

**inkasator**  
d.o.o.

Trg hrvatskih branitelja 4  
47000 Karlovac  
TEL: 047/412-098  
FAX: 047/412-159  
inkasator@inkasator.hr

www.inkasator.hr

OIB: 51671452481

MB: 3455459

IBAN: HR4423400091310392710



CRS

Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Karlovcu / MBS 020011133 / Temeljni kapital: 437.800,00 kn uplaćen u cijelosti

# IZVJEŠĆE O POSLOVANJU TVRTKE INKASATOR d.o.o. Karlovac za 2021. godinu

Karlovac, 12. svibanj 2022.

Direktorica:

Andreja Barberić, mag. rel. int.

**INKASATOR**  
d.o.o.   
KARLOVAC

Potpis i pečat tvrtke

## Sadržaj

<b>1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU .....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Opći podatci o društvu.....</b>	<b>4</b>
1.1.1. Osnivači.....	4
1.1.2. Temeljni kapital.....	5
1.1.3. Unutarnje ustrojstvo.....	6
<b>2. DJELATNOSTI TVRTKE .....</b>	<b>8</b>
<b>2.1. Objedinjena naplata .....</b>	<b>8</b>
2.1.1. Korisnici u procesu objedinjene naplate .....	8
2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate.....	10
2.1.2.1. Aktivnosti po korisnicima usluge objedinjene naplate .....	12
2.1.2.2. Prednosti sustava objedinjene naplate za potrošače i korisnike .....	14
<b>2.2. Upravljanje višestambenim zgradama.....</b>	<b>15</b>
2.2.1. Energetska obnova višestambenih zgrada .....	16
<b>2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija – Dtk ..</b>	<b>16</b>
<b>3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI.....</b>	<b>17</b>
<b>3.1. Sažetak računovodstvenih politika.....</b>	<b>17</b>
<b>3.2. Bilanca.....</b>	<b>25</b>
3.2.1. Bilješke uz bilancu .....	28
<b>3.3. Račun dobiti i gubitka .....</b>	<b>38</b>
3.3.1. Bilješke uz račun dobiti i gubitka.....	41
<b>4. USPOREDBA REALIZACIJE U 2020. I 2021. GODINI.....</b>	<b>46</b>
<b>4.1. Struktura prihoda .....</b>	<b>46</b>
4.1.1. Obrazloženje uz prihode.....	47
<b>4.2. Struktura rashoda.....</b>	<b>48</b>
4.2.1. Obrazloženje uz rashode.....	50
<b>4.3. Usporedba prihoda i rashoda od 2017. do 2021. godine.....</b>	<b>54</b>
<b>5. ANALIZA POMOĆU FINANCIJSKIH POKAZATELJA..</b>	<b>55</b>
<b>5.1. Pokazatelji likvidnosti .....</b>	<b>55</b>
<b>5.2. Pokazatelji zaduženosti.....</b>	<b>56</b>
<b>5.3. Pokazatelji aktivnosti .....</b>	<b>57</b>
<b>5.4. Pokazatelji ekonomičnosti.....</b>	<b>57</b>

<b>6. POSLOVNA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST</b> .....	58
<b>6.1. Sustav upravljanja kvalitetom</b> .....	58
<b>6.2. Dobavljači prepoznati kao vrijedni poslovni partneri</b> .....	59
<b>6.3. Potrošači u fokusu poslovanja</b> .....	59
<b>6.4. Sve počinje i završava s ljudima</b> .....	60
6.4.1. Edukacija i obrazovanje.....	60
6.4.2. Zdrava radna okolina.....	61
<b>6.5. Oblikujmo zajednicu u kojoj radimo</b> .....	61
<b>6.6. Partnerstvom do cilja</b> .....	61
<b>6.7. Bonitetna izvrsnost</b> .....	62
<b>7. PRILOZI</b> .....	63
<b>7.1. Prilog 1 – Izjava o odgovornosti Uprave</b> .....	64
<b>7.2. Prilog 2 – Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2021. godinu</b> .....	66
<b>7.3. Prilog 3 – Odluka Nadzornog odbora o prihvaćanju izvještaja o financijskom poslovanju TD Inkasator d.o.o. za 2021. godinu</b> .....	69

## 1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU

<b>Naziv tvrtke</b>	<b>Inkasator d.o.o. Karlovac</b>
<b>Sjedište</b>	Trg hrvatskih branitelja 4, 47 000 Karlovac
<b>Telefon</b>	+385 47 693 380
<b>Fax</b>	+385 47 412 158
<b>Mrežna stranica</b>	www.inkasator.hr
<b>Adresa e-pošte</b>	inkasator@inkasator.hr
<b>Matični broj</b>	3455459
<b>OIB</b>	51671452481

### **Registrirane djelatnosti društva:**

72.3 Obrada podataka; 74.84 Ostale poslovne djelatnosti: Računovodstveni i knjigovodstveni poslovi, Naplata troškova stanovanja i s time povezanih troškova upravljanje nekretninama uz naplatu i po ugovoru, čišćenje svih vrsta objekata, projektiranje, građenje, uporaba građevina i uklanjanje građevina, nadzor nad gradnjom, kupnja i prodaja robe, obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu, djelatnost elektroničkih i komunikacijskih mreža i usluga.

### **Osnovna djelatnost (NKD):**

6920 Računovodstvene, knjigovodstvene i uslužne djelatnosti.

### **Otvoreni računi u bankama:**

Privredna banka Zagreb d.d. Poslovnica Karlovac

Karlovačka banka d.d.

Otp banka d.d.

### **Stanje žiro računa na dan 31.12.2021.**

Privredna banka d.d. redovno poslovanje: 1.141.582,09

Privredna banka komunalne usluge: 57.966,14

Karlovačka banka komunalne usluge: 1.240.037,28

Otp banka: 369,13

### **Kreditna zaduženja:**

TD INKASATOR d.o.o. nema kreditnih zaduženja

### **Iznos oročenih sredstava:**

TD INKASATOR d.o.o. nema oročenih sredstava

### **Stanje casha u blagajni (ako postoji):**

Cash pool nismo koristili



### **Broj zaposlenih:**

Na dan 31. prosinca 2021. godine, Društvo je imalo 38 zaposlenika i smanjen je u odnosu na prethodnu godinu kako slijedi:

### **Struktura zaposlenih po stručnoj spremi:**

NAZIV	2020	2021
<i>Visoka stručna sprema</i>	10	8
<i>Viša stručna sprema</i>	4	4
<i>Srednja stručna sprema</i>	26	26
<b>UKUPNO</b>	<b>40</b>	<b>38</b>

### **Osnovice za obračun plaće i prosječna bruto plaća zaposlenih**

U 2021. godini osnovica za obračun plaće iznosila je 2.608,20 kn. Prosječna bruto plaća iznosi 8.766,03 kune, a sastojala se od osnovne plaće i dodataka na plaću, što je u skladu sa Kolektivnim ugovorom Društva. Naknada za prehranu – topli obrok prema čl. 76. Kolektivnog ugovora je stalni dodatak na plaću i računa se u visini od 20% od osnovice te iznosi 521,64 kn dodaje se na neto iznos plaće. Od prosječne bruto plaće oduzimaju se doprinosi iz plaće MIO I i MIO II u iznosu od 20% te porez 20% i prirez 12%.

### **1.1. Opći podatci o Društvu**

Inkasator d.o.o. za obavljanje poslova naplate troškova stanovanja i drugih knjigovodstvenih usluga sa sjedištem u Karlovcu, Trg hrvatskih branitelja 4, Hrvatska. Društvo je upisano u registar Trgovačkog suda u Karlovcu s matičnim brojem subjekta upisa MBS 020011133, MB 3455459, OIB Društva je 51671452481.

Društvo je registrirano za obavljanje sljedećih djelatnosti:

- Obrada podataka;
- Ostale poslovne djelatnosti, d.n.;
- Računovodstveni i knjigovodstveni poslovi;
- Naplata troškova stanovanja i s time povezanih troškova;
- Upravljanje nekretninama uz naplatu i po ugovoru;
- Čišćenje svih vrsta objekata;
- Kupnja i prodaja robe;
- Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu;
- Projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina;
- Nadzor nad gradnjom;
- Djelatnost elektroničkih komunikacijskih mreža i usluga.

Trgovačko društvo Inkasator d.o.o. Karlovac osim za svoje osnivače, vrši usluge naplate naknade za uređenje voda, naknadu za iskorištenje i zaštitu voda za HRVATSKE VODE, Vodnogospodarski odjel za srednju i donju Savu, Vodnogospodarska ispostava za mali sliv „Kupa“. Inkasator d.o.o. naplaćuje naknadu za troškove centralnih garaža, troškove čišćenja stubišta, te pričuvu za zgrade koje se nalaze na upravljanju kod Inkasator-a d.o.o.

Objedinjena naplata troškova stanovanja obuhvaća naplatu pričuve i slijedećih komunalnih usluga:

NAZIV KORISNIKA	NAZIV USLUGE
Grad Karlovac	Komunalna naknada
Vodovod i kanalizacija d.o.o.	Voda, odvodnja i pročišćavanje otpadnih voda sa fiksnim i varijabilnim naknadama, naknada za investicije u vodoopskrbi
Čistoća d.o.o.	Odvoz kućnog smeća
Hrvatske Vode	Naknada za uređenje voda, naknada za korištenje i zaštitu voda
Općina Draganić	Komunalna naknada
Centralne garaže	Naknada za troškove centralnih garaža
Servisi za čišćenje	Čišćenje stubišta

### **1.1.2. Temeljni kapital Društva**

Upisani temeljni kapital u sudskom registru iznosi 437.800 kuna. Zadnja izmjena temeljnog kapitala bila je upisana u registar Trgovačkog suda u Karlovcu 04. siječnja 2008. godine kada je temeljem Odluke Skupštine Društva od 27. prosinca 2007. godine pripojen Stambeni fond d.o.o. Karlovac. Jedini osnivač Stambenog fonda d.o.o. bio je Grad Karlovac. Tada je povećan temeljni kapital sa iznosa 99.000 kuna za 338.800 kuna u novcu i stvarima koji se odnosi na temeljni kapital pripojenog Društva i sada iznosi 437.800 kuna.

Temeljem Odluke Skupštine Društva od 7. studenog 2019. godine došlo je do prijenosa poslovnog udjela na temelju sklopljenog „ Ugovora o prijenosu poslovnog udjela“ sa Hrvatska Elektroprivreda na Čistoća d.o.o. Karlovac u nominalnom iznosu od 3.000,00 kuna. Promjena poslovnog udjela evidentirana je u registru Trgovačkog suda u Zagrebu-stalna služba u Karlovcu. Udio Čistoće u temeljnom kapitalu povećao se sa 11.900,00 kuna na 15.900,00 kuna. Temeljem Odluke Skupštine Društva od 05.03.2021. godine došlo je do prijenosa poslovnog udjela na temelju sklopljenog „ Ugovora o prijenosu poslovnog udjela“ sa Čistoća d.o.o. Karlovac na Društvo Gradska Toplana d.o.o. Karlovac u nominalnom iznosu od 3.000,00 kn, te nakon prijenosa poslovnog udjela u Društvu, Gradska Toplana d.o.o. posjeduje jedan poslovni udjel.

Nakon prijenosa poslovnog udjela temeljni kapital Društva sastoji se od četiri nominalna iznosa i to kako slijedi:

<b>OSNIVAČI/ČLANOVI DRUŠTVA</b>	<b>VRIJEDNOST</b>
<i>Grad Karlovac</i>	383.000,00
<i>Vodovod i kanalizacija d.o.o.</i>	38.900,00
<i>Čistoća d.o.o.</i>	12.900,00
<i>Gradska Toplana d.o.o.</i>	3.000,00
<b>UKUPNO</b>	437.800,00

### **1.1.3. Unutarnje ustrojstvo**

Unutarnje ustrojstvo i način rada, predmet poslovanja, visina temeljnog kapitala, nadležnost i djelokrug rada tijela upravljanja regulirani su Društvenim ugovorom i Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta.

Tijela upravljanja su:

- Skupština,
- Nadzorni odbor,
- Uprava,
- Odjel financijskih poslova,
- Odjel pravnih i kadrovskih poslova,
- Odjel tehničkih poslova
- Odjel informatičke podrške i obračuna.

**Organizacijska shema:**





### **Skupština**

Čine svi članovi Društva, odnosno osnivači. Njezina nadležnost je donošenje odluka o: financijskim izvještajima, uporabi dobiti ili pokrivanju gubitka, zahtjevima za uplatom temeljnog uloga, imenovanju i opozivu članova i tajnika Nadzornog odbora, podjeli i povlačenju temeljnog kapitala, davanju prokure, mjerama ispitivanja nadzora nad vođenjem poslova, visini i načinu obračuna naknade članovima i tajniku Nadzornog odbora, te drugim pitanjima određenim Društvenim ugovorom.

### **Nadzorni odbor**

Ima 5 članova. Skupština Društva bira 4 člana, a zaposlenici Društva 1 člana. Osim članova, Nadzorni odbor ima tajnika kojeg imenuje i opoziva Skupština Društva, a koji je zadužen za vođenje administrativnih poslova Nadzornog odbora, te je obavezan sudjelovati na sjednicama Nadzornog odbora. Prema odredbama Društvenog ugovora, Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja Društva, imenuje i opoziva Upravu, raspisuje natječaj za imenovanje Uprave, saziva Skupštinu, podnosi Skupštini pisano izvješće o obavljenom nadzoru, donosi Poslovnik o svom radu i drugo.

### **Članovi Nadzornog odbora do 16.11.2021. godine:**

- Juraj Horvat, član nadzornog odbora i predsjednik nadzornog odbora od 22.11.2017.
- Ivan Mileusnić, član nadzornog odbora i zamjenik predsjednika nadzornog odbora od 22.11.2017.
- Marina Skukan, član nadzornog odbora od 16.11.2017. godine
- Dubravka Vrbetić, član nadzornog odbora od 16.11.2017. godine
- Nikola Crnković, član nadzornog odbora od 25.10.2017. godine
- Tatjana Gojak, tajnica od 16.11.2017.

Sukladno Društvenom ugovoru o usklađenju društva s ograničenom odgovornošću četiri člana Nadzornog odbora imenuje Skupština. Predstavnik zaposlenika bira se sukladno Kolektivnom ugovoru od 12.07.2018. godine temeljem članka 141. Dosadašnjim članovima Nadzornog odbora istekao je četverogodišnji mandat, te se razrješavaju dužnosti članova Nadzornog odbora, a imenuju se članovi Nadzornog odbora na slijedeći četverogodišnjim mandat. Istom odlukom imenuje se i tajnik Nadzornog odbora.

Skupština Društva je na svojoj sjednici održanoj 07. prosinca 2021. godine temeljem Odluke imenovala nove članove Nadzornog odbora na mandat od četiri godine, počev od dana stupanja na snagu Odluke i objave u Glasniku grada Karlovca.

### **Novi članovi Nadzornog Odbora su:**

- Snježana Cindrić, predsjednica nadzornog odbora
- Marinko Pleskina, zamjenik predsjednice nadzornog odbora
- Ivan Mileusnić, član nadzornog odbora
- Dragan Pintar, član nadzornog odbora
- Vladimir Vinski, član nadzornog odbora predstavnika radnika
- Brankica Dejanović, tajnica.



## **Uprava Društva:**

### **Osoba ovlaštena za zastupanje u 2021 godini:**

Ivana Fočić zastupala je društvo pojedinačno i samostalno od 16.11.2018. godine, a temeljem Odluke Nadzornog odbora razriješana je sa mjesta direktorice Društva dana 10.06.2021. godine., radi odlaska na dužnost zamjenice gradonačelnika Grada Karlovca. Sukladno Odluci Nadzornog odbora o imenovanju direktora društva, do izbora novog direktora imenovana je Andreja Barberić, na vrijeme od 11. 06. 2021. godine do završetka natječajnog postupka i imenovanja novog direktora. Objavom natječaja u Karlovačkom tjedniku 08.07.2021. godine i na mrežnim stranicama Društva, pokreće se natječajni postupak za izbor i imenovanje novog direktora Društva. Završetkom natječajnog postupka i sukladno Odluci Nadzornog odbora 20.07.2021. na dužnost direktora Inkasator d.o.o. sa danom 21.07.2021. imenovana je Andreja Barberić, te zastupa društvo pojedinačno i samostalno na vremensko razdoblje od 4 godine.

## **2. DJELATNOSTI TVRTKE**

Osnovne djelatnosti tvrtke su objedinjena naplata troškova stanovanja, upravljanje nekretninama po ugovoru i uz naplatu i DTK instalacije. Svaka od navedenih djelatnosti opširnije je objašnjena u tekstu niže.

### **2.1.OBJEDINJENA NAPLATA**

Djelatnost objedinjene naplate je jedinstven proces u Republici Hrvatskoj. Sustav objedinjene naplate u Karlovcu prisutan je od 1975. godine kada je prepoznat kao kvalitetno i racionalno rješenje naplate, s jedne strane za korisnike usluga za koje se vrši naplata (potrošači), a za druge korisnike naših usluga (pružatelja usluga odnosno isporučitelje).

#### **2.1.1.Korisnici u procesu objedinjene naplate**

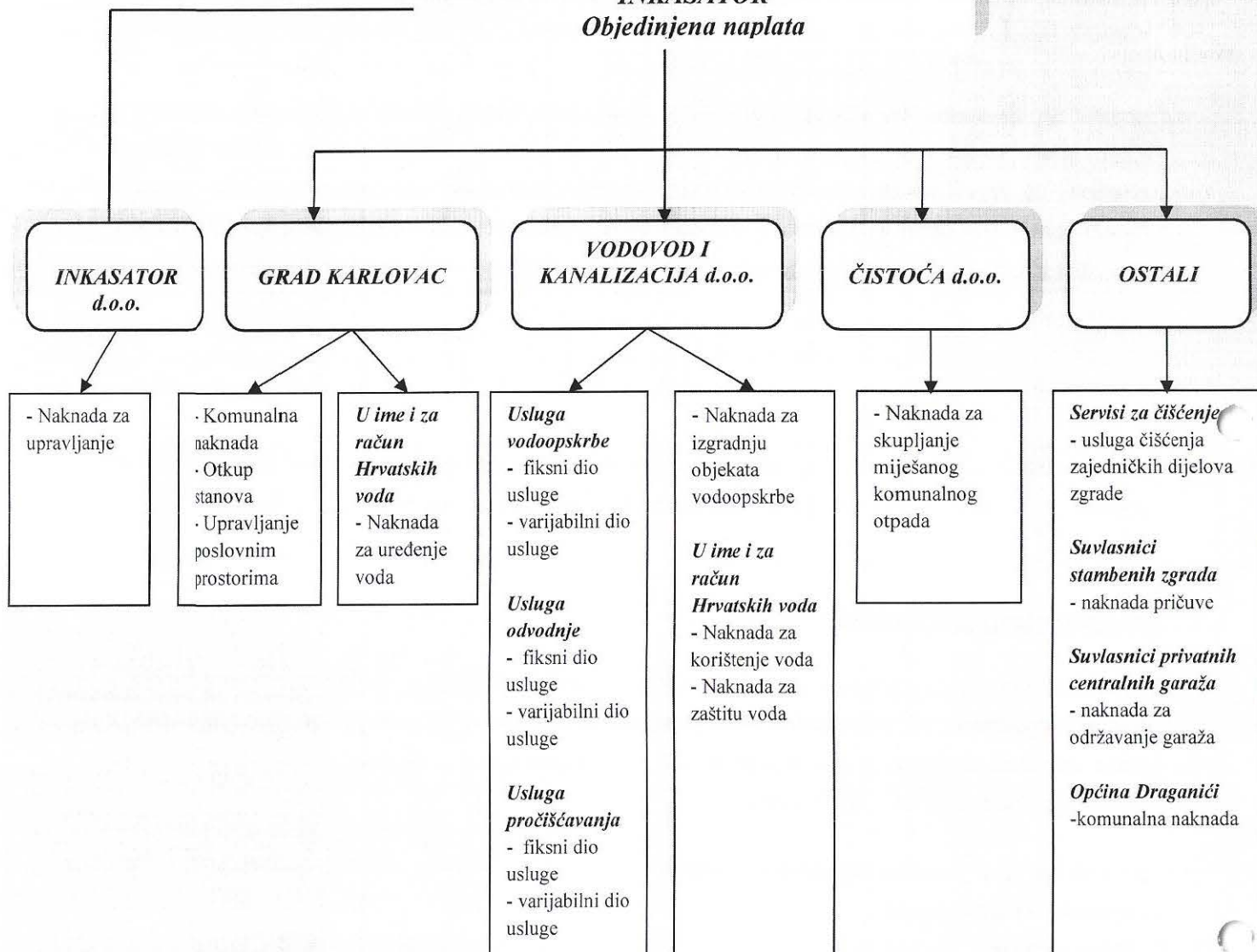
Objedinjenu naplatu koristi:

- Grad Karlovac,
- Vodovod i kanalizacija d.o.o.,
- Čistoća d.o.o.,
- servisi za čišćenje i
- stambene zgrade kojima je upravitelj Inkasator d.o.o.

Na jedinstvenom računu svaki mjesec iskazuje se 16 naknada i usluga za preko 26.000 potrošača. U nastavku su prikazane sve usluge i naknade, razrađene analitički po korisnicima, koje su sastavni dio objedinjene naplate.

# PRUŽATELJ USLUGE - ISPORUČITELJ

## INKASATOR Objedinjena naplata



### 2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate

Proces objedinjene naplate uključuje slijedeće aktivnosti:

- Prikupljanje, obradu i evidenciju podataka (baza podataka sadrži: osobne podatke o obvezniku plaćanja troškova, osobne podatke o članovima domaćinstva, podatke o objektu, podatke o promjenama na objektu (vlasništvo, useljivost, legalnost), podatke o potrošnji i obračunu usluga i dr., a isti se prikupljaju, obrađuju i čuvaju sukladno Općoj uredbi o zaštiti osobnih podataka GDPR) i dr.;
- Informiranje i prijem stranaka (obavlja se u prostorijama Društva raspoređeno po područjima djelovanja);
- obračun i kontrolu na mjesečnoj razini (obračun troškova pruženih usluga vrši se mjesečno prema ažuriranoj bazi podataka koje Inkasator prikuplja i usklađuje sa korisnicima);
- Pripremu računa, tisak i kuvertiranje, samostalno rade zaposlenici Inkasatora, uz informatičku podršku, što utječe na smanjenje troškova ispisa i distribuciju. Distribuciju računa u većem dijelu pokrivaju zaposlenici Inkasatora, a za manji dio izdanih računa koristimo usluge Hrvatske pošte. Povećan je broj dostave računa putem elektroničke pošte. Za većinu korisnika usluga, pružene usluge se obračunavaju i ispisuju na jedinstvenom računu. Ovakav način objedinjenog ispisa racionalizira troškove ispisa, kuvertiranja i distribucije računa za korisnike naših usluga. Račun je sukladan odredbama Zakona o računovodstvu, Općeg poreznog zakona, Zakona o PDV-u te posebnim propisima za svaku pojedinu uslugu koja je sastavni dio računa;
- knjigovodstvenu evidenciju po svakom pojedinom potrošaču (knjigovodstvene analitičke evidencije ažuriraju se dnevno knjiženjem uplata zaprimljenih putem transakcijskih računa i blagajne zbog pravovremen informacije o stanju potraživanja po svakom korisnika usluga);
- Naplatu potraživanja koristeći pritom sve zakonom dopuštene alate za poboljšanje naplate (podsjetnici, opomene, ovrhe i dr.). Blagajničko poslovanje i zaprimanje uplata obavlja se i u prostorijama Društva bez naknade. Zakonska zatezna kamata obračunava se na zatvorene stavke po svakom pojedinom računu. Kamata se obračunava za uplate nakon dospijeća plaćanja svakog pojedinog računa, te se prikazuje na računu i sastavni je dio računa. Po zahtjevu potrošača, zakonske zatezne kamate obračunavaju se odmah po uplati, odnosno po evidentiranju uplate, u protivnom se obračun kamata vrši u obračunskom razdoblju koje slijedi nakon razdoblja u kojem je izvršena uplata. Ukoliko se naplata vrši prisilnim putem, primjerice temeljem ovršne isprave na FINA-i, FINA samostalno vrši obračun zakonske zatezne kamate te po uplati iste financijska sredstva doznačuje na transakcijski račun Inkasatora. Kao jedan od alata naplate potraživanja, Inkasator, po svakom mjesečnom računu iskazuje dug svakog pojedinog potrošača. Također, na računima se iskazuje namjera pokretanja postupka prisilne naplate sukladno Zakonu o zaštiti potrošača i Zakonu o ovršnim postupcima. U zadnjem kvartalu svake godine započinjemo sa postupcima prisilne naplate po unaprijed utvrđenim i razrađenim kriterijima. Ovakvim postupanjem vodimo računa o troškovima kako za potrošače tako i za korisnike usluge objedinjene naplate, socijalnoj dimenziji kao i zastari potraživanja, postupajući pažnjom dobrog gospodarstvenika. Objedinjena naplata u dijelu prisilne naplate podrazumijeva niže troškove sudskih pristojbi, konkretnije, na jednoj ovrsi nalazi se više usluga pa tako potrošač



- koji je u postupku prisilne naplate snosi jedan trošak, a korisnici usluga snose samo razmjerni dio ukupnog troška što u konačnici predstavlja i manje troškove poslovanja pružatelja usluga i reflektira se kroz nižu cijenu usluga koju plaćaju potrošači. Značajnu prednost predstavlja samostalno pravno vođenje postupaka prisilne naplate što znači da nema dodatnih troškova odvjetničkih usluga koje bi u konačnici platili pružatelji usluga, odnosno potrošači;
- izvještavanje (različitost podataka osigurava bolje izvještavanje koje se obavlja prema korisnicima usluga na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini ili po posebnom zahtjevu, ali i na dnevnoj razini za interne potrebe Društva);

U nastavku je prikazan proces objedinjene naplate.





### **2.1.2.1. Aktivnosti po korisnicima usluge objedinjene naplate**

Kao što je već navedeno Inkasator d.o.o. obavlja niz različitih usluga za više korisnika koji zajedno sudjeluju u procesu objedinjene naplate. Kako bi imali jasniji uvid u strukturu ovog procesa u nastavku navodimo aktivnosti po svakom pojedinom korisniku usluge objedinjene naplate.

- **Grad Karlovac**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na fizičke osobe obveznike plaćanja komunalne naknade i naknade za uređenje voda što uključuje izradu i dostavu rješenja prilikom svake evidentirane promjene podataka (NUV);

Vođenje evidencije poslovnih prostora, zakupaca i ugovora o zakupu uz pripremu dokumentacije za provođenje natječaja;

Vođenje evidencije o prodanim stanovima Grada Karlovca na kojima je postojalo stanarsko pravo,

Obračun i kontrola na mjesečnoj razini;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Vodovod i kanalizacija**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja usluga vodoopskrbe, odvodnje i pročišćavanja otpadnih voda u fiksnom i varijabilnom dijelu, naknade za korištenje i naknade za zaštitu voda te naknade za razvoj na temelju dostavljenih podataka tvrtke Vodovod i kanalizacija d.o.o.;

Samostalno prikupljanje podatka o broju članova domaćinstva u višestambenim zgradama i raspodjela potrošnje vode (osim u zgradama gdje su ugrađeni interni vodomjeri, a gdje raspodjelu vrši ovlašteni predstavnik suvlasnika ili od njega ovlaštena osoba);

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Čistoća**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja usluge naplate naknade odvoza, odlaganja i obrade miješanog komunalnog otpada za građanstvo, i za pravne osobe prema pojedinačnim zaduženjima korisnika usluge

Samostalno prikupljanje podataka o broju članova domaćinstva u višestambenim zgradama i vrši raspodjelu.

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Servisi za čišćenje**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja usluge čišćenja zajedničkih dijelova zgrade;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima plaćanja temeljem sklopljenih ugovora;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplata potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava,

- **Suvlasnici privatnih centralnih garaža**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja naknade za održavanje garaža;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima plaćanja temeljem sklopljenih ugovora;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Suvlasnici stambenih zgrada**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na obveznike plaćanja naknade pričuve u ime i za račun suvlasnika stambene zgrade;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima temeljem sklopljenog ugovora o upravljanju i međuvlasničkog ugovora;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te naplate potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava.

- **Općina Draganići**

Dnevno ažuriranje baze podataka koja se odnosi na fizičke osobe obveznike plaćanja komunalne naknade za nekretnine na području općine Draganić za objekte na kojima je zadužena komunalna naknada;

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini svim obveznicima plaćanja temeljem sklopljenih ugovora;

Mjesečno informiranje dužnika o stanju duga na računu, te korištenje svih alata naplate potraživanja;

Izveštavanje na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini o fakturiranim i naplaćenim potraživanjima i prijenos sredstava na račun Općine.

### 2.1.2.2. Prednosti sustava objedinjene naplate za potrošače i korisnike

Koncept objedinjene naplate predstavlja jedinstven sustav koji spaja evidentiranje, obračun, ispis, distribuciju i naplatu različitih usluga. Glavni cilj objedinjenja, prethodno navedenih aktivnosti unutar svakog pojedinog procesa, je manja cijena usluga za potrošače. Objedinjenom naplatom stvaraju se jedinstvene baze podataka, koje su temelj za vođenje objedinjenih knjigovodstvenih evidencija. Prednosti objedinjene naplate su: značajne uštede, jednostavnija primjena, bolja kvaliteta podataka i učinkovitost.

#### **GLAVNE PREDNOSTI SUSTAVA OBJEDINJENE NAPLATE:**





## 2.2. UPRAVLJANJE VIŠESTAMBENIM ZGRADAMA

Zakonom o prodaji stanova na kojima postoji stanarsko pravo i Zakonom o vlasništvu i drugim stvarnim pravima ukinuto je društveno vlasništvo nad stanovima, a svaki je stan dobio vlasnika te postao posebni dio nekretnine (zgrade). Zajednički dijelovi i uređaji nekretnine ostali su u suvlasništvu. Zakonom o vlasništvu propisano je da je obveza vlasnika stanova i suvlasnika zajedničkih dijelova i uređaja brinuti o održavanju zajedničkih dijelova i uređaja zgrade. Kako bi se olakšalo upravljanje nekretninama Zakon je predvidio instituciju upravitelja kao fizičku ili pravnu osobu registriranu za poslove upravljanja. Upravljanje zgradom, međusobna prava i obveze suvlasnika uređuju se Međuvlasničkim ugovorom, a Ugovorom o upravljanju definiraju se prava i obveze upravitelja i suvlasnika.

Inkasalor je najveći upravitelj višestambenih zgrada na području grada Karlovca. Na dan 31.12. 2021. god. upravljali smo sa 632 ulaza čija ukupna stambena površina iznosi 505.042,76 m<sup>2</sup>. Osim u Karlovcu djelatnost upravljanja obavljamo u gradovima: Ozalj, Vrbovsko i Selce te u općinama: Draganić i Vojnić.

Upravljanje višestambenom zgradom obuhvaća:

- održavanja zajedničkih dijelova i uređaja u graditeljskom i funkcionalnom stanju nužnom za korištenje,
- utvrđivanje visine zajedničke pričuve koji snosi pojedini suvlasnik u dogovoru sa suvlasnicima,
- proces naplate pričuve, raspolaganje sredstvima koja vlasnici izdvajaju za pokriće troškova održavanja zajedničkih dijelova i uređaja u skladu sa godišnjim i višegodišnjim programom,
- osiguranje zgrade od rizika prema godišnjem programu,
- ugovaranje kreditne linije radi pružanja mogućnosti korištenja dodatnih sredstava za pokriće troškova održavanja zajedničkih dijelova i uređaja na osnovi odluke suvlasnika,
- zastupanje suvlasnika pred sudom i drugim tijelima državne vlasti u postupcima koji proizlaze iz upravljanja,
- pružanje pravne, financijske i tehničke pomoći predstavniku suvlasnika u poslovima upravljanja,
- informiranje suvlasnike o obavljenim poslovima,
- pripremu prijedloga programa rada u suradnji s predstavnicima suvlasnika,
- pripremu troškovnika za poslove redovnog održavanja, vođenje tehničkog nadzora i preuzimanja radova,
- informiranje suvlasnika o mogućim izvorima sufinanciranja radova putem natječaja i drugim izvorima financiranja,
- pripremu projektnog zadatka i dokumentacije za prijavu na natječaje,
- provedbu postupaka nabave i ocjene ponuda s prijedlogom za izbor ponuditelja,
- informativne izračune potrebnih kreditnih sredstava,
- pripremu dokumentacije i ishođenje kreditnih sredstava.

Na zahtjev i uz pristanka suvlasnika Upravitelj može obavljati i poslove izvanrednog održavanja zgrade, što se obično regulira posebnim ugovorom. Njime suvlasnici Upravitelju mogu povjeriti da u njihovo ime i za njihov račun obavlja i druge poslove vezane za njihova vlasnička prava na zgradi. Poslove i aktivnosti upravljanja svakodnevno prilagođavamo potrebama suvlasnika i tržišnim kretanjima te izazovima i rizicima budućih razdoblja.



### **2.2.1. Energetska obnova višestambenih zgrada**

U 2021. godini nije objavljen Javni poziv za sufinanciranje energetske obnove višestambenih zgrada. Interes za energetska obnova je u uzlaznom trendu te suvlasnici provode obnovu vlastitim sredstvima. U 2021. godini uloženo je 8,2 mil kn i obnovljeno 19 ulaza. Za usporedbu u 2020. godini obnovljeno je 20 ulaza čija je vrijednost investicija iznosi 5,6 mil kn, a u 2019. 5,8 mil kn. U iščekivanju javnog poziva su 43 zgrade s projektima vrijednim oko 160 mil kn.

### **2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija - DTK**

Gradsko vijeće Grada Karlovca je 24.09.2019. godine donijelo Odluku o komunalnim djelatnostima na području grada Karlovca u koju između ostalih ulaze sljedeće djelatnosti: upravljanje i održavanje dijela elektroničke komunikacijske infrastrukture koji se sastoji od mreže podzemnih cijevi od pogodnog materijala, kabelskih zdenaca i kabelskih galerija, koja služi za postavljanje i zaštitu elektroničkih komunikacijskih kabela. Upravljanje i održavanje odnosi se na poslove davanja u zakup elektroničke komunikacijske mreže i/ili vodova, davanje pristupa i zajedničkog korištenja kabelske kanalizacije, izdavanje tehničkih uvjeta za provedbu radova polaganja kabela, nadzor nad provedbom tih radova, vođenje evidencije zauzeća cijevi, izradu planova i obavljanje radova preventivnog i korektivnog održavanja i druge poslove propisane drugim propisima, osim osnivanja služnosti u svrhu polaganja telekomunikacijske infrastrukture na javnim površinama kojima upravlja Grad Karlovac.

Navedene djelatnosti su povjerene društvu Inkasator d.o.o. na neodređeno vrijeme.

T-com je izvršio prijavu položenih instalacija (lokaciju zdenaca, trasu kabelske kanalizacije, broj i tip cijevi i njihove dimenzije te profile i zauzeća cijevi) na području grada Karlovca kako bi stvorili kvalitetnu bazu.

Grad Karlovac nam kontinuirano dostavlja podatke o izgrađenoj DTK mreži koja je u njihovom vlasništvu.

Inkasator d.o.o. je u 2021. godini izradio i vodi registar DTK kablova na području grada u GIS sustavu u skladu sa Zakonom.

Izrađen je cjenik usluga korištenja elektroničke komunikacijske infrastrukture te je ove godine usvojen od strane Skupštine.

Pripremljen je prijedlog ugovora o pristupu i zajedničkom korištenju kabelske kanalizacije koji će se sklapati s operatorima korisnicima uz primjenu načela nediskriminacije i odobravanja pristupa svim operatorima korisnicima uz jednake uvjete. U planu je organiziranje održavanja kabelske kanalizacije sa ciljem pravovremenog otkrivanja i ispravljanja nepravilnosti koje bi mogle dovesti do poteškoća u pružanju usluge operatora korisnika.

### **3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI**

#### **3.1. Sažetak računovodstvenih politika**

##### **➤ Osnova za pripreme financijskih izvješća**

Pravilnikom o računovodstvenim politikama uređuju se načela, osnove, dogovori, praksa i pravila koje tvrtka Inkasator d.o.o. Karlovac, primjenjuje pri sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja.

Pravilnik je sastavljen sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15) i uredbi o izmjenama i dopunama ZOR-a (NN 134/15) i na temelju Hrvatskih standarda financijskog izvješćivanja, izmijenjeni i dopunjeni HSFI (NN 86/15), te spoznaja u suvremenom poslovanju tvrtke.

Temeljno načelo iskazivanja podataka u financijskim izvještajima i poslovnim knjigama Inkasator d.o.o. Karlovac jest istinito i fer prezentiranje, razumljivost, važnost, pouzdanost, usporedivost, opreznost, potpunost i načelo neograničenosti vremena poslovanja.

Pravila o računovodstvenim politikama primjenjuju se kontinuirano i dosljedno sve do trenutka dok se ne donese drugi akt koji uređuje ova pitanja. Pravilnik o računovodstvenim politikama usklađen sa Hrvatskim standardima financijskog izvješćivanja i primjenjuju se od 01. siječnja 2018. godine.

##### **➤ Dugotrajna nematerijalna imovina**

Dugotrajna nematerijalna imovina (HSFI 5) obuhvaća sljedeće vrste imovine: Izdaci za razvoj patenti, licencije, koncesije, zaštitni znaci, softver, franšize, goodwill, predujmove za materijalnu imovinu i ostala prava. Dugotrajna nematerijalna imovina se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave.

Dugotrajnu nematerijalnu imovinu treba priznati ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati toj imovini pritijecati poduzetniku kroz period duži od godine dana i trošak nabave te imovine može se pouzdano izmjeriti.

Dugotrajna nematerijalna imovina može imati ograničeni ili neograničeni vijek upotrebe, a ako ima ograničeni odrediti duljinu vijeka trajanja.

Dugotrajna nematerijalna imovina s neograničenim vijekom upotrebe se ne amortizira.

Dugotrajna nematerijalna imovina s ograničenim vijekom upotrebe, amortizira se kroz period od 4 godine (25%) jer se procjenjuje da će u tom periodu ostvarivati buduće ekonomske koristi.

Vijek upotrebe dugotrajne nematerijalne imovine koji prolazi iz ugovornih ili drugih zakonskih prava jednak je razdoblju važenja ugovornih ili tih drugih zakonskih prava, te se za te slučajeve vijek upotrebe određuje na bazi trajanja ugovora ili drugih zakonskih prava.

##### **➤ Dugotrajna materijalna imovina**

Dugotrajna materijalna imovina (HSFI 6) obuhvaća sljedeće vrste imovine: zemljište, građevinske objekte, prometne površine, postrojenja i opremu, alate, pogonski inventar, namještaj, transportna sredstva, biološku imovinu, predujmove za dugotrajnu materijalnu imovinu i ostalu dugotrajnu materijalnu imovinu.



Dugotrajna materijalnu imovinu treba priznati ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati toj imovini pritijecati poduzetniku kroz period duži od godine dana i trošak nabave te imovine može se pouzdano izmjeriti.

Dugotrajna materijalna imovina se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja mjeri se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine provodi se linearnom metodom.

Materijalna imovina koja ima rok trajanja do 1. godine i vrijednost manju od 500,00 kn knjiži se na trošak Društva. Materijalna imovina čija je vrijednost veća od 500,00 kn, a manja od 3.500,00 kn sa rokom trajanja do 1. godine evidentira se u sitan inventar.

Dugotrajna materijalna imovina s ograničenim vijekom upotrebe se u pravilu, amortizira kroz sljedeće periode:

- Građevinski objekti vijek upotrebe 20 godina stopa 5%
- Uredska oprema vijek trajanja 4 godine stopa 25%
- Računalna oprema vijek trajanja 2 godine stopa 50%
- Uredski namještaj vijek trajanja 5 godina stopa 20%
- Teretna vozila vijek trajanja 4 godine stopa 25%
- Osobna vozila vijek trajanja 5 godina stopa 20%
- Ostala nespomenuta dugotrajna materijalna imovina vijek trajanja 5 godina stopa 20%

Vijek upotrebe dugotrajne materijalne imovine koji prolazi iz ugovornih ili drugih zakonskih prava jednak je razdoblju važenja ugovornih ili tih drugih zakonskih prava, te se za te slučajeve vijek upotrebe određuje na bazi trajanja ugovora ili drugih zakonskih prava.

#### ➤ **Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine (HSFI 7) su nekretnine (zemljište i/ili građevinski objekt) koju vlasnik drži kako bi ostvario prihode od najma ili radi porasta tržišne vrijednosti ili oboje, a ne radi korištenja u sklopu obavljanja redovne djelatnosti.

Ulaganja u nekretnine priznaju se kao imovina samo i isključivo kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa ulaganjem u nekretnine pripadati poduzetniku i kada se cijena ulaganja u nekretnine može pouzdano izmjeriti.

Ulaganja u nekretnine se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja mjeri se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine provodi se linearnom metodom.

Vijek trajanja ulaganja u nekretnine procjenjuje se kao i vijek trajanja dugotrajne materijalne imovine.

### ➤ **Dugotrajna financijska imovina**

Financijska imovina (HSFI 9) obuhvaća:

- udjeli i dionice kod povezanih poduzetnika,
- zajmovi povezanim poduzetnicima,
- sudjelujući interesi,
  
- ulaganja u vrijednosne papire,
- dani krediti i depoziti i
- ostala financijska imovina.

Financijska imovina se početno mjeri po fer vrijednosti (trošku stjecanja) uvećano za transakcijske troškove, osim imovine čija se promjena fer vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka.

Pri početnom priznavanju poduzetnik će financijsku imovinu razvrstati u 4 kategorije:

- financijska imovina čija se promjena fer vrijednosti priznaje u računu dobiti i gubitka,
- ulaganja koja se drže do dospelosti,
- zajmovi i potraživanja i
- financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je sva ona financijska imovina koja nije razvrstana u prve tri kategorije.

### ➤ **Zalihe**

Zalihe su kratkotrajna materijalna imovina koja se drži zbog prodaje u redovnom toku poslovanja, u procesu proizvodnje za navedenu prodaju ili u obliku materijala ili dijelova koji će biti utrošeni u procesu proizvodnje ili u postupku pružanja usluga.

Zalihe materijala, sirovine i rezervnih dijelova (HSFI 10) se iskazuju po stvarnim cijenama, a obračun troškova obavlja se primjenom prosječnih ponderiranih cijena po pojedinim oblicima zaliha.

Zalihe se priznaju u bilanci kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi pritijecati u društvo i kada se pouzdano mogu izmjeriti.

Trošak zaliha uključuje troškove nabave, troškove konverzije i druge troškove nastale dovođenjem zaliha na sadašnju lokaciju i sadašnje stanje.

Zalihe se prestaju priznavati kada su prodane ili kada nisu zadovoljeni uvjeti za njihovo priznavanje.

Sitan inventar je imovina kojoj je vijek trajanja manji ili jednak godini dana. Sitan inventar u uporabi otpisuje se jednokratno prilikom stavljanja u uporabu.

Ambalaža, automobilske gume i HTZ odjeća otpisuju se u cijelosti prilikom stavljanja u uporabu.



### ➤ **Potraživanja**

Potraživanja (HSFI 11) su na temelju obvezno pravnih i drugih osnova, zasnovana prava potraživati od dužnika plaćanje duga, isporuka usluga ili pružanje usluga.

U bilanci se potraživanja zasebno iskazuju kao:

- dugotrajna i
- kratkotrajna imovina.

Potraživanja treba posebno iskazati za svaku stavku:

- potraživanja od redovitih kupaca,
- potraživanja od povezanih društava,
  
- potraživanje od društava u kojima postoji sudjelujući interes i
- potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika
- potraživanja od države i drugih institucija i
- ostala potraživanja.

Potraživanja se početno mjere po fer vrijednosti. Naknadno mjerenje potraživanja nakon početnog priznavanja mjeri se po početno priznatom iznosu (fer vrijednosti) umanjeno za naplaćene iznose i umanjeno za ispravak vrijednosti sumnjivih i spornih potraživanja.

Potraživanja će se prestat potraživat u bilanci kada je:

- potraživanje naplaćeno
- potraživanje prodano
- potraživanje otpisano
- kada je nastupila zastara
- potraživanje na neki način otpisano

### ➤ **Novac u banci i blagajni**

Novac na računima u kunama u FINI i poslovnim bankama vodi se u nominalnim svotama prema dostavljenom izvodu o stanju i prometu tih računa.

Novac u blagajni u kunama iskazuje se u nominalnoj vrijednosti.

Strana valuta na računima u banci i blagajni iskazuju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan bilance.

Preračunavanje strane valute obavlja se na dan promjene stanja računa (blagajne) i na kraju godine.

### ➤ **Kapital i rezerve**

Kapital (HSFI 12) je vlastiti izvor financiranja imovine. Upisani kapital je novčano izražena vrijednost onoga što ulagač unosi u trgovačko društvo, a registrirano je na sudu. Iskazuje se na posebnom računu u svoti koja je upisana u sudski registar prilikom osnivanja.

Kapital se sastoji od:

- upisanog kapitala,
- kapitalnih rezervi,
- revalorizacijskih rezervi,
- rezervi iz dobiti,
- zadržane dobiti ili prenesenog gubitka i
- dobiti ili gubitka tekuće godine.

Dobit ili gubitak tekuće godine u bilanci iskazuje se nakon oporezivanja kao dobit (neto dobit) za raspodjelu, odnosno ukupan gubitak u poslovanju tekuće godine.

### ➤ **Obveze**

Obveza (HSFI 13) je sadašnja obveza poduzetnika, proizašla iz prošlih događanja i za čije se podmirenje očekuje odljev resursa. Obveze se klasificiraju kao kratkoročne i dugoročne.

Kratkoročna obveza je sadašnja obveza koja ispunjava bilo koji od četiri uvjeta:

- očekuje da će se podmiriti u redovitom tijeku poslovnog ciklusa,
- dospijeva za podmirenje u roku dvanaest mjeseci poslije datuma bilance,
- primarno se drži radi trgovanja,
- poduzetnik nema bezuvjetno pravo odgađati podmirenje obveze za najmanje dvanaest mjeseci poslije datuma bilance.

Dugoročne obveze su obveze koje ne zadovoljavaju kriterije određene za kratkoročne obveze.

Obveze obuhvaćaju:

- obveze prema dobavljačima,
- obveze prema zaposlenima,
- obveze za predujmove,
- tekuće porezne obveze,
- obveze u svezi financijskog zajma,
- obveze u svezi zajednički kontrolirane djelatnosti,
- obveze u svezi zajedničke kontrolirane imovine,
- financijske obveze ( obveze za kredite, zajmove i dužničke vrijednosne papire),
- rezerviranja,
- nepredviđena obveza i
- ostale obveze

Obveza se priznaje kada je vjerojatno da će zbog podmirenja sadašnje obveze, doći do odljeva resursa. Tekući porez za tekuće i prethodno razdoblje priznaje se kao obveza u visini u kojoj nije plaćen.

➤ **Rezerviranja**

Kao rashod tekuće godine priznaju se rezerviranja za rizike i troškove na temelju zakona ili drugog propisa i rezerviranja koja su uvjetovana ugovorima i to:

- rezerviranja za otpremnine prilikom odlaska u mirovinu i slične obveze
- rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore
- rezerviranja za troškove po započetim sudskim sporovima
- druga rezerviranja

Rezerviranja se pregledavaju na datum bilance i ako više nije vjerojatno da će podmirivanje obveza zahtijevati odljev resursa, rezerviranja treba ukinuti i priznati kao prihod od ukidanja rezerviranja.

➤ **Vremenska razgraničenja**

Vremenska razgraničenja su:

- potraživanja ili obveze za koje u obračunskom razdoblju nisu zadovoljeni kriteriji priznavanja prihoda, odnosno rashoda već se ispunjenje ovih kriterija očekuje u budućim razdobljima, ili
- prihodi ili rashodi priznati u obračunskom razdoblju temeljem načela nastanka događaja, a za koje se u istom obračunskom razdoblju nisu zadovoljili kriteriji priznavanja potraživanja ili obveza već se ispunjenje ovih kriterija očekuje u budućim razdobljima.

Vremenska razgraničenja uključuju aktivna i pasivna razgraničenja.

➤ **Prihodi**

Prihodi (HSFI-15) su povećanje ekonomske koristi tijekom obračunskog razdoblja u obliku priljeva ili povećanja imovine ili smanjenja obveza kada ti priljevi imaju za posljedicu povećanje kapitala, osim povećanja kapitala koje se odnosi na unose od strane sudionika u kapitalu.

Prihodi proizlaze iz redovne aktivnosti poduzetnika kao što su:

- prihodi od prodaje proizvoda i robe,
- pružanja usluga,
- kamate,
- tantijemi i
- dividende.



Prihodi su svrstani u slijedeće kategorije:

- poslovni,
- financijski,
- nerealizirana dobit (prihod) i
- ostali - izvanredni prihodi.

Prihodi od prodaje usluga se priznaju ako:

- je prihode moguće pouzdano izmjeriti,
- postoji vjerojatnost naplate,
- je stupanj dovršenosti transakcije moguće pouzdano izmjeriti,
- se troškovi nastali u svezi s tim uslugama i troškovi potrebni za dovršenja usluga mogu pouzdano izmjeriti.

Prihodi od poslovnog najma priznaju se na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja najma. Prihodi od ukidanja rezerviranja priznaju se kada nije vjerojatno da će podmirivanje obveza zahtijevati odljev resursa

**Financijski prihodi** su prihodi od kamata, tantijema i dividendi. Priznaju se ako:

- se iznos prihoda može pouzdano izmjeriti i
- je vjerojatno da će ekonomske koristi povezane s transakcijom pritijecati u poduzeće.

**Ostali prihodi** smatraju se prihod od prestanka priznavanja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, prihod od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine, promjena knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji i prihod od prestanka priznavanja financijske imovine.

#### ➤ **Rashodi**

Rashodi (HSFI 16) su smanjenja ekonomskih koristi kroz obračunsko razdoblje u obliku odljeva ili iscrpljenja imovine ili stvaranja obveza što za posljedicu ima smanjenje kapitala, osim onog u svezi s raspodjelom sudionicima u kapitalu.

Rashodi su svrstani u slijedeće kategorije:

- poslovni,
- financijski,
- nerealizirani gubitak (rashod) i
- ostali - izvanredni rashodi.

Rashodi se priznaju u računu dobiti i gubitka kada smanjenje budućih ekonomskih koristi proizlazi iz smanjenja imovine ili povećanja obveza i koje se može pouzdano izmjeriti.

Rashodi se odmah priznaju u računu dobiti i gubitka kada neki izdatak ne donosi buduće ekonomske koristi (nadoknada štete izazvane poslovanjem društva, plaćanje sitnih nabava gotovinom, darovanja bez nastanka obveze) ili kada je nastala obveza bez priznavanja imovine (dana jamstva za prodane proizvode ili robu).

### **Poslovni rashodi uključuju:**

- materijalne troškove (troškove sirovina i materijala, troškove prodane robe i ostale vanjske troškove, troškove usluga),
- troškove osoblja (plaće i nadnice, troškovi poreza, socijalnog i mirovinskog osiguranja)
- amortizaciju
- vrijednosno usklađivanje dugotrajne imovine
- vrijednosno usklađivanje kratkotrajne imovine
- rezerviranje troškova i rizika i
- ostale troškove poslovanja

### **Financijski rashodi su:**

- kamate, tečajne razlike i slični troškovi. Posebno se iskazuju financijski rashodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima, a posebno iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima.

**Ostali rashodi** smatraju se rashod od prestanka priznavanja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, rashod od povlačenja ili otuđenja ulaganja u nekretnine, promjena knjigovodstvene vrijednosti dugotrajne imovine namijenjene prodaji i rashod od prestanka priznavanja financijske imovine.

#### ➤ **Oporezivanje**

Obračun poreza zasniva se na obračunu dobiti za tu godinu i usklađuje se za stalne i privremene razlike između oporezive i računovodstvene dobiti.

Tekući porez je porez koji se plaća na oporezivu dobit tekuće godine, koristeći poreznu stopu koja je na snazi na datum bilance.

Obračun poreza na dobit vrši se u skladu s hrvatskim poreznim propisima.

#### ➤ **Događaji nakon datuma bilance**

Događaji nakon datuma bilance su oni događaji koji imaju povoljne ili nepovoljne posljedice, a koji su nastali između datuma bilance i datuma na koji je odobreno izdavanje financijskih izvještaja.

#### ➤ **Financijski izvještaji**

Financijski izvještaji za 2021. godinu sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka i bilježaka uz financijske izvještaje.

Bilanca je sustavni dio pregleda imovine, obveza i kapitala na određeni datum.

Račun dobiti i gubitka pokazuje prihode i rashode te dobit ili gubitak ostvaren u određenom vremenskom razdoblju.

Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dopunske i dodatne informacije koje nisu prezentirane u bilanci i računu dobiti i gubitka. U financijskim izvještajima će se objaviti sve informacije prema zahtjevima HSFI.

### **3.2. BILANCA**

Trgovačko društvo Inkasator pripada skupini malih poduzetnika pa je dužno, na kraju poslovne godine predati dva financijska izvještaja Bilancu i RDG.

Bilanca je sustavni pregled imovine, kapitala i obveza na određeni datum (najčešće 31.12). Bilanca je dvostrani računovodstveni iskaz koji ima uravnoteženu desnu i lijevu stranu. Sastoji se od dva sastavna dijela, aktive i pasive. Imovina se naziva aktiva, a izvori imovine pasiva. Bilancom stanja utvrđuje se cjelokupna aktiva - imovina i cjelokupna pasiva - izvori financiranja. Pruža korisnicima informacije o tome što poduzeće ima na određeni dan (aktiva), što poduzeće duguje i što mu ostaje kad se od imovine oduzme obveza (pasiva). Bilanca je podloga za financijsku analizu, analizu zaduženosti, profitabilnosti, likvidnosti i aktivnosti. Kao najvažniji financijski izvještaj predmet je revizije. Izrada bilance stanja neodvojiva je od izrade bilance uspjeha, odnosno računa dobiti i gubitka koji prikazuje prihode i rashode te financijski rezultat ostvaren u određenom vremenskom razdoblju.

Aktivu čine potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital, dugotrajna imovina koju čini, nematerijalna imovina, materijalna imovina, dugotrajna financijska imovina, potraživanja i odgođena porezna imovina. Kratkotrajna imovina koju čine zalihe, potraživanja, kratkotrajna financijska imovina, novac u banci i blagajni, plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi te izvanbilančni zapisi.

Pasivu čine kapital i rezerve čiji su sastavni dio temeljni (upisani kapital), kapitalne rezerve, rezerve iz dobiti, revalorizacijske rezerve, rezerve fer vrijednosti, zadržana dobit ili preneseni gubitak, dobit ili gubitak poslovne godine, manjinski (ne kontrolirajući) interes, rezerviranja, dugoročne obveze, kratkoročne obveze i odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja te izvanbilančni zapisi.

Račun dobiti i gubitka je izvještaj koji na svojim pozicijama prikazuje prihode, rashode te neto dobit/gubitak koji društvo ostvaruje tijekom određenog vremenskog razdoblja. Račun dobiti i gubitka se priprema prije svih ostalih financijskih izvještaja jer se neto dobit/gubitak moraju izračunati i prenijeti na izvještaj o promjeni kapitala prije izrade ostalih financijskih izvještaja. Stoga se financijski izvještaji izrađuju kako bi se sustavno pratile informacije o poslovnim aktivnostima društva s ciljem analize prihoda i rashoda svakog segmenta poslovanja. Pozitivna razlika prihoda i rashoda tijekom jedne godine predstavlja dobit prije oporezivanja ili bruto dobit, a nakon odbitka poreza dobiva se neto dobit, dok negativna razlika predstavlja gubitak ili negativni financijski rezultat. Unutarnji dionici, poput uprave društva i nadzornog odbora, koriste ovaj izvještaj za analizu poslovanja kao cjeline te donošenje poslovnih odluka.

U nastavku je prikazana bilanca stanja na dan 31.12.2021. godine sa bilješkama za svaku pojedinu poziciju. Također, u bilanci je uz svaku poziciju naveden i redni broj bilješke kako bi praćenje bilo olakšano.



**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2021.

**Obrazac  
POD-BIL**

**Obveznik: 51671452481; INKASATOR d.o.o. KARLOVAC**

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
<b>AKTIVA</b>				
<b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	<b>001</b>			
<b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)</b>	<b>002</b>		2.295.790	2.198.308
<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)</b>	<b>003</b>		248.503	191.168
1. Izdaci za razvoj	<b>004</b>			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	<b>005</b>	1	248.503	191.168
3. Goodwill	<b>006</b>			
4. Predumovi za nabavu nematerijalne imovine	<b>007</b>			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	<b>008</b>			
6. Ostala nematerijalna imovina	<b>009</b>			
<b>II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)</b>	<b>010</b>		2.019.908	1.988.494
1. Zemljište	<b>011</b>	2	356.693	356.693
2. Građevinski objekti	<b>012</b>	3	1.153.164	1.039.977
3. Postrojenja i oprema	<b>013</b>	4	208.372	317.367
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	<b>014</b>			
5. Biološka imovina	<b>015</b>			
6. Predumovi za materijalnu imovinu	<b>016</b>			
7. Materijalna imovina u pripremi	<b>017</b>			
8. Ostala materijalna imovina	<b>018</b>	5	25.600	25.600
9. Ulaganje u nekretnine	<b>019</b>	6	276.079	248.857
<b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)</b>	<b>020</b>		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	<b>021</b>			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	<b>022</b>			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	<b>023</b>			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>024</b>			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>025</b>			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>026</b>			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	<b>027</b>			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	<b>028</b>			
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	<b>029</b>			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	<b>030</b>			
<b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>	<b>031</b>		27.379	18.646
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	<b>032</b>			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>033</b>			
3. Potraživanja od kupaca	<b>034</b>			
4. Ostala potraživanja	<b>035</b>	7	27.379	18.646
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>036</b>			
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	<b>037</b>		4.184.448	3.146.021
<b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>	<b>038</b>		0	0

1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	8	670.353	678.856
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049	9	647.881	583.082
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	10	837	70.283
6. Ostala potraživanja	052	11	21.635	25.491
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061			
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	12	3.514.095	2.467.165
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		6.480.238	5.344.329
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066	13	55.450.877	54.465.040
<b>PASIVA</b>				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067	14	2.695.461	2.750.326
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		437.800	437.800
II. KAPITALNE REZERVE	069		92	92
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		0	0
1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			



5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083		2.077.921	2.257.568
1. Zadržana dobit	084		2.077.921	2.257.568
2. Preneseni gubitak	085			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		179.648	54.866
1. Dobit poslovne godine	087	15	179.648	54.866
2. Gubitak poslovne godine	088			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089			
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)</b>	090	16	246.718	213.517
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091		246.718	213.517
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			
6. Druga rezerviranja	096			
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)</b>	097		7.659	7.659
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102	17	7.659	7.659
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103			
7. Obveze za predujmove	104			
8. Obveze prema dobavljačima	105			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			
10. Ostale dugoročne obveze	107			
11. Odgođena porezna obveza	108			
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)</b>	109	18	3.530.400	2.372.827
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115			
7. Obveze za predujmove	116			
8. Obveze prema dobavljačima	117		654.084	95.849
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			
10. Obveze prema zaposlenicima	119		280.423	273.147
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	120		215.451	319.482
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123		2.380.442	1.684.349
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	124			
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)</b>	125		6.480.238	5.344.329
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	126	13	55.450.877	54.465.040



### 3.2.1. BILJEŠKE UZ BILANCU

#### Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Promjene vrijednosti dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine u 2021. godini su bile kako slijedi:

Opis	31.12.2020./01.01.2021.	Povećanja	Smanjenja	31.12.2021.
	HRK	HRK	HRK	HRK
<b>Nabavna vrijednost</b>				
Nematerijalna imovina	477.472	40.000	0	517.472
Zemljište	356.693	0	0	356.693
Građevinski objekti	2.263.727	0	0	2.263.727
Postrojenja i oprema	2.204.146	231.346	0	2.435.492
Alati, pog. inventar i transp. sredstva	310.080	0	0	310.080
Ostala materijalna imovina	25.600	0	0	25.600
Materijalna imovina u pripremi	0	0	0	0
Ulaganja u nekretnine	544.446	0	0	544.446
<b>Ukupno nabavna vrijednost</b>	<b>6.182.164</b>	<b>271.346</b>	<b>0</b>	<b>6.453.510</b>
<b>Ispravak vrijednosti</b>				
Nematerijalna imovina	228.968	97.336	0	326.304
Zemljište	0	0	0	0
Građevinski objekti	1.110.564	113.186	0	1.223.750
Postrojenja i oprema	1.995.775	122.351	0	2.118.125
Alati, pog. inventar i transp. sredstva	310.080	0	0	310.080
Biološka imovina	0	0	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0
Ostala materijalna imovina	0	0	0	0
Ulaganja u nekretnine	268.366	27.222	0	295.589
<b>Ukupni ispravak vrijednosti</b>	<b>3.913.753</b>	<b>360.095</b>	<b>0</b>	<b>4.273.848</b>
<b>Sadašnja vrijednost</b>				
Nematerijalna imovina	248.503	-57.336	0	191.168
Nematerijalna imovina u pripremi	0	0	0	0
Predujmovi za nematerijalnu imovinu	0	0	0	0
Zemljište	356.693	0	0	356.693
Građevinski objekti	1.153.164	-113.186	0	1.039.977
Postrojenja i oprema	208.372	108.995	0	317.367
Alati, pog. inventar i transp. sredstva	0	0	0	0
Biološka imovina	0	0	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0

<i>Ostala materijalna imovina</i>	25.600	0	0	25.600
<i>Materijalna imovina u pripremi</i>	0	0	0	0
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	276.080	-27.222	0	248.858
<b><i>Ukupno sadašnja vrijednost</i></b>	<b>2.268.412</b>	<b>-88.749</b>	<b>0</b>	<b>2.179.662</b>

#### Nematerijalna imovina – AOP 004 do 009

#### **BILJEŠKA BR. 1**

#### **Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava – AOP 005**

Dugotrajnu nematerijalnu imovinu čini softver koji na početku razdoblja iznosio 477.472 kune. Tijekom 2021. godine došlo je do povećanje nematerijalne imovine u iznosu od 40.000,00 kuna, te stanje na dan 31.12.2021. godine iznosi 517.472 kune. Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se linearnom metodom po stopi od 25% (vijek trajanja 4 godine), a licence sa ograničenim vijekom trajanja od 2 godine sa amortizacijskom stopom 50% i umanjilo je vrijednost nematerijalne imovine za 97.336 kuna. Stanje dugotrajne nematerijalne imovine (softvera) nakon odbitka ispravka vrijednosti na dan 31.12.2021. godine iznosi 191.168 kuna.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – softvera tijekom 2021. godine:

OPIS	NEMATERIJALNA IMOVINA U HRK
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	477.472
<i>Povećanje tijekom 2021.</i>	40.000
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	517.472
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	228.968
<i>Ispravak vrijednosti u 2021.</i>	97.336
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	326.304
<b>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	248.503
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	191.168

#### Materijalna imovina - AOP 011 DO 019

Materijalna imovina sastoji se od: zemljišta, građevinskih objekata, DTK instalacije, postrojenja i opreme, transportnih sredstava, ostale materijalne imovine i ulaganja u nekretnine.



**BILJEŠKA BR. 2.****Zemljište – AOP 011**

Zemljište ima neograničeni vijek upotrebe i evidentirano je prema trošku nabave prilikom kupnje poslovnog prostora na adresi Trg hrvatskih branitelja 4, temeljem Ugovora o kupoprodaji br.13/07 od 13.03.2007. godine u iznosu od 356.693 kune.

**BLJEŠKA BR. 3.****Građevinski objekti – AOP 012**

Građevinski objekti uneseni su u poslovne knjige prema nabavnim vrijednostima temeljem sklopljenih Ugovora o kupoprodaji nekretnina broj: 13/07 i 107/07 iz 2007. godine, koje se odnose na poslovni prostor na adresi Trg hrvatskih branitelja 4 i podrumске prostorije na istoj adresi. Nabavna vrijednost građevinskih objekata sa DTK kanalizacijskom mrežom iznosila je 31.12.2020. godine 2263.727 kuna.

Tijekom 2021. godine nije bilo povećanja niti smanjenja na pozicijama građevinskih objekata.

Ispravak vrijednosti tijekom proteklih razdoblja iznosio je 1.110.564 kune. Amortizacija građevinskih objekata računa se linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope prema računovodstvenim politikama od 5% (20 godina). Na dan 31.12.2020. godina knjigovodstvena vrijednost građevinskih objekata iznosila je 1.153.163 kune. Ispravak vrijednosti u 2021 godini iznosi 113.186 kuna. Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2021. godine iznosi 1.039.977 kuna.

Usporedba kretanja dugotrajne materijalne imovine – građevinski objekti tijekom 2021. godine:

OPIS	GRAĐEVINSKI OBJEKTI U HRK
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	<b>2.263.727</b>
<i>Povećanje tijekom 2021.</i>	-
<i>Smanjenje tijekom 2021. (otuđenje)</i>	-
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>2.263.727</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	1.110.564
<i>Ispravak vrijednosti u 2021.</i>	113.186
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>1.223.750</b>
<b>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	<b>1.153.163</b>
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>1.039.977</b>

**BILJEŠKA BR. 4.****Postrojenja i oprema – AOP 013**

U postrojenja i opremu uključili smo: informatičku, uredsku i ostalu opremu.

Početno knjigovodstveno stanje postrojenja i opreme na dan 31.12.2020. godine iznosi 208.372 kune. Tijekom 2021. godine došlo je do povećanja vrijednosti materijalne imovine uslijed nabavke informatičke, uredske i ostale opreme za obradu podataka i klima uređaja u vrijednost od 231.346 kuna. Amortizacija u 2021. godini iznosi 122.351 kunu. Na dan 31.12.2021. knjigovodstvena vrijednost iznosi 317.367 kuna.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – postrojenja i oprema tijekom 2021. godine:



OPIS	POSTROJENJA I OPREMA U HRK
<b>NABAVNA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	2.204.146
<i>Povećanje tijekom 2021.</i>	231.346
<i>Smanjenje tijekom 2021.(usklađenje)</i>	-
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>2.435.492</b>
<b>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	1.995.774
<i>Ispravak vrijednosti u 2021.</i>	122.351
<i>Smanjenje tijekom 2021.(usklađenje)</i>	-
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>2.118.125</b>
<b>KNIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</b>	
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	<b>208.372</b>
<i>Stanje 31.12.2021.</i>	<b>317.367</b>

#### **BLJEŠKA BR. 5.**

##### **Ostala materijalna imovina – AOP 018**

Vrijednost ostale materijalne imovine – umjetnička djela na dan 31.12.2021 godine iznosila je 25.600 kuna, isto kao i na početku promatranog razdoblja. Umjetnička djela se ne amortiziraju.

#### **BILJEŠKA BR. 6.**

##### **Ulaganja u nekretnine – AOP 019**

Ulaganje u nekretnine odnosi se na građevinski objekt-poslovni prostor u vlasništvu Društva koji je dan u najam. Nabavna vrijednost prostora je bila 544.446 kuna, te je amortizirana u prethodnom razdoblju u iznosu od 268.367 kune. Knjigovodstvena vrijednost nekretnine na dan 31.12.2020. godine iznosi 276.079 kuna. Amortizacija se računa linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope od 5% (vijek trajanja 20 godina). Tijekom 2021. godine ispravak vrijednosti iznosi 27.222 kune. Knjigovodstvena vrijednost nekretnine na dan 31.12.2021. godine iznosi 248.857 kuna.

#### **POTRAŽIVANJA – AOP 032 do 035**

##### **BLJEŠKA BR. 7.**

##### **Ostala potraživanja – AOP 035**

Odnose se na potraživanja po prodanim nekretninama koja su na dan 31.12.2020. godine iznosila 27.379 kuna. Postojeće obveze su umanjene temeljem uplata tijekom 2021. godine za iznos od 8.733 kune. Stanje potraživanja na dan 31.12.2021. godine iznosi 18.646 kuna.

#### **POTRAŽIVANJA – AOP 046 do 052**

##### **BILJEŠKA BR. 8.**

##### **Potraživanja AOP 046**

Ukupna potraživanja na dan 31.12.2020. godine iznose 670.353 kune, dok stanje na dan 31.12.2021. godine iznosi 678.856 kuna. Iskazana potraživanja su veća za 8.503 kune u odnosu na prethodno promatrano razdoblje.

Potraživanja su razrađena u slijedeće kategorije:

NAZIV	31. prosinca 2020. HRK	31. prosinca 2021. HRK
<i>POTRAŽIVANJA OD KUPACA</i>	647.881	583.082
<i>POTRAŽIVANJE OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA</i>	837	70.283
<i>OSTALA POTRAŽIVANJA</i>	21.635	25.491
<b>UKUPNO</b>	<b>670.353</b>	<b>678.856</b>

#### **BILJEŠKA BR. 9.**

##### **Potraživanja od kupaca – AOP 049**

Potraživanja od kupaca na dan 31.12.2020. iznose 647.881 kuna dok stanje na dan 31.12.2021. godine iznosi 583.082 kuna. Iskazana potraživanja su manja u odnosu na početno promatrano razdoblje..

#### **BILJEŠKA BR. 10.**

##### **Potraživanja od države i drugih institucija – AOP 051**

Potraživanja od države i drugih institucija odnose se na potraživanja za naknade bolovanja na teret HZZO-a koje nije refundirano do 31.12.2021. te iznosi 1.935 kuna, te potraživanja za plaćene predujmove porezana dobitak u iznosu od 68.348 kuna.

#### **BILJEŠKA BR. 11.**

##### **Ostala potraživanja - AOP 052**

Na poziciji ostala potraživanja evidentirana su potraživanja od naplate karticama (kartično plaćanje) putem POS uređaja koja su na dan 31.12.2020. godine iznosila 21.635 kuna, dok na dan 31.12.2021. godine iznose 25.491 kunu.

#### **BILJEŠKA BR. 12.**

##### **Novac u banci i blagajni - AOP 063**

Novac u banci i blagajni nalazi se u blagajnama i na transakcijskim računima u poslovnim bankama. Stanje na dan 31.12.2020. godine iznosi 3.514.095 kuna. Tijekom 2021. godine došlo je do priljeva i odljeva financijskih sredstava, te stanje na dan 31.12.2021. godine iznosi 2.467.165 kuna.

NAZIV	31. prosinca 2020. HRK	31. prosinca 2021. HRK
<i>NOVAC NA TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA</i>	3.469.887	2.439.957
<i>GOTOVINA U BLAGAJNI ZA POLOG</i>	24.208	7.208
<i>BLAGAJNIČKI MAKSIMUM</i>	20.000	20.000
<b>UKUPNO</b>	<b>3.514.095</b>	<b>2.467.165</b>



Novac na transakcijskim računima iznosi 2.439.957 kuna u kojem je sadržan i onaj iznos novca koji je Društvo prikupilo od potrošača za naplaćene troškove stanovanja i pričuve, a koje je Društvo u obvezi prenijeti na račune korisnika-pružatelja usluga. Iznos novčanih sredstava koji je Društvo u obvezi doznačiti na transakcijske račune korisnika-pružatelja usluga iznosi 1.548.502 kune.

### **BILJEŠKA BR. 13.**

#### **Izvanbilančni zapisi AOP 066**

U izvanbilančnim zapisima na dan 31.12.2021. godine iskazana su stanja obračunatih, a nenaplaćenih potraživanja za komunalne usluge, pričuvu i naknade u ime i za račun pružatelja javnih i ostalih usluga u iznosu od 54.465.040 kuna.

Društvo je ovlašteno za račun i u ime društva/osnivača (pružatelja usluga) obavljati obračun i naplatu komunalnih usluga, pričuve, čišćenja i sl. Naplaćena sredstva prosljeđuju se redovito na transakcijske račune pružatelja usluga.

Inkasator d.o.o. vodi cjelokupnu evidenciju o potrošačima, što uključuje vođenje od podataka o potrošnji i obračunu usluga do knjigovodstvenih podataka o potraživanjima i dugovanjima za svakog potrošača pojedinačno. Knjigovodstveno praćenje obuhvaća dnevno ažuriranje naplaćenih potraživanja (redovnih, sumnjivih i spornih) putem transakcijskih računa i blagajne.

Inkasator d.o.o. obavlja dnevno, mjesečno, kvartalno, polugodišnje i godišnje izvještavanje o naplaćenim i nenaplaćenim potraživanjima, kao i izradu posebnih izvješća i analiza po zahtjevu svakog pružatelja usluga, te izvješća za potrebe potrošača.

### **KAPITAL I REZERVE**

#### **BILJEŠKA RB. 14.**

#### **Kapital i rezerve AOP 067**

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2021. godine iznosi 437.800 kuna. Kretanje kapitala i rezervi u 2021. godini bilo je kako slijedi:

Tablica za kapital

<b>NAZIV</b>	<b>Temeljni kapital</b>	<b>Kapitalne rezerve</b>	<b>Zadržana dobit</b>	<b>Poslovni rezultat</b>	<b>Ukupno kapital i rezerve</b>
<b>STANJE 31.12.2020.</b>	437.800	92	2.077.920	179.648	2.695.460
<b>RASPORED DOBITI</b>	-	-	179.648	- 179.648	-
<b>DOBIT RAZDOBLJA</b>	-	-	-	54.866	54.866
<b>STANJE 31.12.2021.</b>	437.800	92	2.257.568	54.866	2.750.326

Stanje kapitala i rezervi na dan 31.12.2020. godine iznosilo je 2.695.460 kuna.

Ukupni kapital i rezerve na kraju poslovne 2021. godine iznosi 2.750.326 kuna i veći je u odnosu na početno razdoblje za neto dobitak ostvaren u 2021. poslovnoj godini u iznosu od 54.866 kuna.



**BILJEŠKA BR. 15.****Dobitak ili gubitak poslovne godine AOP 085**

U 2020. godini je nakon oporezivanja ostvarena neto dobit u iznosu od 179.648 kuna, te je Sukladno Odluci Skupštine Društva održane dana 10. lipnja 2021. godine, ostvarena dobit za 2020. godinu raspoređena u zadržanu dobit.

U 2021. godini nakon smanjenja i uvećanja osnovice za obračun poreza na dobit, porez na dobitak iznosio je 51.940 kuna, pa je u 2021. godini ostvarena dobit nakon oporezivanja (neto dobit) u iznosu od 54.866 kuna. Stopa poreza na dobit iznosila je 18%.

**BILJEŠKA BR. 16.****Rezerviranja AOP 090**

U 2021. godini izvršena je rezervacija za neiskorištene godišnje odmore i otpremninu u iznosu od 213.517 kuna. Rezerviranja će se realizirati tijekom 2022. godine.

**DUGOROČNE OBVEZE – AOP 097 do 108****BILJEŠKA BR. 17.****Dugoročne obveze za zajmove, depozite i sl. AOP 102**

Odnosi se na primljenu jamčevinu od Generali osiguranja d.d. za zakup poslovnog prostora u V. Mačeka 14 i ista iznosi 7.659 kuna kao i u prethodnoj godini.

**KRATKOROČNE OBVEZE – AOP 109 do 123****BILJEŠKA BR. 18.****Kratkoročne obveze AOP 109**

U kratkoročne obveze evidentirali smo slijedeće obveze:

NAZIV	31. prosinca 2020. HRK	31. prosinca 2021. HRK
<b>OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA</b>	654.084	95.849
<b>OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA</b>	280.423	273.147
<b>OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SLIČNA DAVANJA</b>	215.451	319.482
<b>OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE</b>	2.380.442	1.684.349
<b>UKUPNO</b>	<b>3.530.400</b>	<b>2.372.827</b>

***Obveze prema dobavljačima - AOP 117***

Obveze prema dobavljačima na dan 31.12.2021. godine iznose 95.849 kuna. Iste su manje u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosile 654.084 kune a obveze su se odnosile na nabavku informatičkog programa od Libusoft cicom d.o.o. Društvo svoje obveze podmiruje u rokovima dospijea.

*Obveze prema zaposlenicima - AOP 119*

Obveze prema zaposlenicima iskazane u izvještaju odnose se na obveze prema zaposlenicima za isplatom plaće i naknada prijevoza za prosinac 2021. godine. Iskazana obveza podmirena je početkom siječnja 2022. godine u iznosu od 273.147 kuna.

*Obveze za poreze, doprinose i slična davanja - AOP 120*

Obveze se odnose na obveze za poreze i prireze, doprinosi iz i na plaću, obveze za PDV i slična davanja za prosinac 2021. godine, koje Društvo iskazuje u iznosu od 319.482 kune i podmireno je u siječnju 2022. godine.

*Ostale kratkoročne obveze - AOP 123*

Na dan 31. prosinca 2021. godine ostale kratkoročne obveze iznose 1.684.349 kuna (31. prosinca 2020. godine: 2.380.442 kune). Radi se o obvezama s osnove usluge naplate naknada za vodu i odvodnju (fiksne i varijabilne), naknade za odvoz smeća, komunalne naknade, vodne naknade: naknade za uređenje voda, naknade za iskorištenje i zaštitu voda, naknade za troškove centralnih garaža, troškove čišćenja stubišta te pričuva za stambene zgrade kojima upravlja Društvo u ime i za račun svojih osnivača odnosno davatelja javnih i ostalih usluga - pružatelju usluga.

Detaljna razrada ostalih kratkoročnih obveza je kako slijedi:

NAZIV	31.12.2020. HRK	31.12.2021. HRK
<b>OBVEZE ZA PRIČUVU</b>	1.555.264	1.475.696
<b>VIŠE UPLAĆENA I NERASPOREĐENA SREDSTVA</b>	104.395	123.642
<b>OBVEZE ZA VODU I ODVODNJU (fiksne, varijabilne)</b>	216.992	-132.460
<b>OBVEZE ZA VODNE NAKNADE ZA HRVATSKE VODE</b>	79.106	16.743
<b>OBVEZE ZA ODVOZ SMEĆA</b>	106.046	101.911
<b>OBVEZE ZA KOMUNALNE NAKNADE</b>	66.198	33.829
<b>OBVEZE PO OSNOVI NAPLAĆENIH NEAKTIVNIH NAKNADA</b>	104.606	0
<b>OBVEZE PREMA HEP-u ZA STUBIŠNU STRUJU</b>	18.635	30.572
<b>OBVEZE PREMA OBRTIMA ZA ČIŠĆENJE</b>	11.333	13.333
<b>OBVEZE ZA CENTRALNE GARAŽE</b>	9.079	8.877
<b>OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE</b>	108.788	12.206
<b>UKUPNO</b>	<b>2.380.442</b>	<b>1.684.349</b>

Gore navedene obveze proizlaze s osnove obračuna naplaćene realizacije u 12 mjesecu 2021. godine. Naplaćena sredstva doznaju se redovito pružateljima usluga, za koje je Društvo ovlašteno naplaćivati troškove stanovanja i sl. Naplaćena financijska sredstva potrošača doznaju se našim pružateljima usluga, odnosno Vodovodu i kanalizaciji d.o.o., Čistoći d.o.o., Gradu Karlovcu, višestambenim zgradama i servisima za čišćenje. Obaveza po osnovi obračunatih naplaćenih naknada vrši se po konačnom obračunu na kraju mjeseca, te se isti doznaju početkom siječnja 2022. godine.



### 3.3. RAČUN DOBITI I GUBITKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA				Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2021. do 31.12.2021.				
Obveznik: 51671452481; INKASATOR d.o.o. KARLOVAC				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)</b>	<b>127</b>	<b>19</b>	8.587.773	8.511.960
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		8.141.287	7.941.717
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132		446.486	570.243
<b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)</b>	<b>133</b>	<b>20</b>	8.323.293	8.419.046
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		2.129.232	1.817.772
a) Troškovi sirovina i materijala	136		264.252	243.000
b) Troškovi prodane robe	137			
c) Ostali vanjski troškovi	138		1.864.980	1.574.772
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139		4.632.637	4.644.957
a) Neto plaće i nadnice	140		2.947.685	2.965.104
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		1.042.285	1.032.207
c) Doprinosi na plaće	142		642.667	647.646
4. Amortizacija	143		334.638	360.095
5. Ostali troškovi	144		974.937	1.271.955
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	146			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	147			
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148		246.718	213.517
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149		246.718	213.517
b) Rezerviranja za porezne obveze	150			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153			
f) Druga rezerviranja	154			
8. Ostali poslovni rashodi	155		5.131	110.750
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)</b>	<b>156</b>	<b>21</b>	2.641	13.913
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	158			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163		2.641	13.913
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164			



9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	165			
10. Ostali financijski prihodi	166			
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)</b>	<b>167</b>	<b>22</b>	3	21
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170		3	21
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	173			
7. Ostali financijski rashodi	174			
<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>175</b>			
<b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>176</b>			
<b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>177</b>			
<b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>178</b>			
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)</b>	<b>179</b>		8.590.414	8.525.873
<b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)</b>	<b>180</b>		8.323.296	8.419.067
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)</b>	<b>181</b>		267.118	106.806
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	182	23	267.118	106.806
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	183		0	0
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>	<b>184</b>	<b>24</b>	87.470	51.940
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)</b>	<b>185</b>	<b>25</b>	179.648	54.866
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	186		179.648	54.866
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	187		0	0
<b>PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)</b>				
<b>XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 189-190)</b>	<b>188</b>		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	189			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	190			
<b>XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA</b>	<b>191</b>			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 188-191)	192		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 191-188)	193		0	0
<b>UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)</b>				
<b>XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 181+188)</b>	<b>194</b>		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 194)	195		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 194)	196		0	0
<b>XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 184+191)</b>	<b>197</b>		0	0
<b>XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 194-197)</b>	<b>198</b>		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 194-197)	199		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 197-194)	200		0	0
<b>DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)</b>				
<b>XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+203)</b>	<b>201</b>		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	202			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	203			
<b>IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)</b>				
<b>I. Dobit ili gubitak razdoblja</b>	<b>204</b>			
<b>II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 207 do 211 + 214 do 221)</b>	<b>205</b>		0	0

<b>III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 207 do 212)</b>	<b>206</b>		0	0
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	207			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	208			
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze	209			
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	211			
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	212			
<b>IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 214 do 222)</b>	<b>213</b>		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	214			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	215			
3. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	216			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	217			
5. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	218			
6. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	219			
7. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	220			
8. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	221			
9. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	222			
<b>V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 206+213)</b>	<b>223</b>		0	0
<b>VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 204+223)</b>	<b>224</b>		0	0
<b>DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)</b>				
<b>VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 226+227)</b>	<b>225</b>		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	226			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	227			



### 3.3.1. BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

#### **BILJEŠKA BR. 19.**

#### **Poslovni prihodi - AOP 127**

Društvo ostvaruje najznačajnije prihode temeljem naknade od naplate komunalnih usluga koje obavlja u ime i za račun društava/osnivača (pružatelja usluga). Sukladno sklopljenim ugovorima, Društvo ima pravo i obavezu u ime osnivača (pružatelja usluga), provesti poslove pripreme, fakturiranja, tiskanja, distribucije, naplate i utuživanja računa za javne usluge (opskrba pitkom vodom i odvodnja otpadnih voda koje sa stoje od fiksnih i varijabilnih naknada, naknada za skupljanje i odvoz komunalnog otpada), komunalne naknade, naknade za uređenje, zaštitu i korištenje voda, naknada za garaže, čišćenje stubišta i pričuve. U okviru poslovnih prihoda priznati su i prihodi s osnova naknade od sklopljenih ugovora s Gradom Karlovcem, vezano za obavljanje stručnih i administrativno-tehničkih poslova o upravljanju poslovnim prostorima u vlasništvu Grada Karlovca kao i Ugovora o obavljanju poslova prodaje stanova i naplate obroka kupoprodajne cijene stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u ime i za račun Grada Karlovca.

<b>NAZIV</b>	<b>31.12.2020. HRK</b>	<b>31.12.2021. HRK</b>
<i>PRIHODI OD PRODAJE</i>	8.141.287	7.941.717
<i>OSTALI POSLOVNI PRIHODI</i>	446.486	570.243
<b>UKUPNO</b>	<b>8.587.773</b>	<b>8.511.960</b>

#### *Prihodi od prodaje - AOP 129*

Prihodi od prodaje-usluga na domaćem tržištu ostvareni su od pružatelja usluga prema Ugovorima i priznati su u obračunskom razdoblju u kojem je usluga i obavljena. Većih odstupanja po pojedinim pozicijama nije bilo. Detaljna analiza prihoda od usluga prikazana u nastavku:

<b>NAZIV</b>	<b>2020. HRK</b>	<b>2021. HRK</b>
<i>PRIHODI OD USLUGA</i>	5.274.364	5.139.660
<i>PRIHODI OD PRIČUVE</i>	2.401.129	2.399.716
<i>PRIHODI OD PRODAJE STANOVA</i>	169.653	147.843
<i>PRIHODI OD UPRAVLJANJA GRADA KARLOVCA</i>	44.200	55.916
<i>PRIHODI OD PROMO PROSTORA</i>	115.200	50.400
<i>PRIHODI ZAKUPNINA POSLOVNIH PROSTORA</i>	50.425	55.065
<i>PRIHODI OD POTVRDA</i>	41.888	45.472
<i>PRIHODI OD USLUGA KUVERTIRANJA</i>	27.512	22.396
<i>PRIHODI OD REFUNDIRANIH KOMUNALNIH USLUGA</i>	4.513	11.086
<i>PRIHODI OD PLAĆE U NARAVI</i>	12.403	12.403
<i>PRIHOD OD PRODAJE INVENTARA</i>	0	1.760
<b>UKUPNO</b>	<b>8.141.287</b>	<b>7.941.717</b>

*Ostali poslovni prihodi - AOP 132*

U ostale poslovne prihode uključeni su prihodi po sudskim procesima koji su ostvareni refundacijom sudskih troškova koje Društvo plaća temeljem javnobilježničkih i odvjetničkih usluga, a refundaciju traži od pružatelja usluga (Vodovod, Čistoća, Grad, Servisi za čišćenje i sl.) prema postotku učešća pojedine naknade u ovrsi, od ukidanja rezerviranja iz prošle godine po sudskim procesima i ostalim nepredvidivim poslovnim troškovima u iznosu od 570.243 kuna i veći su u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine.

**BILJEŠKA BR. 20.**

**Poslovni rashodi - AOP 133**

Poslovni rashodi tijekom 2021. godini su nešto veći u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine po pojedinim pozicijama.

<b>NAZIV</b>	<b>2020. HRK</b>	<b>2021. HRK</b>
<b>MATERIJALNI TROŠKOVI</b>	2.129.232	1.817.772
<b>TROŠKOVI OSOBLJA</b>	4.632.637	4.644.957
<b>AMORTIZACIJA</b>	334.638	360.095
<b>OSTALI TROŠKOVI</b>	974.937	1.271.955
<b>REZERVIRANJA</b>	246.718	213.517
<b>OSTALI POSLOVNI RASHODI</b>	5.131	110.750
<b>UKUPNO</b>	<b>8.323.293</b>	<b>8.419.046</b>

*Troškovi sirovine i materijala - AOP 136*

U troškove sirovine i materijala uključili smo troškove uredskog materijala, sitnog inventara (auto-guma) troškove energije i materijala za čišćenje i održavanje u iznosu od 243.000 kuna što je u nešto manjem iznosu u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosili 264.252 kune.

<b>NAZIV</b>	<b>2020. HRK</b>	<b>2021. HRK</b>
<b>TROŠAK SIROVINA I MATERIJALA</b>	264.252	243.000
<b>UKUPNO</b>	264.252	<b>243.000</b>



#### Ostali vanjski troškovi - AOP 138

U ostale vanjske troškove evidentirali smo intelektualne usluge, poštanske, reprezentaciju, troškove promidžbe, komunalne usluge i usluge najma poslovnog prostora.

Najveći iznos ukupnih intelektualnih troškova pripada uslugama održavanja informatičkog sustava te implementacije novih LC programa koji su odrađeni u prethodnoj godini.

Razrada ostalih vanjskih troškova je prema dolje navedenom:

NAZIV	2020. HRK	2021. HRK
<b>INTEKTUALNE USLUGE</b>	1.039.773	654.515
<b>TROŠKOVI TELEFONIJE MOBILNI I FIKSNI</b>	39.400	42.632
<b>POŠTANSKE USLUGE</b>	268.140	302.788
<b>USLUGE ZAKUPA POSLOVNOG PROSTORA</b>	271.421	288.729
<b>ODRŽAVANJE</b>	82.552	87.026
<b>USLUGE PROMIDŽE I SAJMOVA</b>	63.810	79.372
<b>KOMUNALNE USLUGE</b>	65.818	72.459
<b>USLUGE REPREZENTACIJE</b>	516	13.991
<b>TROŠKOVI REGISTRACIJE VOZILA</b>	4.041	4.030
<b>OSTALE USLUGE</b>	29.509	29.230
<b>UKUPNO</b>	<b>1.864.980</b>	<b>1.574.772</b>

#### Troškovi osoblja - AOP 139

Troškovi osoblja odnose se na plaće zaposlenih u 2021. godini i ukupno iznose 4.644.957 kuna. U 2020. godini iznosili su 4.632.637 kuna što je za 12.320 kuna manje nego li u ovoj 2021. godini. Razlog povećanja troškova osoblja u 2021. godini su povratak sa bolovanja i porodičnog dopusta za djelatnike na teret HZZO-a. Isplata plaća tijekom 2021. godine bila je redovna. Razrada troškova osoblja je kako slijedi:

NAZIV	2020. HRK	2021. HRK
<b>NETO PLAĆE</b>	2.947.685	2.965.104
<b>TROŠKOVI POREZA I DOPRINOSA IZ PLAĆE</b>	1.042.285	1.032.207
<b>TROŠKOVI DOPRINOSA NA PLAĆE</b>	642.667	647.646
<b>UKUPNO</b>	<b>4.632.637</b>	<b>4.644.957</b>

#### Amortizacija - AOP 143

Troškovi amortizacije obuhvaćaju amortizaciju nematerijalne i materijalne imovine, teretnih automobila, građevinskih objekata i ostale opreme. Amortizacija je računata linearnom metodom prema amortizacijskim stopama iz računovodstvenih politika.

Detaljna razrada amortizacije je kako slijedi:

NAZIV	2020. HRK	2021. HRK
<b>AMORTIZACIJA GRAĐEVINSKIH OBJEKATA</b>	136.610	140.409
<b>AMORTIZACIJA POSTROJENJA I OPREME</b>	88.141	122.351
<b>AMORTIZACIJA TRANSPORTNIH SREDSTAVA</b>	32.300	0
<b>AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE</b>	77.587	97.335
<b>UKUPNO</b>	<b>334.638</b>	<b>360.095</b>



Ostali troškovi - AOP 144

Ostali troškovi obuhvaćaju slijedeće troškove:

NAZIV	2020. HRK	2021. HRK
<b>BANKARSKE USLUGE I PLATNI PROMET</b>	287.349	313.638
<b>TROŠNOVI PRIJEVOZA NA POSAO I SA POSLA</b>	199.821	217.230
<b>TROŠKOVI PREHRANE RADNIKA</b>	0	194.670
<b>SUDSKI TROŠKOVI, TAKSE I JAVNOBILJEŽNIČKE NAKNADE</b>	29.718	20.650
<b>NAKNADE ČLANOVA N. ODBORA I UGOVOR O DJELU</b>	32.096	23.015
<b>PRIGODNE NAGRADE I DAROVI RADNICIMA</b>	297.841	269.225
<b>SISTEMSKI I KONTROLNI PREGLEDI</b>	110	63.220
<b>ČLANARINE I STRUKOVNA UDRUŽENJA, PRIČUVA</b>	30.917	37.045
<b>TROŠKOVI SLUŽBENOG PUTA</b>	3.870	12.801
<b>TROŠKOVI OBRAZOVANJA I LITERATURA</b>	31.688	36.550
<b>TROŠKOVI OSIGURANJA</b>	41.730	29.240
<b>OTPREMNINE</b>	8.000	0
<b>TROŠKOVI PRAVA KORIŠTENJA</b>	5.800	4.800
<b>OSTALI TROŠKOVI</b>	5.997	49.871
<b>UKUPNO</b>	<b>974.937</b>	<b>1.271.955</b>

Na ostalim troškovima u 2021. godini na poziciji trošak prehrane radnika evidentirano je povećanje u iznosu od 194.670,00 kn sukladno čl. 7. Pravilnika o porezu na dohodak (NN 10/17 – 1/21) koji se odnosi na neoporezive naknade, potpore, nagrade i druge primitke koji se ne smatraju dohotkom od nesamostalnog rada te se isplaćuju u iznosu od 5.000,00 kn godišnje po radniku.

*Rezerviranja - AOP 149 -154*

U troškove rezerviranja u 2021. godini uključili smo rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore i otpremninu u iznosu od 213.517 kuna.

*Ostali poslovni rashodi - AOP 155*

Ostali poslovni rashodi obuhvaćaju donacije i naknadno utvrđene rashode iz prethodnih obračunskih razdoblja. U 2021. godini isplaćeno je temeljem provedenog Javnog Natječaja za sufinansiranje projekata udrugama u 2021. godini iznos od 100.000 kuna. Inkasator d.o.o. je prema javnom natječaju dodijelio sredstva za ukupno sedamnaest Udruga.

Detaljna razrada ostalih poslovnih rashoda je kako slijedi:

NAZIV	2020. HRK	2021. HRK
<b>RASHODI OD DAROVANJA</b>	5.000	100.000
<b>OSTALI RASHODI</b>	131	10.750
<b>UKUPNO</b>	<b>5.131</b>	<b>110.750</b>

**BILJEŠKA BR. 21.****Financijski prihodi - AOP 156**

U financijske prihode evidentirali smo prihode s osnova kamata iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i kamata od cash-pool naplate. Ukupan iznos kamata u 2021. godini iznosi 13.913 kuna.

**BILJEŠKA BR. 22.****Financijski rashodi - AOP 167**

U financijske rashode evidentirani su troškovi po zateznim kamatama s nepovezanim poduzetnicima i u 2021. godini iznose ukupno 21 kune.

**BILJEŠKA BR. 23.****Dobit prije oporezivanja - AOP 182**

Društvo je tijekom 2021. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 106.806 kuna.

**BILJEŠKA BR. 24.****Porez na dobit - AOP 184**

Porez na dobit obračunat je kao računovodstvena kategorija korigirana za uvećanja i umanjenja osnovice za oporezivanje po Zakonu o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit u 2021. godini iznosila je 18%. Porez na dobit za 2021. godinu iznosi 51.940 kuna.

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka prema PD obrascu je:

NAZIV	2020 HRK	2021 HRK
<b>RAČUNOVODSTVENA DOBIT/ GUBITAK PRIJE POREZA</b>	<b>267.118</b>	<b>106.806</b>
<i>50% troškova reprezentacije</i>	258	6.995
<i>50% troškova za osobni prijevoz</i>	-	-
<i>Troškovi prisilne naplate poreza i drugih davanja</i>	-	-
<i>Troškovi kazni za prekršaje i prijestupe</i>	-	-
<i>Vrijednosno usklađenje i otpis potraživanja</i>	-	-
<i>Troškovi rezerviranja</i>	246.718	213.517
<b>UKUPNO UVEĆANJE POREZNE OSNOVICE</b>	<b>246.976</b>	<b>220.512</b>
<i>Državna potpora za obrazovanje i izobrazbu</i>	28.147	38.760
<b>UKUPNO UMANJENJE POREZNE OSNOVICE</b>	<b>28.147</b>	<b>38.760</b>
<b>POREZNA OSNOVICA</b>	<b>485.947</b>	<b>288.558</b>
<i>Porezna stopa</i>	18%	18%
<b>TROŠAK POREZA NA DOBIT</b>	<b>87.470</b>	<b>51.940</b>

## BILJEŠKA BR. 25. Dobit razdoblja - AOP 185

Dobit razdoblja (nakon oporezivanja) u 2021. godini iznosi 54.866,00 kuna.

### DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance, a do datuma odobravanja financijskih izvještaja osim nastavka pandemije COVID-19 nije bilo drugih značajnijih događaja koji bi na bilo koji drugi način utjecali za nastavkom poslovanja Društva u narednim razdobljima.

## 4. USPOREDBA REALIZACIJE U 2020 I 2021. GODINI

### 4.1.SRUKTURA PRIHODA

#### FINANCIJSKO IZVIJEŠĆE ANALIZA PRIHODA ZA 2020. I 2021. GODINU

Tablica 1.

	REALIZACIJA	REALIZACIJA	INDEX
	2020	2021	2021/2020
	KOLONA 1	KOLONA 2	2 : 1
1 PRIHODI OD NAPLATE KOMUNALNIH USLUGA PREMA UGOVORU	4.608.890,52	4.721.618,10	102
2 PRIHODI OD KAMATA (interne, pasivne cash pool)	2.640,94	13.912,57	527
3 PRIHOD OD UPRAVLJANJA STAMBENIM ZGRADAMA	2.062.732,54	2.140.859,24	104
4 PRIHOD OD UPRAVLJANJA POSLOVNIM PROSTOPRIMA GRADA KARLOVCA	50.425,34	55.915,67	111
5 PRIHODI OD ZAKUPNINE VLASTITIH POSLOVNIH PROSTORA	44.199,95	55.065,16	125
6 PRIHOD OD NAKNADE ZA USLUGE PRAĆENJA OBROČNE OTPLATE PRODAJE STANOVA	169.652,70	147.843,55	87
7 PRIHODI OD REFUNDIRANIH KOMUNALNIH USLUGA	4.513,03	11.086,05	246
8 PRIHODI OD REFUNDIRANIH JAVNOBILJEŽNIČKIH, OVRŠNIH I SUDSKIH POSTUPAKA	807.480,38	616.737,04	76
9 PRIHODI PREMA UGOVORU O POSLOVNO TEHNIČKOJ. SURADNJI	369.617,50	233.307,24	63
10 PRIHODI OD USLUGA PREMA CJENIKU	125.867,40	121.421,60	96
11 OSTALI FINANCIJSKI PRIHODI (kuvertiranje, pl.u naravi, refundacije C.zaštita i sl)	122.025,53	161.388,60	132
12 PRIHODI OD UKIDANJA REZERVIRANJA IZ PRETHODNE GODINE (za otpremine, GO)	222.368,21	246.717,78	111
13 PRIHODI OD DTK INSTALACIJA	0,00	0,00	0
<b>UKUPNO PRIHODI:</b>	<b>8.590.414,04</b>	<b>8.525.872,60</b>	<b>99</b>



#### 4.1.1. Obrazloženje uz prihode

1. Prihod od naplate komunalnih usluga  
Najveći prihod koji ostvaruje Inkasator d.o.o. je prihod od naplate komunalnih usluga koji čini više od 55% redovnih prihoda Društva. Naplatu komunalnih usluga Inkasator d.o.o. obavlja u ime i za račun korisnika, prema Ugovorima koji uključuju uslugu pripreme, obračuna, ispisa, distribucije i naplate troškova pruženih javnih usluga (opskrba pitkom vodom i odvodnja otpadnih voda, naknada za skupljanje i odvoz komunalnog otpada), komunalne naknade, naknade za uređenje voda i sl. Ostvareni prihodi sukladno Ugovorima o pružanju usluge naplate komunalnih usluga u 2021. godini iznose 4.721.618,10 kuna i veći su za 2% u odnosu na 2020. godinu.
2. Prihodi od kamata  
Prihodi od cash-pooling i pasivnih kamata za 2021. godinu iznose 13.912,57 kuna u odnosu na 2020. godinu kada je prihod bio 2.640,94 kune.
3. Prihodi od upravljanja višestambenim zgradama  
Prihodi po osnovi upravljanja višestambenim zgradama drugi su po veličini prihodi sa 25% udjela u ukupnim prihodima. U 2021. godini iznosili su 2.140.859,24 kune su za 4% veći u odnosu na 2020. godinu.
4. Prihodi od upravljanja poslovnim prostorima u vlasništvu Grada Karlovca  
U 2021. godini su za 11% viši u odnosu na 2020. godinu. Nakon pandemijske godine i niza mjera Republike Hrvatske i Grada Karlovca kojom su umanjene ili ukinute naknade, 2021. godina je donijela povratak u realno poslovanje te postepeno ukidanje mjera pomoći poduzetnicima. Grad Karlovac je mjerama za ublažavanje posljedica izazvanim pandemijom koronavirusa temeljem privremenih Odluka obustavio plaćanje zakupnine za pojedine vrste djelatnosti koje nisu bile u mogućnosti obavljati djelatnost. Obzirom su Odluke u 2021. godini stavljene van snage povećao se prihod po osnovi upravljanja poslovnim prostorima u vlasništvu Grada Karlovca jer se intenziviralo obavljanje djelatnosti u predmetnim prostorima.
5. Prihodi od zakupnine vlastitih poslovnih prostora  
U posljednjem kvartalu 2021. godine iznajmljeni su prazni poslovni prostori na lokaciji Trg hrvatskih branitelja 2. Obzirom na nove zakupoprince prihodi su iznosili 55.065,16 kn u odnosu na 2020. godinu kada su bili 44.199,95 kn što predstavlja povećanje za 25%.
6. Prihod od usluge vođenja naplate i evidencije o prodanim stanovima  
Naknada za uslugu vođenja evidencije o prodanim stanovima utvrđuje se temeljem sklopljenog Ugovora o obavljanu poslova obračuna i naplate mjesečnih obroka kupoprodajne cijene u ime i za račun Grada Karlovca. Prihod je kontinuirano u padu jer se otplaćuju posljednji obroci i vlasnici zatvaraju otkup stanova.
7. Prihodi od refundiranih komunalnih usluga  
Obuhvaćaju udio zakupoprimate u poslovnim prostorima gdje se komunalne usluge pružaju preko jednog mjernog uređaja te se obračunavaju temeljem Ugovora o zakupu. Obzirom su prostori iznajmljeni, zakupoprince sudjeluju u plaćanju komunalnih usluga koje konzumiraju.

8. Prihod od refundiranih javnobilježničkih, ovršnih i sudskih postupaka  
Prihodi nastaju temeljem ispostavljenih računa korisnicima za sudske pristojbe u postupcima prisilne naplate. Obračunavaju se za svaku pojedinu naknadu u visini dijela pripadajućih sudskih pristojbi, razmjerno učešću u ovršnim prijedlozima prema javnobilježničkim tarifama. Tijekom 2020. godine na snazi je bila odluka o moratoriju na postupke prisilne naplate te su postupci pokrenuti u drugoj polovici 2021. godine što se odrazilo na ovu stavku prihoda.
9. Prihodi prema sklopljenim Okvirnim sporazumima o poslovno-tehničkoj suradnji realizirani su u iznosu od 233.307,24 kune što je za 37% manje nego u 2020. godini.
10. Prihodi od usluga prema cjeniku za 2021. godinu ostvareni su u iznosu od 121.421,60 kuna što je za 4% manje nego u 2020. godini. Prihodi obuhvaćaju: potvrde o podmirenju obveza prema Inkasator d.o.o., uvjerenja o brisovnom očitovanju za kuće i stanove, izračun ostatka duga za otplatu stana, izdavanje raznih potvrda o zoni i etaži, povijesti zgrade, i sl.
11. Ostali financijski prihodi  
Na toj poziciji evidentirani su prihodi od izvanrednih aktivnosti kao što su usluge distribucije letaka, usluge kuvertiranja, plaće u naravi, refundacije za Civilnu zaštitu i za potres te ostali nepredviđeni financijski prihodi koji se ostvare tijekom poslovne godine. U 2021. godini iznosili su 161.388,60 kuna što je za 32% više nego u 2020. godini.
12. Prihodi od ukidanja rezervacija  
Rezervacija za neiskorištene godišnje odmore iz 2020. godine iznosila je 246.717,78 kn. Zakonom o Porezu na dobit propisano je da se porezno priznatim rashodima smatraju rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore sukladno računovodstvenim propisima. Rezerviranja se moraju obvezno ukinuti u sljedećem poreznom razdoblju na način da se prihodi izuzmu i rashodi priznaju tako da u poreznu osnovicu nisu ponovno uključeni prihodi i rashodi koji su u prijašnjim razdobljima povećavali ili smanjivali poreznu osnovicu.

Ukupno ostvareni prihodi u 2021 godini iznose: 8.525.872,60 kuna i manji su za 1% u odnosu na ostvarene prihode u 2020. godini koji su tada iznosili 8.590.414,04 kune.

#### **4.2. STRUKTURA RASHODA**



## 1. Analiza rashoda za 2021. godinu

Tablica 2.

	REALIZACIJA 2020	REALIZACIJA 2021	INDEX 2021/2020
	1	2	2.:1
MATERIJALNI TROŠKOVI	152.573,36	137.597,07	90
POTROŠENA ENERGIJA	65.401,07	64.660,49	99
TROŠKOVI SITNOG INVENTARA I AUTO-GUMA	11.790,20	6.875,27	58
TROŠKOVI DISTRIBUCIJE	288.453,18	328.236,68	114
TROŠKOVI TELEFONIJE (MOBILNI I FIKSNI)	39.399,63	42.631,54	108
INTELEKTUALNE USLUGE	1.039.773,01	654.515,50	63
USLUGE REKLAME I PROPAGANDE	63.810,00	79.371,50	124
TROŠKOVI ZAKUPA P.P. I REŽIJSKI TROŠKOVI (OTP)	271.421,10	288.729,27	106
KOMUNALNE USLUGE	65.817,62	72.459,08	110
REPREZENTACIJA	516,00	13.990,48	2711
OSTALE USLUGE	88.189,28	124.847,34	142
TROŠKOVI ZA PLAĆE (neto pl., Doprinosi MIO, zdravstvo, porez i prirez)	4.632.636,97	4.644.956,65	100
AMORTIZACIJA	334.638,05	360.095,47	108
DNEVNICE ZA SL. PUTOVANJA, PUTNI TROŠKOVI I HOTELSKI SMJEŠTAJ	3.869,80	12.800,63	331
NAKNADE ZAPOSLENIMA	505.661,72	681.125,17	135
NAKNADA NADZORNOM ODBORU I UGOVOR O DJELU	32.096,11	23.015,05	72
PREMIJE OSIGURANJA	41.730,18	29.240,19	70
BANKARSKE USLUGE	287.349,11	313.637,99	109
TROŠKOVI REZERVIRANJA	246.717,78	213.516,71	87
OSTALI TROŠKOVI (doprinosi, članarine, HRT, pristojbe, HEP, sudski tr.)	109.364,76	159.687,06	146
SISTEMATSKI PREGLEDI ZAPOSLENIKA	0,00	63.220,00	0
DONACIJE	0,00	100.000,00	0
DEZINFEKCIJSKA SREDSTVA I OPREMA	34.487,21	3.857,86	11
POSLOVI OKO DTK KANALIZACIJSKE MREŽE	7.600,00	0,00	0
<b>UKUPNO RASHODI:</b>	<b>8.323.296,14</b>	<b>8.419.067,00</b>	<b>101</b>



#### 4.2.1. Obrazloženje uz rashode

##### 1. Materijalni troškovi

Materijalni troškovi obuhvaćaju nabavu: HUB obrazaca, obrazaca za račune, koverta, tonere, uredski materijal. Za nabavu se godišnje provodi Postupak jednostavne nabave temeljem kojega se izabiru dobavljači. U 2021. godini iznosili su 137.597,07 kn i manji su za 10% u odnosu na 2020. godinu.

##### 2. Potrošena energija

Troškovi potrošene energije ostvareni su u iznosu od 64.660,49 kuna i manji su za 1% u odnosu na realizaciju za 2020. godinu.

##### 3. Troškovi sitnog inventara i auta-guma

Evidentirani su troškovi nabave sitnog inventara i opreme kojima je pojedinačni trošak nabave manji od 3.500,00 kn, a procijenjeni vijek trajanja manji od godinu dana sukladno računovodstvenim politikama. U 2020. godini troškovi su bili viši u odnosu na 2021. godinu radi nabave auto-guma za službena vozila.

##### 4. Troškovi distribucije

Troškovi su u 2021. godini veći za 14% u odnosu na 2020. godinu. U srpnju 2021. godine provedena je Javna nabava za usluge distribucije sukladno kojoj je došlo do povećanja cijene poštanskih usluga što se u drugoj polovici 2021. godine odrazilo na povećanje troškova distribucije.

##### 5. Troškovi mobilne i fiksne telefonije

Veći su za 8% u odnosu na troškove prethodne godine. Fiksna i mobilna telefonija nabavlja se kroz objedinjenu javnu nabavu Grada Karlovca. Sukladno provedenom postupku i potpisanim ugovorima usluga je bila skuplja, ali je utvrđena i veća potrošnja fiksne i mobilne telefonije što je rezultat rada od kuće i rada u smjenama.

##### 6. Intelektualne usluge

Troškovi na poziciji intelektualnih usluga evidentirani su u iznosu od 654.515,50 kn. Uključuju: javnobilježničke troškove, odvjetničke usluge, održavanje informatičkog sustava, revizorske i konzultantske usluge, poslovno savjetovanje, usluge vezane za ocjenu sustava upravljanja kvalitetom ISO 9001:2015, Web hosting & administrativne usluge, instalaciju i podešavanje servera i sl. Realizirani troškovi u 2021. godini su manji za 37% u odnosu na 2020. godinu. Najveći udio u ukupnim intelektualnim troškovima:

- usluge održavanja informatičkog sustava u iznosu od 343.800,00 kn godišnje prema Ugovoru,
- javnobilježničke usluge u iznosu od 258,024,50 kn,
- revizijske usluge 25.000,00 kn,
- usluge upravljanja kvalitetom za ISO certifikat 10.241,00.

##### 7. Usluge reklame i propagande

Troškovi reklame i propagande u 2021. godini iznose 79.371,50 kn što je za 24% više u odnosu na 2020. godinu. Tijekom 2021. godine realizirani su novi ugovori vezani za promidžbu, izradu i dizajniranje web stranice Društva.

#### 8. Troškovi zakupa poslovnog prostora

Na ovoj stavci evidentirani su troškovi zakupa poslovnih prostora i povezanih troškova. Za 6% su veći u odnosu na prethodnu godinu zbog većih iznosa režijskih troškova. Na toj poziciji knjižimo zakup poslovnog prostora u staroj zgradi na adresi Trg hrvatskih branitelja 2 i režijske troškove za navedeni prostor prema Ugovoru o zakupu poslovnog prostora s OTP Tržnica d.o.o.

#### 9. Komunalne usluge

Komunalne usluge realizirane su u iznosu od 72.459,08 kuna što je za 10% više u odnosu na troškove komunalnih usluga u 2020. godini kada su iznosili 65.817,62 kune.

#### 10. Reprezentacija

Pozicija reprezentacije u 2021. godini realizirana je u iznosu od 13.990,48 kuna, dok je u prethodnoj godini iznosila 516,00 kuna. U 2021. godini zbog epidemioloških mjera nije održan tradicionalni skup predstavnika, ali su nabavljeni poslovni pokloni.

#### 11. Ostale usluge

Obuhvaćaju: servisiranje i tekuće održavanje (fotokopirnih aparata, klima uređaja, informatičke opreme, automobila, softvera i web stranice, usluge pranja i čišćenja i sl.). Jedan od većih troškova je popravak službenih vozila i novi trošak koji u 2020. godini nije bio, a to su zaštitarske usluge koje smo morali koristiti zbog uvođenja Covid potvrda.

#### 12. Troškovi za plaće

Pozicija plaće obuhvaća neto plaću, sve doprinose iz i na plaću, porez i prirez. Troškovi plaća u 2021. godini iznose 4.644.956,65 kuna i gotovo su isti kao i u 2020. godini kada su iznosili 4.632.636,97 kuna. Isplata plaća tijekom 2021. godine bila je redovna. Razrada troškova:

- neto plaće iznose 2.965.103,49 kuna,
- troškovi poreza i prireza iz plaće iznose 232.744,25 kuna,
- doprinos iz plaće za MIO I i II stup iznose 799.462,61 kunu i
- doprinosi na plaće za zdravstvo iznose 647.646,30 kuna.

#### 13. Amortizacija

Troškovi amortizacije za 2021. godinu iznose 360.095,47 kuna što je za 8% više nego 2020. godine. Razlog povećanja je u nabavi nove informatičke i ostale uredske opreme. Amortizacija se obračunava na materijalnu i nematerijalnu imovinu tj. opremu (informatičku i telekomunikacijsku), strojeve, vozila, građevinske objekte - poslovne prostore, koristeći pritom linearnu metodu sa primjenom amortizacijskih stopa iz računovodstvenih politika.

#### 14. Dnevnice za službena putovanja, putni troškovi i smještaj

Dnevnice za službena putovanja, putni troškovi i hotelski smještaj iznose 12.800,63 kune u 2021. godini i u znatno su višem iznosu u odnosu na 2020. godinu kada su iznosili 3.869,80 kuna. Budući da su dijelom popustile epidemiološke mjere prisustvovalo se nekim seminarima, ali najveći dio je bio uglavnom putem webinara.



#### 15. Naknade zaposlenima

Naknade zaposlenima za 35 % su veće u odnosu na 2020. godinu Obuhvaćaju: prijevoz na posao i s posla, troškovi prehrane radnika, prigodne nagrade (regres, božićnica), otpremnine, dar radniku u naravi, jubilarne nagrade, potporu za novorođeno dijete, prigodne godišnje nagrade radnicima za ostvarene rezultate rada, naknadu za bolovanja duža od 90 dana, troškove uporabe privatnih automobila u službene svrhe i sl. Razlog povećanju troškova zaposlenima u odnosu na prethodnu godinu su uključivanje neoporezivih troškova za prehranu radnika u iznosu od 5.000,00 kuna neoporezivo po radniku godišnje.

#### 16. Naknada nadzornom odboru i ugovori o djelu

Naknada za rad članova nadzornog odbora i ugovor o djelu u 2021. godini iznosio je 23.015,05 kuna i manji je za 28% u odnosu na 2020. godinu kada je iznosio 32.096,11 kuna.

#### 17. Premije osiguranja

Premije osiguranja iznose 29.240,19 kuna i manje su u odnosu na 2020. godinu. Osiguranje se odnosi na premije za pokretnine u zgradama, osiguranje novca u blagajni, novac u prijenosu i prijevozu na rizik od razbojstva i prometne nesreće, osiguranje za veće troškove popravaka na građevinskim dijelovima prostorija, instalacija i opremi i na rizike lom stakla, požar, provala i izljev vode iz vodovodnih cijevi i osiguranje vozila (osnovno i kasko).

#### 18. Usluge poslovnih banaka

Bankarske usluge i troškovi u 2021. godini iznose 313.637,99 kuna i veći su za 9% u odnosu na bankarske troškove u 2020. godini te su konstantno u porastu. Obuhvaćaju: bankarske usluge održavanja računa u KBK, PBZ i OTP banci, plaćanje provizije za uplate SEPA-izravna terećenja, troškovi provizije za plaćanja putem bankarskih kartica, polog utrška u dnevno noćni trezor, razmjenu novca, bonitet, uplata osnova za plaćanje i slično.

#### 19. Troškovi rezerviranja

U 2021. godini na poziciji rezervacija evidentirali smo financijska sredstva za neiskorištene godišnje odmore za 2021. godinu i za otpremninu u iznosu od 213.516,71 kunu. Sukladno Zakonu o Porezu na dobit, propisano je da se porezno priznatim rashodima smatraju rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore i otpremnine radnika. Rezerviranja se moraju obvezno ukinuti u sljedećem poreznom razdoblju na način da se prihodi izuzmu i rashodi priznaju tako da u poreznu osnovicu nisu ponovno uključeni prihodi i rashodi koji su u prijašnjim razdobljima povećavali ili smanjivali poreznu osnovicu.

#### 20. Ostali troškovi

Ostali troškovi obuhvaćaju: doprinos za šume, komoru, HRT pristojbu, sudske takse i parnične troškove, troškove usavršavanja i izobrazbe, stručnu literaturu, troškove licenciranja i certificiranja, članarine udrugama i društvima i sl. Veći su za 46% u odnosu na 2020. godinu jer smo bili oslobođeni plaćanja određenih pristojbi za vrijeme pandemije.



#### 21. Sistematski pregled

Sukladno Kolektivnom ugovoru poslodavac je obavezan unutar tri godine osigurati sistematski pregled za sve radnike. Obzirom na zdravstvene nalaze radnika i situacije iznenadnih teških oboljenja radnika poslodavac je uveo sistematski pregled svake dvije godine. U 2021. godini proveden je sistematski pregled za sve radnike.

#### 22. Donacije

Donacije se godišnje dodjeljuju udrugama temeljem Javnog poziva sukladno Pravilniku. U 2020. godini zbog pandemije Javni poziv nije proveden no provedene je u 2021. godini. Svi podatci javno su dostupni na mrežnim stranicama Društva.

#### 23. Dezinfekcijska sredstva i oprema

U 2021. godini kao i u 2020. godini otvorili smo novu stavku troškova koja se odnosi na nabavu dezinfekcijskih sredstava i opreme. Manja je u odnosu na 2020. godinu jer smo početkom pandemije nabavljali opremu: aparate za dezinfekciju i zaštitna stakla. U 2021. godini nabavljala se zaštitna oprema: rukavice i maske te dezinfekcijska sredstva.

#### 24. Poslovi DTK mreže

U 2021. godini nismo imali troškova oko uvođenja nove djelatnosti upravljanja DTK.

Ukupno realizirani troškovi u 2021. godini iznose 8.419.067,00 kuna što je za 1% više u odnosu na troškove u 2020. godini, kada su iznosili 8.323.296,14 kuna

#### **4.3. OSTVARENI PRIHODI I RASHODI OD 2017. - 2021. GODINE**

Grad Karlovac kao naš većinski vlasnik očekuje pozitivan financijski rezultat, uz pozitivan financijski rezultat u gradskom sustavu bitno je transparentno i društveno odgovorno poslovanje koje kontinuirano razvijamo.

U nastavku se nalazi tablica sa iskazanim prihodima i rashodima, dobitkom prije i nakon oporezivanja i izračunatim predujmovima za razdoblje od 2017. godine do 2021. godine kako slijedi:

#### OSTVARENI PRIHODI I RASHODI OD 2017-2021

	OPIS	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
1.	<i>Ostvareni prihod</i>	8.350.520,41	8.834.823,77	8.664.824,89	8.590.414,04	8.525.872,60
2.	<i>Ostvareni rashod</i>	8.290.544,75	8.658.804,19	8.522.762,13	8.323.296,14	8.419,067,00
3.	<i>Dobit prije oporezivanja</i>	59.975,66	176.019,58	142.062,76	267.117,90	106.805,60
4.	<i>Porez na dobit</i>	7.683,73	26.221,17	58.917,97	87.470,43	51.940,32
5.	<i>Dobit nakon oporezivanja</i>	52.291,93	149.798,41	83.144,79	179.647,47	54.865,28
6.	<i>Predujmovi za sljedeće obračunsko razdoblje</i>	640,31	2.185,10	4.909,83	7.289,20	4.328,36

Društvo je tijekom 2021. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 106.805,60 kuna. Porez na dobitak obračunat je kao računovodstvena kategorija korigirana za uvećanja i umanjenja osnovice za oporezivanje prema Zakonu o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit u 2021. godini iznosi 18%. Porez na dobit za 2021. godinu iznosi 51.940,32 kune. Dobit razdoblja nakon oporezivanja u 2021. godini iznosi 54.865,28 kuna. Predujmovi za sljedeće porezno razdoblje u 2022. godini iznose 4.328,36 kuna.

## 5. ANALIZA POMOĆU FINANCIJSKIH POKAZATELJA

Pokazatelji se formiraju kako bi se poduzeću dala što bolja financijska podloga za donošenje financijskih odluka.

U procesu analize financijskih izvještaja moguće je koristiti se čitavim nizom različitih postupaka koji su, prije svega, utemeljeni na raščlanjivanju i uspoređivanju dva kriterija, kriterij sigurnosti i kriterij uspješnosti. Tako se pokazatelji likvidnosti i zaduženosti mogu smatrati pokazateljima koji opisuju financijski položaj poduzeća, a pokazatelji ekonomičnosti i aktivnosti zapravo pokazatelji uspješnosti poslovanja.

### 5.1. Pokazatelji likvidnosti

Ovi pokazatelji mjere sposobnost poduzeća da podmiri svoje kratkoročne obveze. U ovu skupinu pokazatelja ulaze koeficijent trenutne likvidnosti, koeficijent ubrzane likvidnosti, koeficijent tekuće likvidnosti i koeficijent financijske likvidnosti.

a) Koeficijent trenutne likvidnosti = novac / kratkoročne obveze

Tablica 1. Koeficijent trenutne likvidnosti

NAZIV	2020.	2021.
<b>Novac</b>	3.514.095	2.467.165
<b>Kratkoročne obveze</b>	3.530.400	2.372.827
<b>Koeficijent trenutne likvidnosti</b>	1,00	1,04

Ako je koeficijent likvidnosti znatno manji od 1, znači da Društvo nije u stanju u potpunosti podmirivati svoje kratkoročne obveze. Kao što je vidljivo u tablici u promatrane dvije godine koeficijent likvidnosti je u postupku povećanja te je društvo u stanju podmirivati svoje obveze.

b) Koeficijent ubrzane likvidnosti = novac + potraživanja / kratkoročne obveze

Tablica 2. Koeficijent ubrzane likvidnosti

NAZIV	2020.	2021.
<b>Novac + potraživanja</b>	4.184.448	3.146.021
<b>Kratkoročne obveze</b>	3.530.400	2.372.827
<b>Koeficijent ubrzane likvidnosti</b>	1,19	1,33

Koeficijent ubrzane likvidnosti trebao bi biti 1 i veći od 1, pokazuje nam ima li poduzeće dovoljno kratkoročnih sredstava da podmiri svoje obveze. Znači da kratkoročne obveze ne bi smjele biti veće od zbroja novca i potraživanja. U promatranom razdoblju koeficijent je 1,32 u porastu u odnosu na 2020. godinu što znači da je poduzeće što se tiče ubrzane likvidnosti stabilno.



c)  $\text{Koeficijent tekuće likvidnosti} = \text{kratkotrajna imovina} / \text{kratkotrajne obveze}$

Tablica 3. Koeficijent tekuće likvidnosti

NAZIV	2020.	2021.
<i>Kratkotrajna imovina</i>	4.184.448	3.146.021
<i>Kratkotrajne obveze</i>	3.530.400	2.372.827
<i>Koeficijent tekuće likvidnosti</i>	1,19	1,33

Ako koeficijent tekuće likvidnosti iznosi manje od 1, znači da poduzeće ne može podmiriti svoje obveze, što promatrajući ovo Društvo nije slučaj. Koeficijent tekuće likvidnosti je u porastu u odnosu na prethodnu godinu te je Društvo u mogućnosti podmiriti svoje obveze.

d)  $\text{Koeficijent financijske likvidnosti} = \text{dugotrajna imovina} / \text{kapital} + \text{dugoročne obveze}$

Tablica 4. Koeficijent financijske likvidnosti

NAZIV	2020.	2021.
<i>Dugotrajna imovina</i>	2.268.411	2.179.662
<i>Kapital + dugoročne obveze</i>	2.703.120	2.757.985
<i>Koeficijent financijske likvidnosti</i>	0,84	0,79

Ovaj bi koeficijent morao iznositi manje od 1 i vidi se poboljšanje u tim segmentima financijskog poslovanja odnosno financijske stabilnosti poduzeća te je Društvo u mogućnosti podmiriti svoje obveze u promatranom razdoblju.

## 5.2. Pokazatelji zaduženosti

Pokazatelji zaduženosti mjere koliko se poduzeće financira iz tuđih izvora. Oni se sastoje se od koeficijenta zaduženosti, koeficijenta vlastitog financiranja i koeficijenta obrta potraživanja.

$\text{Koeficijent zaduženosti} = \text{ukupne obveze} / \text{ukupna imovina}$

Tablica 5. Koeficijent zaduženosti

NAZIV	2020.	2021.
<i>Ukupne obveze</i>	3.538.059	2.380.486
<i>Ukupna imovina</i>	6.480.238	5.344.329
<i>Koeficijent zaduženosti</i>	0,55	0,45

Iz tablice je vidljivo kako su ukupne obveze u promatranim godinama manje od 1, što upućuje na zaključak da poduzeće uspijeva podmiriti svoje obveze. Prema standardima ovaj pokazatelj se kreće u intervalu od 0,40 do 0,80 što znači da temeljem prethodno navedenih koeficijenata možemo zaključiti da Društvo na dan 31.12.2021. godine nije prezaduženo i može podmiriti svoje obveze u roku.

### 5.3. Pokazatelji aktivnosti

Koeficijent obrta potraživanja = prihodi od prodaje / potraživanja

Tablica 6. Koeficijent obrta potraživanja

NAZIV	2020.	2021.
<b>Prihodi od prodaje</b>	8.141.287	7.941.717
<b>Potraživanja</b>	670.353	678.856
<b>Koeficijent obrta potraživanja</b>	12,14	11,70

Koeficijent obrtaja potraživanja stavlja u odnos prihod od prodaje sa stanjem potraživanja. Na temelju tog koeficijenta moguće je utvrditi prosječno trajanje naplate potraživanja. Niža vrijednost ovog pokazatelja znači da poduzeće uspješno naplaćuje svoja potraživanja te je koeficijent u promatranom razdoblju manji u odnosu na prethodno promatrano razdoblje.

### 5.4. Pokazatelji ekonomičnosti

Pokazatelji ekonomičnosti mjere odnos prihoda i rashod, odnosno pokazuju koliko se prihoda ostvari po jedinici rashoda. U ovu skupinu pokazatelja ubraja se ekonomičnost ukupnog poslovanja, ekonomičnost poslovanja i ekonomičnost financiranja.

a) Ekonomičnost ukupnog poslovanja = ukupni prihodi / ukupni rashodi

Tablica 7. Ekonomičnost ukupnog poslovanja

NAZIV	2020.	2021.
<b>Ukupni prihodi</b>	8.590.414	8.525.873
<b>Ukupni rashodi</b>	8.323.296	8.419.067
<b>Ekonomičnost ukupnog poslovanja</b>	1,03	1,01

Ekonomičnost ukupnog poslovanja mora biti veći od 1, u analiziranom razdoblju vidljivo je da je koeficijent veći od 1 što znači da je poduzeće ostvarilo dobit, posluje ekonomično jer su ukupni prihodi veći od ukupnih rashoda u promatranim razdobljima.

b) Ekonomičnost poslovanja = prihodi od prodaje / rashodi od prodaje

Tablica 8. Ekonomičnost poslovanja

NAZIV	2020.	2021.
<b>Prihodi od prodaje</b>	8.141.287	7.941.717
<b>Rashodi od prodaje</b>	8.323.293	8.419.046
<b>Ekonomičnost prodaje</b>	0,98	0,94

Analizirajući financijske podatke za 2020. i 2021. godinu možemo sumirati kako je prethodnom analizom utvrđeno da poduzeće Inkasator d.o.o. Karlovac posluje stabilno.

Prema pokazateljima vidljivo je kako poduzeće samostalno funkcionira te ima dovoljno vlastitih sredstava i vrši podmirenje svih svojih obveza u rokovima.



## **6. POSLOVNA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST**

Kontinuirane i dosljedne aktivnosti koje u poslovanju proizlaze iz spremnosti da se odgovori izazovima vremena i ekonomskih trendova koji dolaze iz neposrednog i šireg okruženja odraz su poslovne odgovornosti tvrtke.

Sustavno ulaganje u kvalitetu poslovanja pridonosi:

- pozitivnim pokazateljima poslovanja u svim segmentima,
- zadovoljstvu potrošača,
- zadovoljstvu korisnika,
- zadovoljstvu vlasnika i
- pozitivnom radnom okruženju.

Kvalitetna usluga i društvena odgovornost smjernice su svakog poslovnog procesa. Osim Uprave društva, poslovna i društvena odgovornost implementirana je u rad Nadzornog odbora i Skupštine.

Ciljevi poslovne odgovornosti tvrtke su:

- procjena rizika i izazova,
- jačanje unutrašnjeg upravljanja i odgovornosti,
- osiguranje svjesnosti zaposlenika o važnosti odgovornog poslovanja.

Tvrtka se opredijelila za način djelovanja kojim će biti prepoznata na tržištu kao pouzdan, kvalitetan i poželjan partner. Kvalitetom usluga pokazuje se klijentima spremnost na suradnju, prepoznavanje i zadovoljenje njihovih potreba i očekivanja. Podaci dobiveni od klijenata o učinku obavljanja poslova za i u ime njih, te rezultati internih prosudbi osnova su za provedbu stalnih poboljšanja usluga.

### **6.1. Sustav upravljanja kvalitetom**

Kao pomoć u ostvarenju navedenih opredjeljenja primjenjuje se sustav upravljanja kvalitetom prema zahtjevima norme ISO 9001:2009. Ocjenu uspješnosti rada daju korisnici usluga, pa stoga svako njihovo mišljenje predstavlja osnovu za kontinuirano poboljšanje kvalitete.

**Sustav upravljanja kvalitetom** uvažava sve zakonske odredbe koje se odnose na opseg djelovanja tvrtke, ugovorne obaveze prema klijentima te interna pravila postupanja u obavljanju tih poslova.

Definiran je kroz dokumentaciju sustava Kvalitete koja se sastoji od:

- dokumentirane politike kvalitete i definiranih ciljeva kvalitete,
- poslovnika kvalitete,
- procedura koje opisuju procese definirane normi ISO 9001:2009 kao i procese rada tvrtke, za koje je procijenjeno da su potrebni radi efikasnog planiranja i provođenja tih procesa,
- radnih uputa gdje je to potrebno,
- dokumenata vanjskog porijekla, koji se koriste na kontrolirani način,
- obveznih i korisnih modula (obrazaca) kako je to propisano dokumentacijom i
- master liste kontrolirane dokumentacije.



**Certifikat ISO 9001:2015** dobiven je 2009. godine, a obnovljen je 2012., 2015., 2018., 2019. Svake godine, između obnove certifikata, provodi se nadzor i tvrtka dobiva nadzornu ocjenu. Sustav upravljanja kvalitetom se kontinuirano nadograđuje i osigurava kvalitetniju organiziranost rada, zadovoljstvo zaposlenika te poslovnih partnera i potrošača. U 2022. godini provest će se audit i obnoviti certifikat.

### ***6.2. Dobavljači prepoznati kao vrijedni poslovni partneri***

Poslovni subjekti koji obavljaju poslove na nekretninama s kojima je sklopljen ugovor o izvođenju radova koji najčešće uključuju radove sljedećeg obujma: građevinski radovi, vodoinstalacije, elektroinstalacije, limarsko krovopokrivački radovi, soboslikarski i ličilački radovi, stolarski, klesarski i zidarski radovi te radovi na uređenju interijera. Popis ugovornih izvođača radova objavljuje se na web stranici tvrtke na godišnjoj osnovi. Uz navedene dobavljače, tvrtka temeljem natječaja sklapa ugovore s obrtima za održavanje dizala, protupožarnih aparata te servisima za čišćenje. Obrtnici su prepoznati kao potencijal i vrijedni poslovni partneri. Sklapanjem ugovora s obrtnicima, vlasnicima i suvlasnicima stanova, tvrtka osigurava kvalitetu izvršenih radova i pruženih usluga te garanciju, a obrtnicima računovodstvene, tehničke i pravne usluge te redovitu naplatu izvršenih radova.

Korištenjem poticajnih sredstava i ugovaranjem radova dolazi do ulaganja u višestambene zgrade a time i mogućnost angažiranja izvođača radova. Suradnjom svih subjekata u investicijskim ciklusima, poslovnim partnerima se otvara prostor širenje poslovanja, a time i otvaranje novih radnih mjesta.

Sigurnost u poslovanje i pravovremenu naplatu potraživanja za isporučene usluge prepoznali su i servisi za čišćenje koji koriste usluge naše tvrtke.

### ***6.3. Potrošači u fokusu poslovanja***

Svakodnevni angažman zaposlenika tvrtke usmjeren je na kvalitetu pružene usluge i zadovoljstvo svakog potrošača. Financijsko informiranje, upoznavanje sa pozitivnim propisima Republike Hrvatske, najpovoljnijim mogućnostima sufinanciranja projekata te briga o financijskim mogućnostima svakoga suvlasnika dnevni su poslovni zadaci kojima se nastoji pozitivno utjecati na kvalitetu života potrošača. Poštujući vrijeme svakog čovjeka, a u cilju što bržeg rješavanja problema, omogućili smo podnošenje reklamacija i prigovora na jednom mjestu za sve usluge bez obzira tko ih od naših korisnika pruža. Reklamacije i prigovori se rješavaju svakodnevno, a mogu se podnijeti i putem elektroničke pošte što predstavlja brži način bez potrebe dolaska u našu tvrtku. Kroz nova smart rješenja koja razvijamo sa poslovnim partnerima, a upravo prema potrebama potrošača i korisnika, digitaliziramo poslovne procese čime ćemo naše usluge učiniti dostupnijima. U prosincu 2021. godine potrošači na raspolaganju imaju platformu **Moj Inkasator** kroz koju mogu vršiti promjene matičnih podataka, zatražiti izvršenje određeni usluga, pregledati svoje račune.

Profesionalnošću, pozitivnim i proaktivnim pristupom u radu s potrošačima, želimo poboljšati kvalitetu usluga na obostrano zadovoljstvo.

#### **6.4. Sve počinje i završava s ljudima**

Zaposlenici tvrtke naša su snaga temeljena na sinergiji dugogodišnjeg iskustva starijih generacija, energičnosti i novih znanja mlađih generacija. Timskim radom težimo vodećoj poziciji u upravljanju višestambenim zgradama i u objedinjenoj naplati. Usmjereni smo na razvoj kompetencija i učenje kako bi poslovne aktivnosti uskladili s aktualnim trendovima i ispunili očekivanja potrošača te ostalih dionika poslovanja.

##### **6.4.1. Edukacija i obrazovanje**

Zaposlenici imaju mogućnost kontinuiranog neformalnog i formalnog educiranja kroz radionice, treninge, seminare i konferencije. Naši zaposlenici su certificirani za specifične poslovne aktivnosti, a izdvajamo:

- Certifikat za provedbu javne nabave (dvoje zaposlenika),
- Certifikat za Sustav unutarnjih kontrola (dvoje zaposlenika),
- Certifikat za čuvanje i predaju elektroničkog otpada (jedan zaposlenik),
- Certifikat za donose s javnošću (jedan zaposlenik),
- Certifikat za provedbu EU projekata (jedan zaposlenik).

Uz certificirane zaposlenike dvoje ih je završilo obuku za Sustav unutarnjih kontrola za odgovorne osobe za suzbijanje nepravilnosti, dvoje je položilo stručni ispit zaštite i obrade arhivskog i registraturnog gradiva, a dvoje je steklo uvjerenje za implementaciju i provođenje Opće uredbe o zaštiti osobnih podataka.

Uz redovne poslovne zadatke, zaposlenici su podijeljeni u stručne timove sa specifičnim zadacima kako bi što kvalitetnije i brže odgovorili izazovima i usavršavali poslovne procese. Svakog zaposlenika potičemo na stručni angažman u radionicama i panelima kako bi svojim iskustvom, znanjem i kritičkim osvrtom sudjelovali u donošenju i kreiranju zaključaka i smjernica važnih za poslovanje tvrtke i odnos prema potrošačima.

Svojima angažmanom prenosimo iskustva na poslovne partnere, pravne osobe u djelatnosti i nastojimo prijedlozima utjecati na odluke nadležnih institucija.



#### **6.4.2. Zdrava radna okolina**

Zadovoljstvo i sigurnost zaposlenika primarni su kriteriji uspješnog poslovanja. Kontinuirano ulažemo u radnu okolinu kako bi zaposlenicima omogućili kvalitetne alate rada i ugodan radni prostor. Nadograđujemo informatički sustav prema planu, digitaliziramo postojeće poslovne procese, zamijenili smo i ugradili nove klima uređaje. Sukladno Zakonu o zaštiti na radu (NN 96/18) godišnje se ispituje radni okoliš u radnim prostorijama te donose smjernice za poboljšanje. Razvijamo GIS sustav i povezujemo s postojećim aplikacijama kako bi zaposlenicima olakšali obavljanje dnevnih zadataka, omogućili pristup informacijama bilo gdje i bilo kada.

Sistematski pregledi svih zaposlenika provode se svake dvije godine, a godišnje preglede prolaze zaposlenici na radnim mjestima gdje je to propisano, za obavljanje svakodnevnih aktivnosti u procesima svake dvije godine nabavlja se zaštitna odjeća i obuća temeljem Pravilnika o korištenju zaštitnih sredstava za zaposlenike Trgovačkog Društva Inkasator d.o.o. Karlovac.

#### **6.5. Oblikujemo zajednicu u kojoj radimo**

Tvrtka je 2017. godine dobila nagradu za društveno odgovorno poslovanje u lokalnoj zajednici. Time je obilježena kao prvi i jedini upravitelj u Hrvatskoj s nagradom za DOP. Dobri poslovni rezultati ne smiju biti jedino mjerilo vrednovanja uspješnosti poslovanja. Uspješna tvrtka je ona koja ujednačeno vodi računa o svom ekonomskom, društvenom i okolišnom utjecaju. DOP podrazumijeva kada tvrtka iznad strogo zakonom propisanih obaveza, integrira brigu za okoliš i društvo u sustav donošenja odluka. Aktivnosti u lokalnoj zajednici utemeljene su na činjenici da sami oblikujemo zajednicu u kojoj živimo, polazeći od vlastitog ponašanja i djelovanja. One su dobrovoljne i rezultat su volonterskog angažmana i dobrovoljnih aktivnosti, kao i želje svih naših zaposlenika da zajednici damo dodatni doprinos. Odgovornost prema zajednici reflektirala se pozitivno na poslovanje tvrtke. Prilikom izvođenja radova od 2021. godine primjenjujemo DNSH načela

#### **6.6. Partnerstvom do cilja**

Tvrtka je član strukovnih udružena kroz koja nastojimo mijenjati i kritički promišljati pozitivne propise Republike Hrvatske i druge akte te aktivnosti koje direktno ili indirektno utječu na građane i djelatnosti kojima se bavimo. To su: Udruga upravitelja Hrvatske, HGK – Udruženje upravitelja zgradama i Zajednica za društveno odgovorno poslovanje.

Pojedini zaposlenici aktivni su članovi drugih strukovnih udruga i radnih skupina na nacionalnoj i lokalnoj razini, ali u kojima i predstavljaju tvrtku.



## 6.7. Bonitet izvrsnosti

Temeljem međunarodne metodologije i financijske analize nalazimo se u 0,47% tvrtki u Hrvatskoj koje ispunjavaju uvjete za izdavanje prestižnog međunarodnog Certifikata bonitetne izvrsnosti kategorije AAA. Zbog trenutne situacije, pandemije i njenih negativnih posljedica na gospodarstvo, postroženi su uvjeti za dobivanje certifikata bonitetne izvrsnosti. Imati certifikat bonitetne izvrsnosti jedno je od rijetkih priznanja kojim poslovni subjekt dokazuje svojim potencijalnim poslovnim partnerima da se radi o odgovornom i kvalitetno vođenom subjektu s kojim treba poslovati. To priznanje izvrsnosti prije svega je potvrda dugogodišnjeg sustavnog i kvalitetnog rada koja nositelje tih priznanja svrstava u sam vrh domaćeg gospodarstva, rame uz rame s tvrtkama iz Europske unije, jer se primjenjuju isti strogi i dokazani kriteriji što čini njihovu izvrsnost transparentnom. U djelatnosti Računovodstvene, knjigovodstvene i revizijske djelatnosti, porezno savjetovanje registrirano je 7021 tvrtki od kojih samo 547 dostiže međunarodno priznate standarde AAA bonitetne izvrsnosti. Ovo priznanje nositeljima certifikata osigurava ugled i prednost odabira u odnosu na ostale tvrtke u djelatnosti u kojoj posluju. Ono ujedno potvrđuje njihovim klijentima i poslovnim partnerima sigurnost poslovanja, kako iz perspektive financijske stabilnosti, tako i iz perspektive odgovornog poslovanja.

Certifikati bonitetne izvrsnosti:

1. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2016.
2. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2017.
3. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2018.
4. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2019
5. Zlatni certifikat bonitetne izvrsnosti 2020.
6. Zlatni certifikat bonitetne izvrsnosti 2021.

Karlovac, 12.svibanj 2022.

Direktorica:

Andreja Barberić, mag. rel. int.

**7. PRILOZI:**

- Izjava o odgovornosti Uprave (Prilog 1.);
- Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2021. godinu (Prilog 2.);
- Odluka NO o prihvaćanju financijskih izvještaja TD Inkasator d.o.o. za 2021. godinu (Prilog 3.).

**PKF** *FACT revizija*

INKASATOR d.o.o. KARLOVAC IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

INKASATOR d.o.o.  
Trg hrvatskih branitelja 4  
47000 Karlovac  
OIB 51671452461

PKF FACT revizija d.o.o.  
10000 Zagreb  
Zadarska ulica 80  
URED KARLOVAC  
47000 Karlovac  
Vladimira Nazora 8  
OIB: 66536066056

Datum 15.04.2022 god

#### Izjava o odgovornosti Uprave

Ovo pismo s izjavom se daje u vezi s vašom revizijom financijskih izvještaja Društva INKASATOR d.o.o. („Društvo“) za godinu završenu 31.12.2021. a u svrhu izražavanja mišljenja o tome pružaju li financijski izvještaji istinit i fer prikaz, u svim značajnim odrednicama, u skladu s Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja. Uprava društva je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji Društva za 2021. godinu budu sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja imenovan od strane Vlade Republike Hrvatske, tako da pružaju istinit i fer prikaz financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Uprava Društva je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj i rezultate poslovanja Društva, kao i njihovu usklađenost sa Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja koje je objavio Odbor za standarde financijskog izvještavanja. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera da bi se spriječile i otkrile prijavane i ostale nezakonitosti.

Na temelju provedenih istraživanja, Uprava Društva opravdano očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Sukladno tomu, Uprava Društva je izradila godišnje financijske izvještaje pod pretpostavkom neograničenosti vremena poslovanja Društva.

Mi potvrđujemo da (prema našim najboljim saznanjima i u dobroj vjeri, nakon što smo postavili upite koje smatramo nužnima da bismo se primjerenom informirali):

#### Financijski izvještaji

- Ispunili smo naše odgovornosti za sastavljanje financijskih izvještaja u skladu s HSFI, napose, financijski izvještaji su objektivno prezentirani u skladu s njima
- Odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika u skladu sa važećim standardima financijskog izvještavanja (HSFI);
- Značajne pretpostavke koje smo koristili u stvaranju računovodstvenih procjena su razumne
- Odnosi i transakcije s povezanim strankama, ako ih je bilo, su odgovarajuće iskazane i objavljene
- Događaji nakon datuma financijskih izvještaja, a za koje HSFI zahtijevaju prepravljavanje ili objavljivanje, nije bilo. Objavljeno su svo naše pretpostavke vezane uz poslovanje u uvjetima



pandemije COVID-19, ravnim zbivanjima kao i mogućem utjecaju povećanja cijena energenata na poslovanje za 2022. godinu


- Financijski izvještaji temelje se na pretpostavci da poduzetnik neograničeno posluje i da će poslovati u doglednoj budućnosti

**Pružene informacije**

- Mi smo vam osigurali:
  - I. pristup svim informacijama za koje smo svjesni da su relevantne za sastavljanje financijskih izvještaja
  - II. dodatne informacije koje ste od nas zahtjevali za svrhe revizije
  - III. neograničen pristup osobama unutar subjekta za koje ste odredili da su vam nužne za pribavljanje revizorskih dokaza.
- Sve transakcije bile su evidentirane u računovodstvenim evidencijama i odrazile su se u financijskim izvještajima
- Dali smo vam informacije kako financijski izvještaji ne mogu biti značajno pogrešno prikazani zbog prijevара što znači kako vjerujemo da su ti učinci beznačajni (pojedinačno ili skupno) za financijske izvještaje kao cjelinu
- Dali smo vam informacije kako ne postoji sumnja u vezi s prijevarom koji ima učinka na subjekt i uključuje:
  - I. menadžment
  - II. zaposlenike koji imaju značajne uloge u internim kontrolama
  - III. ostale gdje prijevara može imati značajan učinak na financijske izvještaje
- Dali smo vam sve informacije kako nismo uočili nedostatke u internim kontrolama, niti smo o tome primili ikakva saznanja
- Priznajemo svoju odgovornost za oblikovanje, implementaciju i održavanje internih kontrola u prevenciji i detekciji prijevara
- Nisu nam poznati, i nema slučajeva nesukladnosti sa zakonima pa ne sumnjamo u postojanje istih
- Ne postoje neobičajeni odnosi između povezanih stranaka koje nisu adekvatno i javno objavljene
- Ne postoje značajne pamice ili odštetni zahtjevi čije bi učinke trebalo razmotriti prilikom izrade financijskih izvještaja, a financijski izvještaji objavljeni su u skladu sa primjenjivim okvirom (HSFI)
- Nije bilo značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima prethodnog razdoblja, pa nije bilo niti pravičavanja izvršenog radi ispravljanja prethodnog razdoblja koje uljeću na usporedne informacije

Za i u ime Uprave

Direktorica: Andreja Barberić

**INKASATOR**  
d.o.o.   
KARLOVAC

**7.2. Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2020. godinu**

Prilog 2

**PKF** ČISTO MIŠLENJE

INKASATOR D.O.O. KARLOVAC | IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

**IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA**

Članovima Društva, Nadzornom odboru

i članu Uprave Društva INKASATOR d.o.o. Karlovac

**Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva INKASATOR d.o.o. za 2021. godinu**

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva INKASATOR d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2021., račun dobiti i gubitka za tada završenu godinu, te bilješke uz financijske izvještaje uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika. Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. prosinca 2021. i njegovu financijsku uspješnost za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja (HSFI-ima).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorskim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Odgovornosti uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s HSFI-ima, i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške. U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezana s vremenski neograničenim poslovanjem i konstatiranje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili



namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

#### Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je više razna uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevŠ-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja. Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevŠ-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije.

Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaoblazanje internih kontrola
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju konstitira uprava i, utemeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju



- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže objektivna prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izješće o usklađenosti sa drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Uprava društva odgovorna je za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja završava 31.12.2021. godine u propisanom obliku temeljem Zakona o računovodstvu i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja, te u skladu s ostalim propisima koji uređuju poslovanje Društva („Standardni godišnji financijski izvještaji“). Financijske informacije iznijete u standardnim godišnjim financijskim izvještajima Društva istovjetne su informacijama iznijetim u godišnjim financijskim izvještajima Društva na koje smo iskazali naše mišljenje, a priložene su uz ovo izvješće.

Priloženi financijski izvještaji su u skladu i s onim propisima koju uređuju poslovanje Društva za koje je, prema MReVS-u 250 Revizorovo razmatranje sukladnosti sa zakonima i regulativama, opće prihvaćeno da imaju izravan učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u financijskim izvještajima, odnosno nemaju izravan učinak ali s kojima sukladnost može biti od ključnog značaja. Ništa nas nije upozoravalo na mogućnost da povjerujemo kako priloženi financijski izvještaji nisu sukladni ostalim propisima koji uređuju poslovanje Društva.

U Karlovcu, 15.04.2022.

PKF FACT revizija d.o.o.  
10000 Zagreb, Zadarska ulica 80  
URED KARLOVAC  
47000 Karlovac, Vladimira Nazora 8

U ime i za PKF FACT revizija d.o.o.

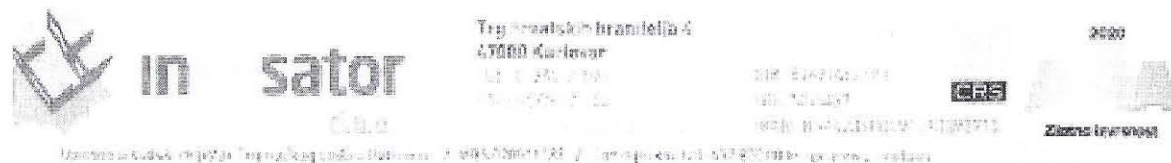
Uprava: Ljiljana Lalić-Dubravčić

PKF FACT revizija d.o.o.  
ZAGREB, OIB 56538066056

Ovlašteni revizor: Ljiljana Lalić-Dubravčić

**7.3. Odluka Nadzornog odbora o financijskom poslovanju TD Inkasator d.o.o.  
za 2020. godinu**

Prilog 3



**NADZORNI ODBOR**  
Ur.broj: 02/3423/22  
Karlovac, 30.03.2022.

Temeljem članka 25. Društvenog ugovora o usklađenja društva s ograničenom odgovornošću (pročišćeni tekst) od 08.06.2018. Nadzorni odbor na 4. sjednici održanoj 30. ožujka 2022. godine donosi:

**ODLUKU**  
**O prihvatanju financijskog izvješća za 2021. godinu**

**Članak 1.**

Prihvata se financijsko izvješće poslovanja Društva za 2021. godinu

**Članak 2.**

Financijsko izvješće poslovanja obuhvaća detaljan prikaz i analizu prihoda i rashoda Društva u 2021. godinu uz obrazloženja odstupanja u odnosu na 2020. godinu. Sastavni dio izvješća su Bilanca i bilješke te Račun dobiti i gubitka sa bilješkama.

Ukupni prihodi ostvareni u 2021. godini su.....8.525.872,60 kn  
Ukupni rashodi ostvareni u 2021. godini su.....8.419.087,00 kn  
Dobit prije oporezivanja u 2021. godini je .....106.805,60 kn  
Dobit nakon oporezivanja u 2021. godini je ..... 54.865,28 kn

**Članak 3.**

Predlaže se Skupštini Društva da se ostvarena dobit u 2021. godini u iznosu od 54.865,28 kn rasporedi u zadržanu dobit Društva.

Predsjednik  
Nadzornog odbora  
Marinko Pleskiga  
INKASATOR  
d. o. o.  
KARLOVAC

**Dostaviti:**

1. Skupština Društva
2. Tajnik NO
3. Knjiga odluka
4. Arhiva