

inkasator
d.o.o.

Trg hrvatskih branitelja 4
47000 Karlovac
TEL: 047/412-098
FAX: 047/412-158
inkasator@inkasator.hr

www.inkasator.hr

OIB: 51671452481
MB: 3455459



IBAN: HR4423400091310392710

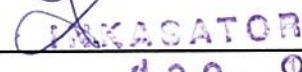
Upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Karlovcu / MBS 020011133 / Temeljni kapital: 437.800,00 kn uplaćen u cijelosti

IZVJEŠĆE O POSLOVANJU TVRTKE INKASATOR d.o.o. Karlovac za 2020. godinu

Karlovac, svibanj 2021.

Direktorica:

Ivana Fočić, mag. rel. int. et dip.
ovl. rač., ovlašt. interni revizor


Potpis i pečat tvrtke

Sadržaj

1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU	1
1.1. Opći podatci o društvu.....	3
1.1.1. Osnivači.....	3
1.1.2. Temeljni kapital.....	3
1.1.3. Unutarnje ustrojstvo.....	4
2. DJELATNOSTI TVRTKE	6
2.1. Objedinjena naplata	6
2.1.1. Korisnici u procesu objedinjene naplate	6
2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate.....	8
2.1.2.1. Aktivnosti po korisnicima usluge objedinjene naplate.....	10
2.1.2.2. Prednosti sustava objedinjene naplate za potrošače i korisnike.....	11
2.2. Upravljanje višestambenim zgradama.....	13
2.2.1. Energetska obnova višestambenih zgrada	14
2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija – Dtk ..	14
3. GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI.....	16
3.1. Sažetak računovodstvenih politika.....	17
3.2. Bilanca.....	25
3.2.1. Bilješke uz bilancu	28
3.3. Račun dobiti i gubitka	39
3.3.1. Bilješke uz račun dobiti i gubitka.....	41
4. USPOREDBA PLANA I REALIZACIJE U 2020. GODINI.....	48
4.1. Struktura prihoda	49
4.1.1. Obrazloženje uz prihode.....	50
4.2. Struktura rashoda.....	52
4.2.1. Obrazloženje uz rashode.....	53
5. ANALIZA POMOĆU FINACIJSKIH POKAZATELJA..	57
5.1. Pokazatelji likvidnosti	57
5.2. Pokazatelji zaduženosti.....	58
5.3. Pokazatelji aktivnosti	59
5.4. Pokazatelji ekonomičnosti.....	59
6. POSLOVNA I DRUŠTVENA ODGOVORNOST.....	60
6.1. Sustav upravljanja kvalitetom	60

6.2. Dobavljači prepoznati kao vrijedni poslovni partneri.....	61
6.3. Potrošači u fokusu poslovanja.....	61
6.4. Sve počinje i završava s ljudima	62
6.4.1. Edukacija i obrazovanje.....	62
6.4.2. Zdrava radna okolina.....	62
6.5. Oblikujmo zajednicu u kojoj radimo	63
6.6. Partnerstvom do cilja	63
7. PRILOZI	64
7.1. Prilog 1 – Izjava o odgovornosti Uprave.....	65
7.2. Prilog 2 – Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2020. godinu	67
7.3. Prilog 3 – Odluka Nadzornog odbora o prihvatanju izvještaja o financijskom poslovanju TD Inkasator d.o.o. za 2020. godinu	70

1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU

Naziv tvrtke	Inkasator d.o.o. Karlovac
Sjedište	Trg hrvatskih branitelja 4, 47 000 Karlovac
Telefon	+385 47 693 380
Fax	+385 47 412 158
Mrežna stranica	www.inkasator.hr
Adresa e-pošte	inkasator@inkasator.hr
Matični broj	3455459
OIB	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 31.12.2020.

Privredna banka d.d. redovno poslovanje: 1.706.076,14

Privredna banka komunalne usluge: 1.065.920,55

Karlovačka banka komunalne usluge: 697.874,12

Otp banka: 15,90

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:

Stanje zaposlenih na dan 31.12.2020. 40 radnika

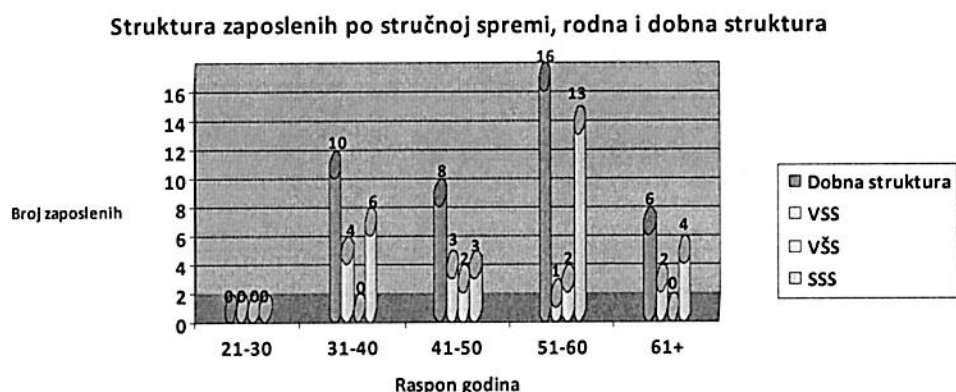
Struktura zaposlenih po stručnoj spremi, rodna i dobna struktura:

Visoka stručna sprema: 10 (7 žensko i 3 muško)

Viša stručna sprema: 4 (1 žensko i 3 muško)

Srednja stručna sprema: 26 (20 žensko i 6 muško)

Ukupno: 40 (28 žensko i 12 muško)



Osnovice za obračun plaće i prosječna bruto plaća zaposlenih

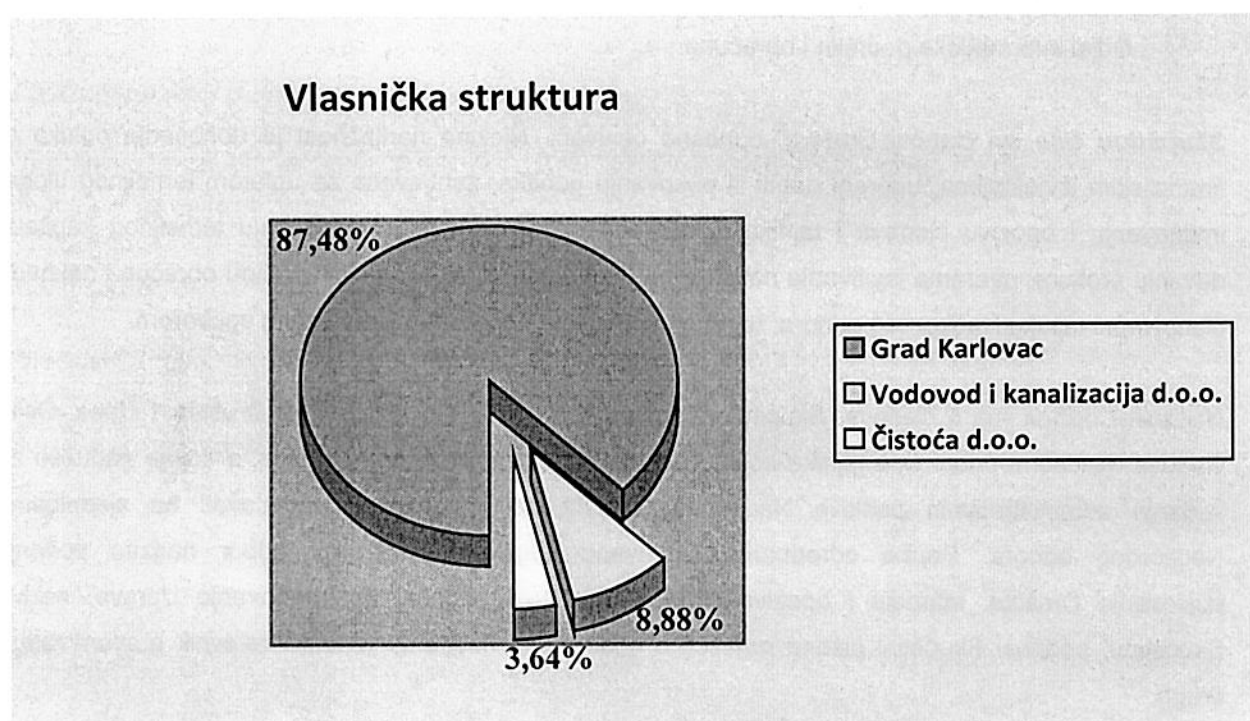
U 2020. godini osnovica za obračun plaće do ožujka 2020. godine nije se mijenjala u odnosu na 2019. godinu i iznosila je 2.608,20 kn. Sukladno sklopljenom Sporazumu sa Sindikalnom podružnicom Inkasator d.o.o. zbog epidemije izazvane koronavirusom i ekonomskih posljedica te epidemije, bilo je nužno određena prava utvrđena Kolektivnim ugovorom umanjiti ili obustaviti od primjene u 2020. godini. Tako je došlo do umanjenja osnovice za izračun osnovne plaće radnika utvrđene člankom 68. Kolektivnog ugovora u iznosu od 2.608,20 kn za 5%, onim radnicima koji sukladno Pravilniku o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta imaju koeficijent složenosti radnog mjesta jednak ili veći od 2,6. Umanjenje se primjenjuje u razdoblju od 01.travnja do 30. rujna 2020. godine. Također je došlo i do umanjenja osnovne plaće direktora temeljem odluke Nadzornog odbora od 29.04.2020. godine za isti period u iznosu od 10%. Prosječna bruto plaća iznosi 9.738,33 kune, a sastojala se od osnovne plaće i dodataka na plaću (dodatak za radni staž i dodatak za prehranu) 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. Od prosječne bruto plaće oduzimaju se doprinosi iz plaće MIO I i MIO II u iznosu od 20% te porez 24% i prirez 12%.

1.1. Opći podatci o društvu

U nastavku teksta dani su opći podatci o Društvu vezani za vlasničku strukturu, temeljni kapital i unutarnje ustrojstvo tj. organizacijsku strukturu.

1.1.1. Osnivači

Inkasator d.o.o. osnovan je 01. siječnja 1990. godine. U vlasničkoj strukturi trenutno sudjeluju Grad Karlovac sa udjelom od 87,48%, Vodovod i kanalizacija sa udjelom od 8,88% i Čistoća d.o.o. sa udjelom od 3,64%, kako je i prikazano u grafu niže.



1.1.2. Temeljni kapital

Tvrtka posluje od 01. siječnja 1990. godine. Sukladno Zakonu o računovodstvu tvrtka spada u male poduzetnike, a temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja sastavlja i prezentira godišnje financijske izvještaje primjenom HSFI – a. Odlukom Skupštine od 27. prosinca 2007. godine i rješenjem Trgovačkog suda u Karlovcu broj: Tt-07/802-2 od 04. siječnja 2008. godine, MBS 020011133, Stambeni fond d.o.o. pripojen je tvrtki Inkasator d.o.o., te posluje pod zajedničkim nazivom Inkasator d.o.o. Karlovac. Temeljni kapital iznosi 437.800,00 kn i uplaćen je u cijelosti. Udio Grada Karlovca iznosi 383.000,00 kn, Vodovod i kanalizacija d.o.o. sudjeluje sa 38.900,00 kn i Čistoća d.o.o. sa 15.900,00 kn.

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 i
- Odjel informatičke podrške i obračuna.

Skupštinu 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 od 17.11.2017.: Juraj Horvat - predsjednik, Ivan Mileusnić - zamjenik predsjednika, Marina Skukan - član, Dubravka Vrbetić - član i Nikola Crnković – član (predstavnik radnika). Tajnica Nadzornog odbora je Tanja Gojak.

Uprava Društva sastoji se od 1 člana, direktora Društva, koji zastupa i predstavlja Društvo pojedinačno i samostalno, organizira i rukovodi procesom rada i poslovanja, vodi operativno poslovanje i poslovne knjige, saziva Skupštinu, podnosi Nadzornom odboru i Skupštini financijske izvještaje i izvještaje o stanju Društva, odlučuje o pitanjima iz radnog odnosa i drugo. Funkciju direktorice od 16.11.2018. do danas, nakon provedenog Javnog natječaja i Odluke Nadzornog odbora Društva obnaša Ivana Fočić.

Na slici u nastavku prikazana su tijela upravljanja.



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

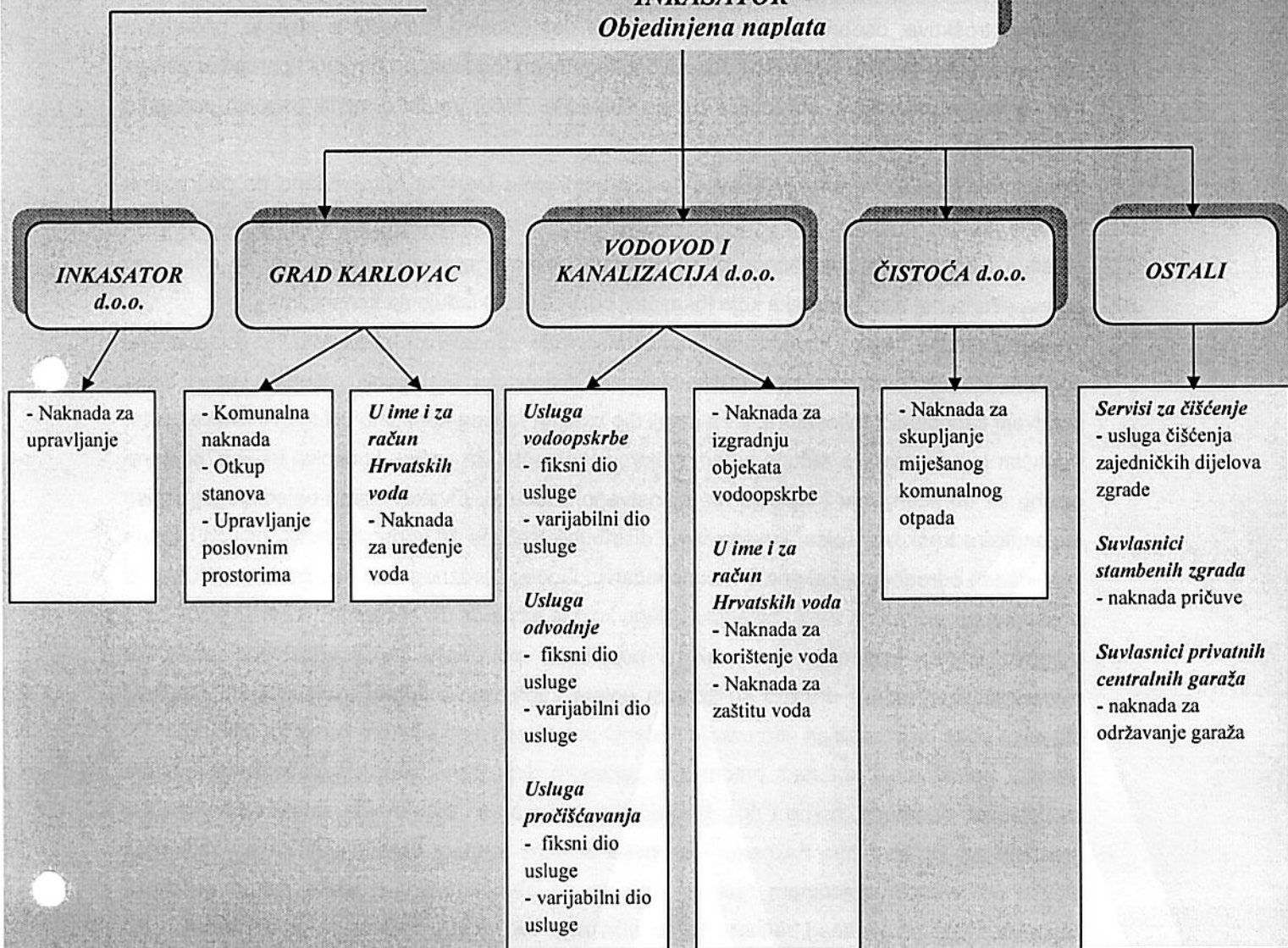
Objedinjenu naplatu koristi:

- 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

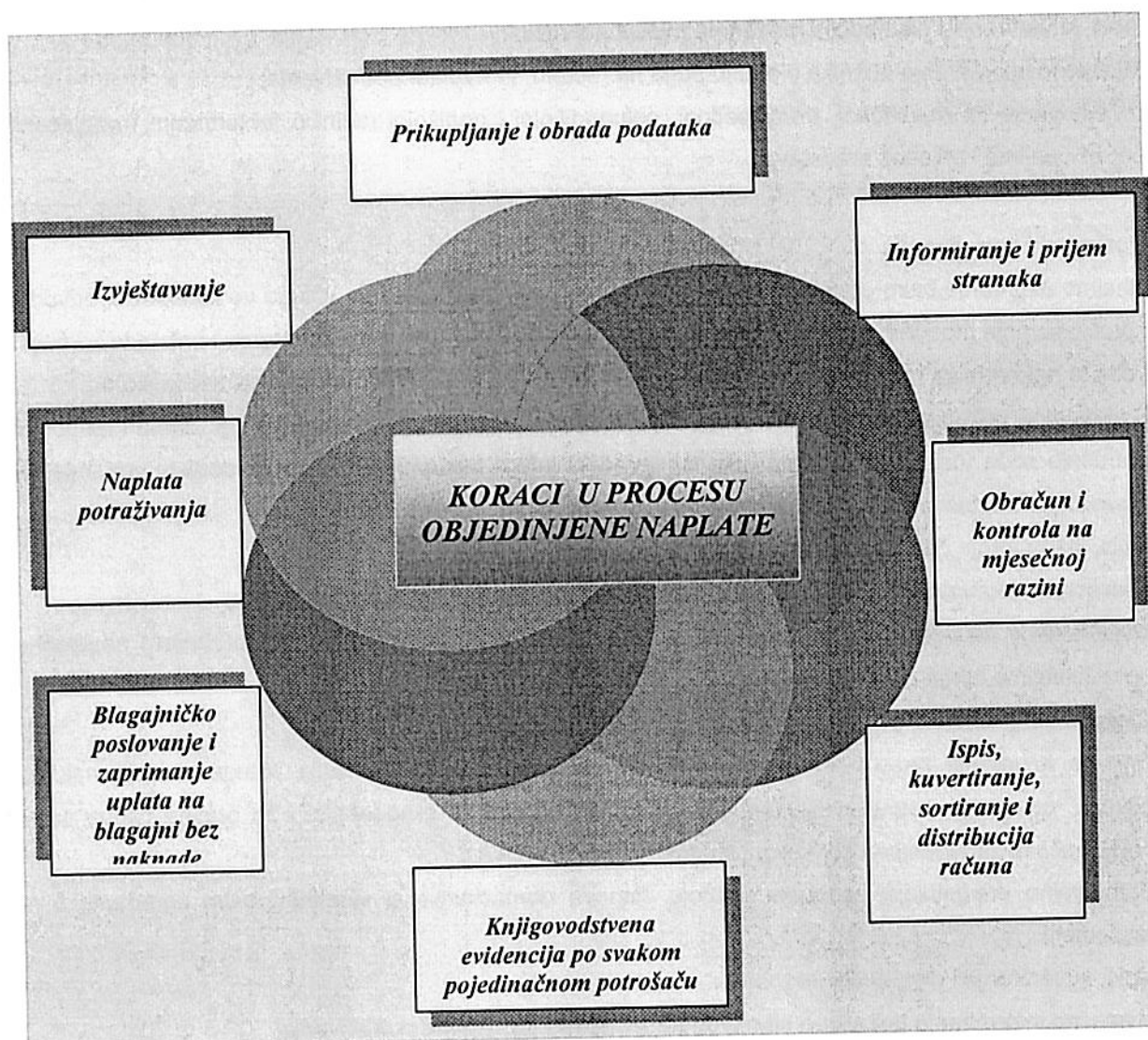
Proces objedinjene naplate uključuje slijedeće aktivnosti:

- 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 korisniku 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 dospjeća 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 doznaju 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 ovlaštenu 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;

Izvještavanje 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;

Izvještavanje 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;

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

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:

ZA ISPORUČITELJE USLUGA

ZA POTROŠAČE USLUGA

Zajednička baza podataka i
pripadajući trošak
održavanja

Centralno mjesto promjene
podataka

Zajednički trošak ispisa i
kuvertiranja računa

Zajednički trošak dostave

Zajednički sustav zaprimanja
prigovora

Zajedničko mjesto plaćanja

Zajedničko knjigovodstveno
praćenje

Zajednički troškovi naplate
potraživanja

**EFIKASNOST
I MANJI
TROŠKOVI**

1 mjesto informiranja i
promjene podataka

1 račun

1 mjesto plaćanja
bez naknade

1 izvještavanje o
stanju potraživanja

1 mjesto
zaprimanja
prigovora

1 opomena

1 nagodba

1 ovršni prijedlog

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.

Inkasator je najveći upravitelj višestambenih zgrada na području grada Karlovca. Na dan 31.12. 2020. god. upravljali smo sa 615 ulaza čija ukupna stambena površina iznosi 518.629,80 m². 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 suvlasnika 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

Tijekom 2019. i 2020. godine kontinuirano su se provodile radionice sa suvlasnicima o energetskej obnovi. Razgovori, savjetovanja i individualno informiranje provodi se kontinuirano prema potrebi i zahtjevima suvlasnika i predstavnika. Iako je otvaranje Javnog poziva bilo najavljeno za 30.06.2021. godine, Javni poziv nije otvoren radi pandemije virusa COVID 19 i potresa koji je u proljeće pogodio Zagrebačku županiju, a u prosincu Sisačko – moslavačku i veći dio središnje Hrvatske. Sredstva koja nisu iskorištena za energetske obnovu višestambenih zgrada povučena su u proračun EU te su raspodijeljena zemljama članicama EU za gospodarski oporavak. Republika Hrvatska donijela je plan oporavka u kojem su predviđena sredstva za energetske obnovu višestambenih zgrada te očekujemo najavu Javnog poziva u 2021. godini. U međuvremenu se provode sve započete aktivnosti oko energetske obnove te dodatni sastanci i informiranje suvlasnika o projektima.

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, kablskih zdenaca i kablskih 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 kablске 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 kablске 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 2020. godini izradio i vodi registar DTK kablova na području grada u GIS sustavu u skladu sa Zakonom.

U 2020. godini proveden je postupak jednostavne nabave za radove na izgradnji DTK za priključak Poduzetničke zone Gornje Mekušje, koji su izvršeni u prvoj polovici 2020. godine.

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 kabelaške 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 kabelaške kanalizacije sa ciljem pravovremenog otkrivanja i ispravljanja nepravilnosti koje bi mogle dovesti do poteškoća u pružanju usluge operatora korisnika.

3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

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.

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 izvješća.

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 pritićati 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 pritićati 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.

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 priteći 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:

- rezerviranje za otpremnine prilikom odlaska u mirovinu i slične obveze
- rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore
- rezerviranje 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, rezerviranje 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 pritjecati 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 2019.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

U nastavku je prikazana bilanca stanja na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020.				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
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		2.249.072	2.295.790
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		236.536	248.503
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005	1	218.036	248.503
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008	2	18.500	0
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		1.980.592	2.019.908
1. Zemljište	011	3	356.693	356.693
2. Građevinski objekti	012	4	1.061.728	1.153.164
3. Postrojenja i oprema	013	5	200.969	208.372
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014	6	32.300	0
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018	7	25.600	25.600
9. Ulaganje u nekretnine	019	8	303.302	276.079
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			

6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028			
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		31.944	27.379
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035	9	31.944	27.379
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		4.260.613	4.184.448
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		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	10	738.268	670.353
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049	11	711.019	647.881
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	12	10.399	837
6. Ostala potraživanja	052	13	16.850	21.635
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	14	3.522.345	3.514.095

D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		0	
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		6.509.685	6.480.238
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066	15	54.915.327	55.450.877
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067	16	2.515.813	2.695.461
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 (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		1.994.776	2.077.921
1. Zadržana dobit	082		1.994.776	2.077.921
2. Preneseni gubitak	083			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		83.145	179.648
1. Dobit poslovne godine	085	17	83.145	179.648
2. Gubitak poslovne godine	086			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087			
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	18	222.368	246.718
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		222.368	246.718
2. Rezerviranja za porezne obveze	090			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093			
6. Druga rezerviranja	094			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		7.659	7.659
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100	19	7.659	7.659
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101			
7. Obveze za predujmove	102			

8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105			
11. Odgođena porezna obveza	106			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	20	3.761.478	3.530.400
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113			
7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115		326.444	654.084
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		281.727	280.423
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118		297.489	215.451
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121		2.855.818	2.380.442
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122		2.367	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		6.509.685	6.480.238
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124	15	54.915.327	55.450.877

3.2.1. Bilješke uz bilancu

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina te promjene vrijednosti dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine u 2020 godini su bile kako slijedi:

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Promjene vrijednosti dugotrajne nematerijalne i materijalne imovine u 2020 godini su bile kako slijedi:

Opis	31.12.2019./01.01.2020.	Povećanja	Smanjenja	31.12.2020.
	HRK	HRK	HRK	HRK
Nabavna vrijednost				
Nematerijalna imovina	495.936	49.386	126.518	418.804
DNI sa ogr. vijekom trajanja 2. god.	0	40.667		40.667
Modul registar DTK kablova	0	18.000		18.000

Nematerijalna imovina u pripremi	18.500	0	18.500	0
Zemljište	356.693			356.693
Građevinski objekti	2.062.903	200.824		2.263.727
Postrojenja i oprema	2.886.611	91.864	774.329	2.204.146
Alati, pog. inventar i transp. sredstva	310.080			310.080
Ostala materijalna imovina	25.600			25.600
Materijalna imovina u pripremi	0			0
Ulaganja u nekretnine	544.446			544.446
Ukupno nabavna vrijednost	6.700.769	400.741	919.346	6.182.164
Ispravak vrijednosti				0
Nematerijalna imovina	277.899	77.586	126.517	228.968
Zemljište	0			0
Građevinski objekti	1.001.176	109.388		1.110.564
Postrojenja i oprema	2.685.643	88.141	778.009	1.995.775
Alati, pog. inventar i transp. sredstva	277.780	32.300		310.080
Biološka imovina	0			0
Predumjovi za materijalnu imovinu	0			0
Ostala materijalna imovina	0			0
Ulaganja u nekretnine	241.144	27.222		268.366
Ukupni ispravak vrijednosti	4.483.642	334.637	904.526	3.913.753
Sadašnja vrijednost				0
Nematerijalna imovina	218.036	30.467		248.503
Nematerijalna imovina u pripremi	18.500	0	18.500	0
Predumjovi za nematerijalnu imovinu	0	0	0	0
Zemljište	356.693	0	0	356.693
Građevinski objekti	1.061.728	91.436		1.153.164
Postrojenja i oprema	200.969	3.723	-3.679	208.372
Alati, pog. inventar i transp. sredstva	32.300	-32.300	0	0
Biološka imovina	0	0	0	0
Predumjovi 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>	303.302	-27.222	0	276.080
<i>Ukupno sadašnja vrijednost</i>	2.217.128	66.104	14.820	2.268.412

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 218.036 kuna. Tijekom 2020. godine došlo je do povećanje nematerijalne imovine u iznosu od 108.053 kune i smanjenja vrijednosti u iznosu od 126.517, uslijed usklađenja evidencijskih lista analitičke evidencije i glavne knjige. 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 77.586 kuna. Stanje dugotrajne nematerijalne imovine (softvera) nakon odbitka ispravka vrijednosti na dan 31.12.2020. godine iznosi 248.503 kune.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – softvera tijekom 2020. godine:

OPIS	NEMATERIJALNA IMOVINA U HRK
NABAVNA VRIJEDNOST	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	495.936
<i>Povećanje tijekom 2020.</i>	108.053
<i>Smanjenje tijekom 2020. (usklađenje)</i>	126.517
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	477.472
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	277.900
<i>Ispravak vrijednosti u 2020.</i>	77.586
<i>Smanjenje tijekom 2020. (usklađenje)</i>	126.517
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	228.969
KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	218.036
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	248.503

BILJEŠKA BR. 2

Nematerijalna imovina u pripremi – AOP 008

Početno stanje nematerijalne imovine u pripremi iznosilo je 18.500 kuna i odnosi se na projektnu dokumentaciju za investicijski projekt DTK instalacije u zoni Gornje Mekuše. Investicija je tijekom 2020. godine realizirana prema projektu, te na dan 31.12.2020. godine stanje nematerijalne imovine iznosi 0,00 kuna.

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. 3.**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. 4.**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 iznosila je 2.062.903 kune na početku razdoblja. Tijekom 2020. godine dolazi do povećanja u iznosu od 200.824, a odnosi se na DTK (elektronička komunikacijska mreža) u Poduzetničkoj zoni Gornje Mekuše. Ispravak vrijednosti tijekom proteklih razdoblja iznosio je 1.001.175 kuna. Amortizacija građevinskih objekata računa se linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope prema računovodstvenim politikama od 5% (20 godina). Na dan 31.12.2019. godina vrijednost građevinskih objekata iznosila je 1.061.728 kune. Ispravak vrijednosti u 2020 godini iznosi 109.388 kuna. Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2020. godine iznosi 1.153.164 kune.

Usporedba kretanja dugotrajne materijalne imovine – građevinski objekti tijekom 2020. godine:

OPIS	GRAĐEVINSKI OBJEKTI U HRK
NABAVNA VRIJEDNOST	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	2.062.903
<i>Povećanje tijekom 2020.</i>	200.824
<i>Smanjenje tijekom 2020. (otuđenje)</i>	-
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	2.263.727
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	1.001.175
<i>Ispravak vrijednosti u 2020.</i>	109.388
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	1.110.563
KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	1.061.728
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	1.153.164

BILJEŠKA BR. 5.**Postrojenja i oprema – AOP 013**

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

Početno stanje postrojenja i opreme na dan 01.01.2020 godine iznosi 200.969 kuna. Tijekom 2020. godine došlo je do povećanja vrijednosti materijalne imovine uslijed nabavke informatičke, uredske i ostale opreme u vrijednost od 91.864 kuna. Amortizacija u 2020 godini iznosi 88.141 kuna. Na dan 31.12.2020. knjigovodstvena vrijednost iznosi 208.372 kuna. Tijekom 2020. godine izvršeno je usklađenje analitičke evidencije i glavne knjige temeljem Odluke o usklađenju evidencijskih lista, analitičke evidencije i glavne knjige. Imovina koja nema knjigovodstvenu vrijednost koristiti će se dok se s njom ostvaruje ekonomska korist za Društvo odnosno do otpisa i eventualnog zbrinjavanja.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – postrojenja i oprema tijekom 2020. godine:

OPIS	POSTROJENJA I OPREMA U HRK
NABAVNA VRIJEDNOST	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	2.886.611
<i>Povećanje tijekom 2020.</i>	91.864
<i>Smanjenje tijekom 2020.(usklađenje)</i>	774.329
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	2.204.146
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	2.685.642
<i>Ispravak vrijednosti u 2020.</i>	88.141
<i>Smanjenje tijekom 2020.(usklađenje)</i>	778.009
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	1.995.774
KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST	
<i>Stanje 31.12.2019.</i>	200.969
<i>Stanje 31.12.2020.</i>	208.372

BILJEŠKA BR. 6.**Alati, pogonski inventar i transportna sredstva – AOP 014**

Na ovoj poziciji evidentirana su transportna sredstva nabavne vrijednosti od 310.080 kuna. Tijekom prethodnih obračunskih razdoblja obračunata je amortizacija u iznosu od 277.780 kuna. Vrijednost transportnih sredstava na dan 31.12.2019 godine iznosi 32.300 kuna. Amortizacija se računa linearnom metodom uz primjenu stope od 25% (vijek trajanja 4 godine). Obračunata amortizacija u 2020 godini iznosi 32.300 kuna. Knjigovodstvena vrijednost transportnih sredstava na dan 31.12.2020. godine iznosi nula kuna.

BLJEŠKA BR. 7.**Ostala materijalna imovina – AOP 018**

Vrijednost ostale materijalne imovine – umjetnička djela na dan 31.12.2020 godine iznosila je 25.600 kuna, isto kao i na početku promatranog razdoblja. Umjetnička djela se ne amortiziraju.

BILJEŠKA BR. 8.**Ulaganja u nekretnine – AOP 019**

Ulaganje u nekretnine odnosi se na građevinski objekt-poslovni prostor u vlasništvu Društva koji je dan u zakup. Nabavna vrijednost prostora je bila 544.446 kuna, te je amortizirana u prethodnom razdoblju u iznosu od 241.144 kune. Knjigovodstvena vrijednost nekretnine na dan 31.12.2019. godine iznosi 303.302 kune. Amortizacija se računa linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope od 5% (vijek trajanja 20 godina). Tijekom 2020 godine ispravak vrijednosti iznosi 27.223 kune. Knjigovodstvena vrijednost nekretnine na dan 31.12.2020. godine iznosi 276.079 kune.

POTRAŽIVANJA – AOP 032 do 035**BLJEŠKA BR. 9.****Ostala potraživanja – AOP 035**

Odnose se na potraživanja po prodanim nekretninama koja su na dan 01.01.2019. godine iznosila 31.944 kuna. Postojeće obveze su umanjene temeljem uplata tijekom godine za iznos od 4.565 kuna. Stanje potraživanja na dan 31.12.2020. godine iznosi 27.379 kune.

POTRAŽIVANJA – AOP 047 do 052**BILJEŠKA BR. 10.****Potraživanja AOP 046**

Potraživanja na dan 31.12.2019. godine iznose 738.268 kuna dok stanje na dan 31.12.2020. godine iznosi 670.353 kuna. Iskazana potraživanja su manja u odnosu na prethodno razdoblje za 9%.

Potraživanja su razrađena u slijedeće kategorije:

NAZIV	31. prosinca 2019. HRK	31. prosinca 2020. HRK
POTRAŽIVANJA OD KUPACA	711.019	647.881
POTRAŽIVANJE OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA	10.399	837
OSTALA POTRAŽIVANJA	16.850	21.635
UKUPNO	738.268	670.353

BILJEŠKA BR. 11.**Potraživanja od kupaca – AOP 049**

Potraživanja od kupaca na dan 31.12.2019. iznose 711.019 kuna dok stanje na dan 31.12.2020. godine iznosi 647.881 kuna. Iskazana potraživanja su manja u odnosu na početno promatrano razdoblje. U potraživanjima od kupaca je iskazano i potraživanje prema Gradu Karlovac koje na dan 31.12.2020. iznosi 145.300 kuna.

BILJEŠKA BR. 12.**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 31.12.2020. te iznosi 837 kuna. Potraživanje na dan 31.12.2019. godine iznosilo je 10.399 kuna.

BILJEŠKA BR. 13.**Ostala potraživanja - AOP 052**

Na poziciji ostala potraživanja evidentirana su potraživanja od naplate karticama (kartično plaćanje) putem POS uređaja koja su na dan 31.12.2019. godine iznosila 16.850 kuna, dok na dan 31.12.2020. godine iznose 21.635 kuna.

BILJEŠKA BR. 14.**Novac u banci i blagajni - AOP 063**

Novac u banci i blagajni nalazi se u blagajnama i transakcijskim računima u poslovnim bankama. Stanje na dan 31.12.2019. godine iznosi 3.522.345 kuna. Tijekom 2020. godine došlo je do priljeva i odljeva financijskih sredstava, te stanje na dan 31.12.2020. godine iznosi 3.514.095 kuna.

NAZIV	31. prosinca 2019. HRK	31. prosinca 2020. HRK
<i>NOVAC NA TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA</i>	3.456.900	3.469.887
<i>GOTOVINA U BLAGAJNI ZA POLOG</i>	45.445	24.208
<i>BLAGAJNIČKI MAKSIMUM</i>	20.000	20.000
<i>UKUPNO</i>	3.522.345	3.514.095

Novac na transakcijskim računima u iznosu od 3.469.887 kn sadrži 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 svojih korisnika-pružatelja usluga. Iznos novčanih sredstava koji je Društvo u obvezi doznačiti na transakcijske račune korisnika-pružatelja usluga iznosi 2.855.818 kuna

BILJEŠKA BR. 15.

Izvanbilančni zapisi AOP 066

U izvanbilančnim zapisima na dan 31.12.2020. godine iskazana su stanja obračunatih, a nenaplaćenih potraživanja za komunalne usluge, pričuvi i naknade u ime i za račun pružatelja javnih i ostalih usluga u iznosu od 55.450.877 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. 16.

Kapital i rezerve AOP 067

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2020. godine iznosi 437.800 kuna. Kretanje kapitala i rezervi u 2020. godini bilo je kako slijedi:

Tablica za kapital

NAZIV	Temeljni kapital	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit	Poslovni rezultat	Ukupno kapital i rezerve
STANJE 31.12.2019.	437.800	92	1.994.776	83.145	2.515.813
RASPORED DOBITI	-	-	83.145	-83.145	-
DOBIT RAZDOBLJA	-	-	-	179.648	179.648
STANJE 31.12.2020.	437.800	92	2.077.921	179.648	2.695.461

Stanje kapitala i rezervi na dan 31.12.2019. godine iznosilo je 2.515.813 kuna.

Ukupni kapital i rezerve na kraju poslovne 2020 godine iznosi 2.695.461 kunu i veći je u odnosu na početno razdoblje za neto dobitak ostvaren u 2020. poslovnoj godini u iznosu od 179.648 kuna.

BILJEŠKA BR. 17.**Dobitak ili gubitak poslovne godine AOP 085**

U 2019. godini je nakon oporezivanja ostvarena neto dobit u iznosu od 83.145 kuna, te je Sukladno Odluci Skupštine Društva održane dana 16. lipnja 2020. godine, ostvarena dobit za 2019. godinu raspoređena u zadržanu dobit.

U 2020. godini nakon smanjenja i uvećanja osnovice za obračun poreza na dobit, porez na dobitak iznosio je 87.470 kuna, pa je u 2020 godini ostvarena dobit nakon oporezivanja (neto dobit) u iznosu od 179.648 kuna. Stopa poreza na dobit iznosila je 18%.

BILJEŠKA BR. 18.**Rezerviranja AOP 088**

U 2020. godini izvršena je rezervacija za neiskorištene godišnje odmore za 2020. godinu u iznosu od 246.718 kuna. Rezerviranja će se realizirati tijekom 2021. godine.

DUGOROČNE OBVEZE – AOP 096 do 106**BILJEŠKA BR. 19.****Dugoročne obveze za zajmove, depozite i sl. AOP 100**

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.

KRA TKOROČNE OBVEZE – AOP 108 do 121**BILJEŠKA BR. 20.****Kratkoročne obveze AOP 107**

U kratkoročne obveze evidentirali smo slijedeće obveze:

NAZIV	31. prosinca 2019. HRK	31. prosinca 2020. HRK
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	326.444	654.084
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	281.727	280.423
OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SLIČNA DAVANJA	297.489	215.451
OSTALE KRA TKOROČNE OBVEZE	2.855.818	2.380.442
UKUPNO	3.761.478	3.530.400

Obveze prema dobavljačima - AOP 115

Obveze prema dobavljačima na dan 31.12.2020. godine iznose 654.084 kuna. Iste su veće u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosile 326.444 kuna. Obveza na kraju razdoblja je veća zbog ulaganja u informatičku podršku s rokom dospijanja u siječnju 2021. godine. Društvo svoje obveze podmiruje u rokovima dospijanja.

Obveze prema zaposlenicima - AOP 117

Obveze prema zaposlenicima iskazane u izvještaju odnose se na obveze prema zaposlenicima za isplatom plaće i naknada prijevoza za prosinac 2020. godine. Iskazana obveza podmirena je početkom siječnja 2021. godine u iznosu od 280.423 kuna.

Obveze za poreze, doprinose i slična davanja - AOP 118

Obveze se odnose na obveze za poreze i prireze, doprinose iz i na plaću, obveze za PDV i slična davanja za prosinac 2020. godine, koje Društvo iskazuje u iznosu od 215.451 kuna i podmireno je u siječnju 2021. godine.

Ostale kratkoročne obveze - AOP 121

Na dan 31. prosinca 2020. godine ostale kratkoročne obveze iznose 2.380.442 kuna (31. prosinca 2020. godine: 2.855.818 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	31.12.2019. HRK	31.12.2020. HRK
OBVEZE ZA PRIČUVU	1.512.168	1.555.264
VIŠE UPLAĆENA I NERASPOREĐENA SREDSTVA	85.448	104.395
OBVEZE ZA VODU I ODVODNJU (fiksne, varijabilne)	514.964	216.992
OBVEZE ZA VODNE NAKNADE ZA HRVATSKE VODE	177.288	79.106
OBVEZE ZA ODVOZ SMEĆA	207.917	106.046
OBVEZE ZA KOMUNALNE NAKNADE	198.434	66.198
OBVEZE PO OSNOVI NAPLAĆENIH NEAKTIVNIH NAKNADA	104.606	104.606
OBVEZE PREMA HEP-u ZA STUBIŠNU STRUJU	7.238	18.635
OBVEZE PREMA OBRTIMA ZA ČIŠĆENJE	14.919	11.333
OBVEZE ZA CENTRALNE GARAŽE	8.237	9.079
OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE	24.599	108.788
UKUPNO	2.855.818	2.380.442

Gore navedene obveze proizlaze s osnove obračuna naplaćene realizacije u 12 mjesecu 2020. godine. Naplaćena sredstva doznačuju se redovito pružateljima usluga, za koje je Društvo ovlašteno naplaćivati troškove stanovanja i sl. Naplaćena financijska sredstva potrošača doznačuju 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 doznačuje početkom siječnja 2021. godine.

3.3. RAČUN DOBITI I GUBITKA

U nastavku je prikazan račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine.

RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2020. do 31.12.2020.				Obrazac POD-RDG
Obveznik: 51671452481; INKASATOR d.o.o. KARLOVAC				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125	21	8.652.854	8.587.773
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		8.391.908	8.141.287
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130		260.946	446.486
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131	22	8.522.702	8.323.293
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		2.064.954	2.129.232
a) Troškovi sirovina i materijala	134		244.501	264.252
b) Troškovi prodane robe	135			
c) Ostali vanjski troškovi	136		1.820.453	1.864.980
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		4.674.398	4.632.637
a) Neto plaće i nadnice	138		2.925.534	2.947.685
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		942.834	1.042.285
c) Doprinosi na plaće	140		806.030	642.667
4. Amortizacija	141		314.188	334.638
5. Ostali troškovi	142		1.157.563	974.937
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		222.368	246.718
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147		222.368	246.718
b) Rezerviranja za porezne obveze	148			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151			
f) Druga rezerviranja	152			
8. Ostali poslovni rashodi	153		89.231	5.131
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154	23	11.971	2.641
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	157			

poduzetnicima unutar grupe				
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		11.971	2.641
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164			
IV. FINANIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165	24	60	3
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		60	3
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		8.664.825	8.590.414
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		8.522.762	8.323.296
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		142.063	267.118
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	25	142.063	267.118
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182	26	58.918	87.4
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		83.145	179.648
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	27	83.145	179.648
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	0
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191		0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193		0	0

2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194		0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195		0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198		0	0
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202			
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)	203		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204			
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205			
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	206			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207			
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale nevladničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213		0	0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

3.3.1. Bilješke uz račun dobiti i gubitka

BILJEŠKA BR. 21.

Poslovni prihodi - AOP 125

Društvo ostvaruje najznačajnije prihode temeljem 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 sastoje 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 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.

NAZIV	31.12.2019. HRK	31.12.2020. HRK
PRIHODI OD PRODAJE	8.391.908	8.141.287
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	260.946	446.486
UKUPNO	8.652.854	8.587.773

Prihodi od prodaje - AOP 127

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:

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
PRIHODI OD USLUGA	5.397.457	5.274.364
PRIHODI OD PRIČUVE	2.452.390	2.401.129
PRIHODI OD PRODAJE STANOVA	196.055	169.653
PRIHODI OD UPRAVLJANJA GRADA KARLOVCA	108.884	44.200
PRIHODI OD PROMO PROSTORA	85.200	115.200
PRIHODI ZAKUPNINA POSLOVNIH PROSTORA	63.929	50.425
PRIHODI OD POTVRDA	39.712	41.888
PRIHODI OD USLUGA KUVERTIRANJA	25.391	27.512
PRIHODI OD REFUNDIRANIH KOMUNALNIH USLUGA	10.487	4.513
PRIHODI OD PLAĆE U NARAVI	12.403	12.403
UKUPNO	8.391.908	8.141.287

Ostali poslovni prihodi - AOP 130

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 446.486 kuna i znatno su veći u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine.

BILJEŠKA BR. 22.**Poslovni rashodi - AOP 131**

Poslovni rashodi tijekom 2020. godini su nešto niži u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine po pojedinim pozicijama.

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
<i>MATERIJALNI TROŠKOVI</i>	2.064.954	2.129.232
<i>TROŠKOVI OSOBLJA</i>	4.674.398	4.632.637
<i>AMORTIZACIJA</i>	314.188	334.638
<i>OSTALI TROŠKOVI</i>	1.157.563	974.937
<i>REZERVIRANJA</i>	222.368	246.718
<i>OSTALI POSLOVNI RASHODI</i>	89.231	5.131
UKUPNO	8.522.702	8.323.293

Troškovi sirovine i materijala - AOP 134

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 264.252 kunu što je u nešto većem iznosu u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosili 244.501 kunu.

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
<i>TROŠAK SIROVINA I MATERIJALA</i>	244.501	264.252
UKUPNO	244.501	264.252

Ostali vanjski troškovi - AOP 136

U ostale vanjske troškove evidentirali smo intelektualne usluge, poštanske, reprezentaciju, troškove promidžbe, komunalne usluge i usluge najma poslovnog prostora. Poštanske usluge iskazane su u iznosu od 268.140 kuna, manje su u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine za 131.216 kuna što se odnosi na manji obim izdavanja novih Rješenja za Hrvatske vode niti izdavanja dodatnih računa za komunalnu naknadu kao u prethodnom razdoblju.

Također je došlo do smanjenja na pozicijama usluga promidžbe, sajmovi i reprezentacije u odnosu na prethodnu godinu iz razloga što tijekom 2020. godine nije održan tradicionalni skup predstavnika zbog nepovoljne epidemiološke situacije.

Razrada ostalih vanjskih troškova je prema dolje navedenom:

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
INTELEKTUALNE USLUGE	775.309	1.039.773
TROŠKOVI TELEFONIJE MOBILNI I FIKSNI	56.590	39.400
POŠTANSKE USLUGE	399.356	268.140
USLUGE ZAKUPA POSLOVNOG PROSTORA	278.540	271.421
ODRŽAVANJE	62.812	82.552
USLUGE PROMIDŽE I SAJMOVA	129.445	63.810
KOMUNALNE USLUGE	67.601	65.818
USLUGE REPREZENTACIJE	17.703	516
TROŠKOVI REGISTRACIJE VOZILA	4.157	4.041
OSTALE USLUGE	28.940	29.509
UKUPNO	1.820.453	1.864.980

Troškovi osoblja - AOP 137

Troškovi osoblja odnose se na plaće zaposlenih u 2020. godini i ukupno iznose 4.632.637 kuna. U 2019. godini iznosili su 4.674.398 kuna što je za 41.761 kunu veće nego li u ovoj 2020. godini. Razlog smanjenja troškova osoblja u 2020. godini su bolovanja i porodni dopust za djelatnike na teret HZZO-a. Također sukladno sklopljenom sporazumu sa Samostalnim sindikatом radnika u komunalnim i srodnim djelatnostima Hrvatske – Sindikalna podružnica Inkasator d.o.o. Karlovac uslijed epidemije izazvane corona virusom i ekonomskih posljedica smanjena je osnovica plaće koja je definirana člankom 68. Kolektivnog ugovora u iznosu od 5%, onim radnicima koji imaju koeficijent složenosti poslova jednak ili veći od 2,60 temeljem Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta. Umanjenje osnovice plaće primjenjivalo se u razdoblju od 1. travnja 2020. godine do 30. rujna 2020. godine. Isplata plaća tijekom 2020. godine bila je redovna. Razrada troškova osoblja je kako slijedi:

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
NETO PLAĆE	2.925.534	2.947.685
TROŠKOVI POREZA I DOPRINOSA IZ PLAĆE	942.834	1.042.285
TROŠKOVI DOPRINOSA NA PLAĆE	806.030	642.667
UKUPNO	4.674.398	4.632.637

Amortizacija - AOP 141

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	2019. HRK	2020. HRK
AMORTIZACIJA GRAĐEVINSKIH OBJEKATA	130.367	136.610
AMORTIZACIJA POSTROJENJA I OPREME	86.539	88.141
AMORTIZACIJA TRANSPORTNIH SREDSTAVA	77.520	32.300
AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE	19.762	77.587
UKUPNO	314.188	334.638

Ostali troškovi - AOP 142

Ostali troškovi obuhvaćaju slijedeće troškove:

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
BANKARSKE USLUGE I PLATNI PROMET	423.386	287.349
TROŠNOVI PRIJEVOZA NA POSAO I SA POSLA	209.230	199.821
SUDSKI TROŠKOVI, TAKSE I JAVNOBILJEŽNIČKE NAKNADE	31.918	29.718
NAKNADE ČLANOVA N. ODBORA I UGOVOR O DJELU	43.561	32.096
PRIGODNE NAGRADE I DAROVI RADNICIMA	256.543	297.841
SISTEMSKI I KONTROLNI PREGLEDI	57.620	110
ČLANARINE I STRUKOVNA UDRUŽENJA, PRIČUVA	37.311	30.917
TROŠKOVI SLUŽBENOG PUTA	27.913	3.870
TROŠKOVI OBRAZOVANJA I LITERATURA	29.639	31.688
TROŠKOVI OSIGURANJA	14.401	41.730
OTPREMNINE	-	8.000
TROŠKOVI PRAVA KORIŠTENJA	23.041	5.800
OSTALI TROŠKOVI	3.000	5.997
UKUPNO	1.157.563	974.937

Na ostalim troškovima došlo je do značajnijeg smanjenja na poziciji bankarski troškovi zbog slanja manjeg broja ovrha u FINU radi naplate i plaćanja predujmova po ovrhama. Sukladno izmjeni zakonske regulative temeljem Odluke Vlade RH donesen je šestomjesečni moratorij na ovrhe građana zbog iznimnih okolnosti uzrokovanih epidemiološkom situacijom (COVID 19).

Na poziciji troškova osiguranja evidentirano je povećanje uslijed sklapanja novih polica osiguranja opće odgovornosti prema djelatnicima.

Rezerviranja - AOP 146

U troškove rezerviranja u 2020. godini uključili smo rezervaciju za neiskorištene godišnje odmore 2020. godine u iznosu od 246.718 kuna.

Ostali poslovni rashodi - AOP 153

Ostali poslovni rashodi obuhvaćaju donacije i naknadno utvrđene rashode iz prethodnih obračunskih razdoblja.

Detaljna razrada ostalih poslovnih rashoda je kako slijedi:

NAZIV	2019. HRK	2020. HRK
<i>RASHODI OD DAROVANJA</i>	89.000	5.000
<i>OSTALI RASHODI</i>	231	131
UKUPNO	89.231	5.131

BILJEŠKA BR. 23.**Financijski prihodi - AOP 154**

U financijske prihode evidentirali smo prihode s osnova kamata iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i kamata od cash-pool naplate. Ukupan iznos kamata u 2020. godini iznosi 2.641 kunu.

BILJEŠKA BR. 24.**Financijski rashodi - AOP 165**

U financijske rashode evidentirani su troškovi po zateznim kamatama s nepovezanim poduzetnicima i u 2020. godini iznose ukupno 3 kune.

BILJEŠKA BR. 25.**Dobit prije oporezivanja - AOP 180**

Društvo je tijekom 2020. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 267.118 kuna.

BILJEŠKA BR. 26.**Porez na dobit - AOP 182**

Porez na dobit obračunat je kao računovodstvena kategorija korigirana za uvećanja i umanjena osnovice za oporezivanje po Zakonu o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit u 2020. godini iznosila je 18%. Porez na dobit za 2020. godinu iznosi 87.470 kuna.

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka prema PD obrascu je:

NAZIV	2019 HRK	2020 HRK
RAČUNOVODSTVENA DOBIT/ GUBITAK PRIJE POREZA	142.063	267.118
<i>50% troškova reprezentacije</i>	8.851	258
<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>	222.368	246.718
UKUPNO UVEĆANJE POREZNE OSNOVICE	231.219	246.976

<i>Državna potpora za obrazovanje i izobrazbu</i>	45.960	28.147
UKUPNO UMANJENJE POREZNE OSNOVICE	45.960	28.147
POREZNA OSNOVICA	327.322	485.947
<i>Porezna stopa</i>	18%	18%
TROŠAK POREZA NA DOBIT	58.918	87.470

BILJEŠKA BR. 27. Dobit razdoblja - AOP 184

Dobit razdoblja (nakon oporezivanja) u 2020. godini iznosi 179.648 kuna.

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.

Nakon 31. prosinca 2020. godine pa do izdavanja ovih financijskih izvještaja, značajan događaj za poslovanje društva je nastavak pandemije COVID-19 zbog kojeg je Vlada RH izdala čitav niz mjera za suzbijanje širenja virusa, kao i niz mjera za pomoć gospodarstvu zbog pada poslovnih aktivnosti uzrokovanih epidemiološkom situacijom. Zbog suzbijanja širenja virusa Vlada RH je donijela odluku u 2020. godini o potpunoj ili djelomičnoj zabrani rada i zabrani kretanja van mjesta prebivališta/boravišta što je utjecalo na smanjenje ili potpuno obustavljanje poslovnih aktivnosti u RH. Slične ili iste mjere donijele su i druge države. Sve te mjere donesene u RH i u drugim državama zahvaćenim virusom imale su negativni utjecaj na poslovanje u 2020. godini.

Ovog trenutka nismo u mogućnosti procijeniti kakav će financijski utjecaj navedeni događaji imati na daljnje poslovanje društva u 2021. godine, ali s pravom očekujemo kako navedeni događaji neće utjecati na mogućnost društva za nastavkom poslovanja u narednim razdobljima.

4. USPOREDBA PLANA I REALIZACIJE U 2020. GODINI

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 2020. godine kako slijedi:

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

Društvo je tijekom 2020. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 267.117,90 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 2020. godini iznosi 18%. Porez na dobit za 2020. godinu iznosi 87.470,43 kune. Dobit razdoblja nakon oporezivanja u 2020. godini iznosi 179.647,47 kuna. Predumovi za sljedeće porezno razdoblje u 2021. godini iznose 7.289,20 kuna.

4.1. STRUKTURA PRIHODA

U tablici niže prikazana je realizacija prihoda u 2019. i 2020. godini kao i plan prihoda za 2020. godinu sa pripadajućim indeksima.

Tablica 1.

DETALJNA STRUKTURA PRIHODA 2019. I 2020. I OSTVARENJE OD PLANA ZA 2020. GODINU						
R.br	NAZIV	REALIZACIJA	REALIZACIJA	PLAN ZA	INDEX	INDEX
		2019	2020	2020	2020/2019	NA PLAN
		KOLONA 1	KOLONA 2	KOLONA 3	2 : 1	2 : 3
1	PRIHODI OD NAPLATE KOMUNALNIH USLUGA	4.692.439,62	4.608.890,52	4.500.000,00	98	102
2	PRIHODI OD CASH-POOLINGA I PASIVNIH KAMATA	11.970,97	2.640,94	10.000,00	22	26
3	PRIHOD OD UPRAVLJANJA STAMBENIM ZGRADAMA	2.088.928,41	2.062.732,54	2.100.000,00	99	98
4	PRIHOD OD UPRAVLJANJA POSLOVNIM PROSTOPRIMA GRADA KARLOVCA	108.883,37	50.425,34	100.000,00	46	50
5	PRIHODI OD ZAKUPNINE VLASTITIH POSLOVNIH PROSTORA	63.926,88	44.199,95	65.000,00	69	68
6	PRIHOD OD NAKNADE ZA USLUGE VOĐENJA EVIDENCIJE OBROČNE OTPLATE STANOVA	196.054,98	169.652,70	225.000,00	87	75
7	PRIHODI OD REFUNDIRANIH KOMUNALNIH USLUGA	10.487,17	4.513,03	0,00	43	0
8	PRIHODI OD UTUŽENIH POTRAŽIVANJA	837.099,56	807.480,38	500.000,00	96	161
9	PRIHODI PREMA SPORAZUMU O POSLOVNO TEHNIČKOJ. SURADNJI	363.209,20	369.617,50	300.000,00	102	123
10	PRIHOD OD PRODANE ROBE U KOMISIJI	2,40	0,00	0,00	0	0
11	PRIHODI OD USLUGA PO CJENIKU	125.164,24	125.867,40	100.000,00	101	126
12	OSTALI IZVANREDNI FINANCIJSKI PRIHODI	154.376,68	122.025,53	50.000,00	79	244
13	PRIHODI OD OTPISA OBVEZA	0,00	0,00	0,00	0	0
14	PRIHODI OD UKIDANJA REZERVIRANJA	12.281,41	222.368,21	0,00	1811	0
	UKUPNO PRIHODI:	8.664.824,89	8.590.414,04	7.950.000,00	99	108
	UKUPNI PRIHODI: 8.590.414,04					
	UKUPNI RASHODI: 8.323.296,14					
	RAZLIKA DOBIT: 267.117,90					

4.1.1. Obrazloženje uz prihode

(Tablica br.1.)

Najveći prihod koji ostvaruje TD Inkasator d.o.o. je prihod od naplate komunalnih usluga koji čini više od 54% redovnih prihoda Društva. Naplatu komunalnih usluga Inkasator d.o.o. obavlja u ime i za račun korisnika, prema Ugovorima koji uključuju uslugu pripreme, fakturiranja, ispisa, distribucije i naplate 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 od naplate komunalnih usluga prema Ugovoru u 2020. godini iznose 4.608.890,52 kune i manji su u odnosu na realizaciju 2019. godine za 2%, razlog je epidemiološka situacija, ali unatoč tome ukupna naplata komunalnih usluga zadržana je u istom postotku u odnosu na prethodnu godinu. Realizacija prihoda od cash-pooling i pasivnih kamata za 2020. godinu iznosi 2.640,94 kune što je daleko manje od realizacije 2019. godine.

Prihodi od upravljanja stambenim zgradama su u 2020. godini realizirani u iznosu od 2.062.732,54 kune, drugi po veličini prihod Inkasatora d.o.o. sa 24% učešća u ukupnim prihodima, te su u odnosu na 2019. godinu u blagom padu. Prihodi od upravljanja poslovnim prostorima u vlasništvu Grada Karlovca su za više od 50% manji u odnosu na 2019. godinu, razlog pada prihoda je posljedica epidemiološke situacije, mnogi poduzetnici u poslovnim prostorima još i sada nisu u mogućnosti normalno obavljati djelatnost. Grad Karlovac je putem mjera za ublažavanje posljedica izazvanim epidemijom koronavirusa putem donesene Odluke privremeno obustavio plaćanje zakupnine za pojedine vrste djelatnosti koje nisu u mogućnosti obavljati djelatnost. Prihodi od zakupnine vlastitih poslovnih prostora realizirani su u 2020. godini u iznosu od 44.199,95 kuna i manji su u odnosu na realizaciju za 2019. godinu za 30%.

Prihod od naknade za uslugu vođenja evidencije o prodanim stanovima na kojima postoji stanarsko pravo, a u vlasništvu su grada Karlovca iznosi 169.652,70 kuna i manji je u odnosu na 2019. godinu za 13%, iz razloga što je većina korisnika izvršila otkup stanova u cijelosti. Naknada za uslugu vođenja evidencije o prodanim stanovima utvrđuje se temeljem sklopljenog Ugovora o obavljanu poslova fakturiranja i naplate mjesečnih obroka kupoprodajne cijene u ime i za račun Grada Karlovca.

Na poziciji Prihoda od utuženih potraživanja, ovršnih i sudskih postupaka knjižen je iznos od 807.480,38 kuna, manji je u odnosu na realizaciju 2019. godine za 4%. Prihod od utuženih potraživanja je jedan od većih prihoda koje je Društvo ostvarilo u 2020 godini. Ovi prihodi nastali su temeljem ispostavljenih računa korisnicima za sudske pristojbe na utužene iznose za svaku pojedinu naknadu u visini dijela pripadajućih sudskih pristojbi, razmjerno učešću u ovrhama prema javnobilježničkim tarifama.

Prihodi prema sklopljenim Okvirnim sporazumima o poslovno-tehničkoj suradnji realizirani su u iznosu od 369.617,50 kuna što je za 2% više nego realizacija u 2019. godini.

Na poziciji prihodi od usluga prema cjeniku za 2020. godinu realizirali smo iznos od 125.867,40 kuna što je u gotovo istom iznosu kao i realizacija u 2019. godini. U prihode prema cjeniku u iznosu od 125.867,40 kuna ubrojili smo različite potvrde o podmirenju obveza prema Inkasator d.o.o. vezano za poticaje i potpore, uvjerenja koje izdajemo o brisovnom očitovanju za kuće i stanove, izračun ostatka duga za otplatu stana, izdavanje raznih potvrda o zoni i etaži, povijesti zgrade, potvrde vezane za izdavanje energetske certifikacije.

U ostale izvanredne financijske prihode u 2020. godini evidentirali smo iznos od 122.025,53 kune što je za 21% manje nego u 2019. godini. Na toj poziciji evidentirani su prihodi od izvanrednih aktivnosti kao što su usluge distribucije letaka, usluge kuvertiranja, plaće u naravi i ostali nepredviđeni financijski prihodi koji se ostvare tijekom poslovne godine.

Prihodi od ukidanja rezervacija odnose se na ukidanje rezervacija za neiskorištene godišnje odmore iz 2019. i rezervacija za otpremninu u ukupnom iznosu od 222.368,21 kuna. Zakonom o Porezu na dobit, propisano je da se porezno priznati 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 2020 godini iznose: 8.590.414,04 kuna i manji su za 1% u odnosu na ostvarene prihode u 2019. godini koji su tada iznosili 8.664.824,89 kuna.

4.2. STRUKTURA RASHODA

U tablici niže prikazana je realizacija rashoda u 2019. i 2020. godini kao i plan rashoda za 2020. godinu sa pripadajućim indeksima.

Tablica br.2.

DETALJNA STRUKTURA RASHODA ZA 2019. I 2020. GODINU I OSTVARENJE OD PLANA ZA 2020. GODINU						
R.br.	NAZIV	REALIZACIJA 2019.	REALIZACIJA 2020.	PLAN ZA 2020.	INDEX 2020/2019	INDEX REALIZACIJA NA PLAN
		1	2	3	2.:1	2.:3
1	UREDSKI I MATERIJAL	173.139,66	152.573,36	150.000,00	88	102
2	POTROŠENA ENERGIJA	59.314,88	65.401,07	85.000,00	110	77
3	TROŠKOVI SITNOG INVENTARA I AUTO-GUMA	4.157,47	11.790,20	35.000,00	284	34
4	TROŠKOVI DISTRIBUCIJE	420.626,21	288.453,18	380.000,00	69	76
5	TROŠKOVI TELEFONIJE (MOBILNI I FIKSNI)	56.589,44	39.399,63	40.000,00	70	98
6	INTELEKTUALNE USLUGE	775.309,22	1.039.773,01	320.000,00	134	325
7	USLUGE REKLAME I PROPAGANDE	129.445,12	63.810,00	90.000,00	49	71
8	TROŠKOVI ZAKUPA P.P. I REŽIJSKI TROŠKOVI (OTP)	278.538,90	271.421,10	280.000,00	97	97
9	KOMUNALNE USLUGE	67.600,41	65.817,62	75.000,00	97	88
10	REPREZENTACIJA	17.702,91	516,00	30.000,00	3	2
11	OSTALE USLUGE	82.529,46	88.189,28	70.000,00	107	126
12	TROŠKOVI ZA PLAĆE OSOBLJA	4.674.397,88	4.632.636,97	4.900.000,00	99	95
13	AMORTIZACIJA	314.188,63	334.638,05	300.000,00	107	112
14	TROŠKOVI SLUŽBENIH PUTOVANJA (DNEVNICE, SMJEŠTAJ I PUTNI TROŠKOVI)	27.912,88	3.869,80	10.000,00	14	39
15	NAKNADE ZAPOSLENIMA	523.393,27	505.661,72	400.000,00	97	126
16	NAKNADA NADZORNOM ODBORU I UGOVOR O DJELU	43.560,82	32.096,11	25.000,00	74	128
17	PREMIJE OSIGURANJA	14.400,62	41.730,18	20.000,00	290	209
18	BANKARSKE USLUGE	423.385,55	287.349,11	400.000,00	68	72
19	OSTALI TROŠKOVI	214.200,59	109.364,76	140.000,00	51	78
20	TROŠKOVI REZERVACIJA	222.368,21	246.717,78	0	111	0
21	DEZINFEKCIJSKA SREDSTVA I OPREMA	0	34.487,21	0	0	0
22	TROŠKOVI OKO DTK MREŽE	0	7.600,00	195.000,00	0	0
	UKUPNO RASHODI:	8.522.762,13	8.323.296,14	7.945.000,00	98	105

4.2.1. Obrazloženje uz rashode

(Tablica br.2)

U tablici troškova pod pozicijom uredski materijal knjižen je iznos od 152.573,36 kuna i odnosi se na troškove HUB obrazaca, tiskanja loga na kuverte i obrasce za račune, tonera, uredskog materijala (papir, registratore, tiskalice i sl.). U odnosu na 2019. godinu troškovi uredskog materijala manji su za 12% od realiziranih u 2019. godini, a 2% su veći od planiranih.

Troškovi potrošene energije realizirani su u iznosu od 65.401,07 kuna i u većem su iznosu u odnosu na realizaciju 2019. godine za 10%, radi promjena cijena energenata.

Troškovi sitnog inventara i auto-gume realizirani su u iznosu od 11.790,20 kuna a u 2019. godini iznosili su 4.157,47 kuna. Na toj poziciji evidentirali smo troškove nabave opreme kojoj je pojedinačni trošak nabave manji od 3.500,00 kuna, a procijenjeni vijek trajanja manji od godinu dana, također su knjižene nabavke auto-guma za službena vozila stoga je iznos troškova sitnog inventara i auto guma viši nego u 2019. godini.

Troškovi distribucije u 2020. godini iznose 288.453,18 kuna i manji su za 31% u odnosu na trošak za prošlu godinu, a također su za 24% manji od planiranih troškova. Troškovi distribucije su manji u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine za 132.173,03 kune što se odnosi na manji obim izdavanja i slanja novih Rješenja za Hrvatske vode, također nisu izdavani dodatni računi za komunalnu naknadu što je bilo u prethodnom promatranom razdoblju.

Troškovi telefonije mobilne i fiksne iznose 39.399,63 kuna što je za 30% manje u odnosu na troškove prethodne godine, i za 2% manje od plana za 2020. godinu. Troškovi telefonije su manji zbog pristupanja postupcima zajedničke javne nabave elektroničke komunikacije svih gradskih tvrtki i ustanova što je pridonijelo smanjenju troškova.

Troškovi na poziciji intelektualnih usluga evidentirani su u iznosu od 1.039.773,01 kune što 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, instalacija i podešavanje servera i sl. Realizirani troškovi u 2020. godini veći su za 34% u odnosu na prethodnu godinu kad su iznosili 775.309,22 kune. Najveći iznos ukupnih intelektualnih troškova pripada uslugama održavanja informatičkog sustava u iznosu od 348.792,90 kuna zatim dodatni poslovi oko implementacije novih LC programa (snimke funkcionalnih potreba, edukacija za rad, prijenos i konverzija podataka te opće i dodatno informatičko osposobljavanje) u iznosu od 330.500,00 kuna, te na javnobilježničke troškove u iznosu od 329.070,11 kuna.

Troškovi reklame i propagande u 2020. godini iznose 63.810,00 kuna, što je za 50% manje od realizacije u 2019. godini iz razloga što tijekom 2020. godine nije održan tradicionalni skup predstavnika zbog epidemiološke situacije.

Troškovi zakupa poslovnog prostora uključujući i režijske troškove realizirani su u iznosu od 271.421,10 kuna i za 3% su u manjem iznosu u odnosu na prethodnu godinu isključivo zbog 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. Planirani trošak za 2020. godinu bio je 280.000,00 kuna a realizacija 271.421,10 kuna.

Komunalne usluge realizirane su u iznosu od 65.817,62 kune što je za 3% manje u odnosu na troškove komunalnih usluga u 2019. godini kada su iznosili 67.600,41 kunu.

Pozicija reprezentacije u 2020. godini realizirana je u iznosu od 516,00 kuna što je svega 3% realizacije iz 2019. godine kada je iznosila 17.702,91 kunu iz razloga što u 2020. godini nije održan tradicionalni skup predstavnika zbog nepovoljne epidemiološke situacije.

Na poziciji troškova ostalih usluga nalaze se troškovi servisiranja i tekućeg održavanja (fotokopirnih aparata, klima uređaja, informatičke opreme, automobila, softvera i web stranice, usluge pranja i čišćenja i sl.) koji su u 2020. godini iznosili 88.189,28 kuna i za 7% su veći od realizacije za 2019. godinu kada su iznosili 82.529,46 kuna.

Pozicija plaće obuhvaća neto plaću, kao i sve doprinose iz i na plaću, porez i prirez. Troškovi plaća u 2020. godini iznose 4.632.636,97 kuna i za 1% su manji nego troškovi plaća u 2019. godini kada su iznosili 4.674.397,88 kuna.

Razlog smanjenja troškova osoblja u 2020. godini su bolovanja i porodni dopust za djelatnike na teret HZZO-a. Također sukladno sklopljenom sporazumu sa Samostalnim sindikatom radnika u komunalnim i srodnim djelatnostima Hrvatske – Sindikalna podružnica Inkasator d.o.o. Karlovac uslijed epidemije izazvane Corona virusom i ekonomskih posljedica smanjena je osnovica plaće koja je definirana člankom 68. Kolektivnog ugovora u iznosu od 5%, onim radnicima koji imaju koeficijent složenosti poslova jednak ili veći od 2,60 temeljem Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta. Umanjenje osnovice plaće primjenjivalo se u razdoblju od 1. travnja 2020. godine do 30. rujna 2020. godine. Isplata plaća tijekom 2020. godine bila je redovna. Razrada troškova osoblja je: neto plaće osoblja iznose 2.947.684,68 kuna, troškovi poreza i doprinosa iz plaće iznose 1.042.285,27 kuna i doprinosi na plaće iznose 642.667,02 kune.

Troškovi amortizacije za 2020. godinu su u iznosu od 334.638,05 kuna što je za 7% više nego realizacija prošle godine iz razloga što je nabavljeno nove informatičke 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.

Dnevnice za službena putovanja, putni troškovi i hotelski smještaj iznose 3.869,80 kuna, iznose svega 14% troškova iz 2019. godine kada su iznosili 27.912,88 kuna, manji su zbog epidemiološke situacije, seminarima se prisustvovalo uglavnom putem webinarima.

Na poziciji naknade zaposlenima knjižen je iznos od 505.661,72 kune, što je za 3% manje od troškova u 2019. godini kada su iznosili 523.393,27 kuna. Na toj poziciji knjiženi su neoporezivi troškovi kao što su: prijevoz na posao i s posla, troškovi prehrane radnika, prigodnih nagrada (regres, božićnica), otpremnina, dar radniku u naravi, jubilarne nagrade, potpora za novorođeno dijete, prigodnih godišnjih nagrada radnicima za ostvarene rezultate rada, naknada za bolovanja duža od 90 dana, troškovi uporabe privatnih automobila u službene svrhe i sl.

Naknada za rad članova nadzornog odbora i ugovor o djelu u 2020. godini iznosila je 32.096,11 kuna i manji je za 26% u odnosu na 2019. godinu kada je iznosila 43.560,82 kune.

Premije osiguranja iznose 41.730,18 kuna i znatno su povećani u odnosu na realizaciju za 2019. 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 prostorijske, instalacija i opremi i na rizike lom stakla, požar, provala i izljev vode iz vodovodnih cijevi i osiguranje vozila (osnovno i kasko). U 2020. godini sklopljene su nove police osiguranja za radnike od opće odgovornosti koje su povećale troškove na ovoj poziciji.

Bankarske usluge i troškovi u 2020. godini iznose 287.349,11 kuna i manji su za 32% u odnosu na bankarske troškove u 2019. godini. Na toj poziciji troškova knjižili smo: plaćanje provizije za uplate SEPA-izravna terećenja, troškovi provizije za plaćanja putem bankarskih kartica, dnevno noćni trezor, razmjenu novca, boniteti, uplata osnova za plaćanje i slično. Do značajnijeg smanjenja u 2020. godini došlo je zbog slanja manjeg broja ovrha u FINU radi naplate i plaćanja predujmova po ovrhama. Sukladno izmjeni zakonske regulative temeljem Odluke Vlade RH donesen je šestomjesečni moratorij na slanje ovrha građana zbog iznimnih okolnosti uzrokovanih epidemiološkom situacijom (Covid-19).

U ostale troškove koji su evidentirani u iznosu od 109.364,76 kuna manji su u odnosu na 2019. godinu za 49% kada su iznosili 214.200,59 kuna. Ostali troškovi odnose se na: 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. Na smanjenje ostalih troškova utjecala je situacija sa početkom pandemije Covida-19 i odustajanje od isplata donacija udrugama i društvima temeljem odluke Grada u 2020. godini.

U 2020. godini na poziciji rezervacija evidentirali smo troškove za neiskorištene godišnje odmore u iznosu od 246.717,78 kuna. Sukladno Zakonu o Porezu na dobit, propisano je da se porezno priznati rashodima smatraju rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore. 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.

U 2020. godini otvorili smo i novu stavku troškova koje do sada nismo imali zbog novonastale situacije dezinfekcijska sredstva i oprema, na toj poziciji smo u 2020. godini knjižili iznos od 34.487,21 kunu a odnosi se na dezinfekcijska sredstva, zaštitne maske i rukavice, aparate za mjerenje tjelesne temperature, dozatore i sl

Također smo u 2020. godini otvorili i nove troškove vezano za izradu DTK distributivnu telekomunikacijsku kanalizaciju budući da je početkom prošle godine završen projekt u poslovnoj zoni gornje Mekuše te su troškovi nastali temeljem stručnog nadzora u iznosu od 7.600,00 kuna.

Ukupno realizirani troškovi u 2020. godini iznose 8.323.296,14 kuna što je za 2% manje u odnosu na troškove u 2019. godine, kad su iznosili 8.522.762,13 kuna a za 5% više od planiranih.

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	2019.	2020.
<i>Novac</i>	3.522.345	3.514.095
<i>Kratkoročne obveze</i>	3.761.478	3.530.400
<i>Koeficijent trenutne likvidnosti</i>	0,94	1,00

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	2019.	2020.
<i>Novac + potraživanja</i>	4.260.613	4.184.448
<i>Kratkoročne obveze</i>	3.761.478	3.530.400
<i>Koeficijent ubrzane likvidnosti</i>	1,13	1,19

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 1,19 u porastu u odnosu na 2019. 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	2019.	2020.
<i>Kratkotrajna imovina</i>	4.260.613	4.184.448
<i>Kratkotrajne obveze</i>	3.761.478	3.530.400
<i>Koeficijent tekuće likvidnosti</i>	1,13	1,19

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 podmirivati svoje obveze.

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

Tablica 4. Koeficijent financijske likvidnosti

NAZIV	2019.	2020.
<i>Dugotrajna imovina</i>	2.249.072	2.268.411
<i>Kapital + dugoročne obveze</i>	2.515.813	2.703.120
<i>Koeficijent financijske likvidnosti</i>	0,89	0,84

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 podmirivati 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	2019.	2020.
<i>Ukupne obveze</i>	3.991.505	3.538.059
<i>Ukupna imovina</i>	6.509.685	6.480.238
<i>Koeficijent zaduženosti</i>	0,61	0,55

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 31.12.2020. 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	2019.	2020.
<i>Prihodi od prodaje</i>	8.391.908	8.141.287
<i>Potraživanja</i>	738.268	670.353
<i>Koeficijent obrta potraživanja</i>	11,37	12,14

Koeficijent obrta 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 veći u odnosu na prethodno promatrano razdoblje.

5.4. Pokazatelji ekonomičnosti

Pokazatelji ekonomičnosti mjere odnos prihoda i rashoda, 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	2019.	2020.
<i>Ukupni prihodi</i>	8.664.825	8.590.414
<i>Ukupni rashodi</i>	8.522.762	8.323.296
<i>Ekonomičnost ukupnog poslovanja</i>	1,02	1,03

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	2019.	2020.
<i>Prihodi od prodaje</i>	8.391.908	8.141.287
<i>Rashodi od prodaje</i>	8.522.702	8.323.293
<i>Ekonomičnost prodaje</i>	0,99	0,98

Analizirajući financijske podatke za 2019. i 2020. 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.

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 obrtnicima 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. Potrošači će samostalno moći provesti određene promjene te neće morati podnositi zahtjeve niti dolaziti u radne prostore tvrtke Razvijamo aplikaciju za unos očitavanja internih vodomjera i planiramo staviti u funkciju sve module WEB aplikacije USZ izvješća.

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 (jedna 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, zamjenili

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.

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.

Karlovac, svibanj 2021.

Direktorica:

Ivana Fočić, mag. rel. int. et dip.
ovl. rač., ovlašteni interni revizor

7. PRILOZI:

- Izjava o odgovornosti Uprave (Prilog 1.);
- Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2020. godinu (Prilog 2.);
- Odluka NO o prihvatanju financijskih izvještaja TD Inkasator d.o.o. za 2020. godinu (Prilog 3.).

7.1. Izjava o odgovornosti Uprave

Prilog 1

INKASATOR d.o.o.
Trg hrvatskih branitelja 4
47000 Karlovac
OIB 51671452481

FACT revizija d.o.o.
10000 Zagreb
Zadarska ulica 80
URED KARLOVAC
47000 Karlovac
Vladimira Nazora 8
OIB: 66538066056

Datum 06.04.2021.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 31.12.2020. 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 2020. 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 prijevare 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 primjereno 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;
- 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 prepravljanje i/ili objavljivanje, nije bilo. Objavljene su sve naše pretpostavke vezane uz poslovanje u uvjetima pandemije COVID-19
- 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 neuobičajeni odnosi između povezanih stranaka koje nisu adekvatno i javno objavljeni
- Ne postoje značajne parnice i/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 prepravljanja izvršenog radi ispravljanja prethodnog razdoblja koje utječu na usporedne informacije

Za i u ime Uprave



Direktorica: Ivana Fočić

KASATOR
d.o.o. 
KARLOVAC

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

Prilog 2



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 2020. godinu

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva INKASATOR d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2020., 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 2020. 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 revizorovim 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 korištenjem 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 viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-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 MRevS-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 koristi uprava i, temeljeno 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.

Izvešće o usklađenosti sa drugim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Uprava društva odgovorna je za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja završava 31.12.2020.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 koji uređuju poslovanje Društva za koje je, prema MRevS-u 250 Revizorovo razmatranje sukladnosti sa zakonima i regulativama, opće prihvaćeno da imaju izravni 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, 06.04.2021.

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

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



Uprava: Ljiljana Lalić-Dubravčić:

FACT revizija d.o.o.
ZAGREB, OIB: 66538066056
2



Ovlašteni revizor: Ljiljana Lalić-Dubravčić

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

Prilog 3

INKASATOR d.o.o. KARLOVAC
Trg hrvatskih branitelja 4
47 000 KARLOVAC

NADZORNI ODBOR
Karlovac, 30.04.2021.

Temeljem članka 26. Društvenog ugovora o usklađenju društva s ograničenom odgovornošću, Nadzorni odbor na 36. sjednici održanoj dana 30. travnja 2021. godine donio je sljedeću:

O D L U K U

Prihvaća se izvještaj o financijskom poslovanju TD INKASATOR d.o.o. za 2020. godinu sa sljedećim bitnim elementima:

I

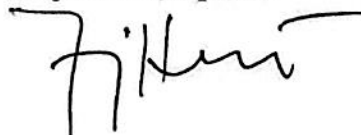
- Ukupni prihodi	8.590.414,04	kuna
- Ukupni rashodi	8.323.296,14	kuna
- Dobit prije oporezivanja.....	267.117,90	kuna
- Dobit nakon oporezivanja.....	179.647,47	kuna

II

Predlaže se Skupštini Društva da se dobitak ostvaren u 2020. godini u iznosu od 179.647,47 kuna rasporedi u zadržanu dobit Društva.

Predsjednik NO:

Juraj Horvat, dipl.iur.



Dostaviti:

1. Inkasator d.o.o. Karlovac 2x
2. Knjiga Odluka
3. Tajnik NO
4. Arhiva