



inkasator
d.o.o.

Trg hrvatskih branitelja 4,
47 000 Karlovac
e-mail: inkasator@inkasator.hr
Tel: 047 412-098

www.inkasator.hr
OIB: 51671452481
MB: 3455459
IBAN: HR4423400091310392710



Upisano u sudski registar suda u Karlovcu / MBS 020011133 / Temeljni kapital 58.106,05 EUR

IZVJEŠĆE O POSLOVANJU TVRTKE INKASATOR d.o.o. KARLOVAC ZA 2024. GODINU

Direktor: Matija Furač

Travanj 2025.
Karlovac

SADRŽAJ

1. OPĆE INFORMACIJE O DRUŠTVU	3
1.2. Temeljni kapital Društva	4
1.3. Unutarnje ustrojstvo	4
2. DJELATNOSTI DRUŠTVA	7
2.1. Objedinjena naplata	7
2.1.1. Korisnici u procesu objedinjene naplate	7
2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate	8
2.1.2.1. Aktivnosti po korisnicima usluge objedinjene naplate	11
2.2. Upravljanje višestambenim zgradama	14
2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija – DTK	15
3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	16
3.1. Sažetak računovodstvenih politika	16
3.2. Bilanca	23
3.2.1. Bilješke uz bilancu	29
3.3. Račun dobiti i gubitaka	40
3.3.1. Bilješke uz račun dobiti i gubitaka	46
4. OSTVARENI PRIHODI I RASHODI OD 2020. - 2024. GODINE	54
5. ANALIZA POMOĆU FINANCIJSKIH POKAZATELJA	55
5.1. Pokazatelji likvidnosti	55
5.2. Pokazatelji zaduženosti	56
5.3. Pokazatelji aktivnosti	56
5.4. Pokazatelji ekonomičnosti	57
6. NEFINANCIJSKO IZVJEŠĆE	59
6.1. Ljudski resursi	59
6.1.1. Materijalna prava i obveze radnika	61

6.1.2. Edukacija i obrazovanje	6161
6.1.3. Zdrava radna okolina	61
6.2. Potrošači u fokusu poslovanja	62
6.3. Poslovna odgovornost	63
6.3.1. Objedinjena naplata	63
6.3.2. Upravljanje višestambenim zgradama	64
6.3.3. Sustav upravljanja kvalitetom	65
6.3.4. Bonitet izvrsnosti	66
6.4. Društvena odgovornost	66
6.4.1. Oblikujemo zajednicu u kojoj radimo	67
6.4.2. Partnerstvom do cilja	68
7. PRILOZI	69
Prilog 1. Izjava o odgovornosti uprave	69
Prilog 2. Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2024. godinu	70
Prilog 3. Odluka Nadzornog odbora o prihvatanju Izvješća o financijskom poslovanju društva Inkasator d.o.o. za 2024. godinu	73

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
Mrežna stranica	www.inkasator.hr
Adresa e-pošte	inkasator@inkasator.hr
Matični broj	3455459
OIB	51671452481
MBS	020011133

Registrirane djelatnosti društva:

- Obrada podataka,
- 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,
- Kupnja i prodaja robe,
- Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu,
- Projektiranje, građenje, uporaba građevina i uklanjanje građevina,
- Nadzor nad gradnjom i
- Djelatnost elektroničkih i komunikacijskih mreža i usluga.

Osnovna djelatnost (NKD): 6920 Računovodstvene, knjigovodstvene i uslužne djelatnosti.

Otvoreni računi u poslovnim bankama:

Privredna banka Zagreb d.d., poslovnica Karlovac

Karlovačka banka d.d.

OTP banka d.d.

Iznos oročenih sredstava: na dan 31.12.2024. godine tvrtka Inkasator nema oročenih sredstava.

Stanje casha u blagajni (ako postoji): cash pool nije korišten.

1.2. Temeljni kapital Društva

Nakon uvođenja eura od 1.1.2023. godine kao službene valute u Republici Hrvatskoj svi iznosi iskazani u kunama sa 31.12.2022. godine preračunati su u eure prema fiksnom tečaju konverzije (1 euro=7.53450 kuna). Stoga je u poslovnim knjigama i temeljni kapital preračunat u eure prema fiksnom tečaju konverzije i zaokružen prema propisanim pravilima.

Trgovački sud je također prema propisanom fiksnom tečaju konverzije preračunao temeljni kapital iz kune u euro svih trgovačkih Društava. Time nije provedeno preračunavanje temeljnog kapitala i poslovnih udjela iz kune u euro prema ZTD-u, pa će sva trgovačka društva prije ili kasnije provesti to usklađenje u sudskom registru i u svojim osnivačkim aktima (Izjavama o osnivanju, Društvenim ugovorima, statutu) ali i u drugim pravilnicima, odlukama i drugim poslovnim dokumentima.

Prema važećim izmjenama ZTD-a za d.o.o. ukinut je vremenski rok za usklađenje, pa su ta trgovačka društva dužna upisati u sudskom registru temeljni kapital i poslovne udjele u eurima tek kod prve promjene nekog poslovnog udjela, u slučaju dokapitalizacije ili druge statusne promjene koja se mora provesti u sudskom registru. Važno je da se prilikom preračunavanja u eure i zaokruživanja prema propisanim pravilima ne promijeni vlasnička struktura i nikome se ne umanje njihova članska prava u društvu.

Upisani temeljni kapital u sudskom registru nakon preračuna kune u euro prema fiksnom tečaju konverzije sada iznosi 58.106,05 €.

Temeljni kapital Društva sastoji se od četiri iznosa i to kako slijedi u donjoj tablici.

Tijekom 2024. godine nije bilo promjena vrijednosti temeljnog kapitala.

<i>OSNIVAČI/ČLANOVI DRUŠTVA</i>	<i>VRIJEDNOST U €</i>	<i>IZNOS u %</i>
<i>Grad Karlovac</i>	50.832,84	87,48 %
<i>Vodovod i kanalizacija d.o.o.</i>	5.162,92	8,88 %
<i>Čistoća %</i>	1.712,12	2,95 %
<i>Gradska Toplana d.o.o.</i>	398,17	0,69 %
<i>UKUPNO</i>	58.106,05	100 %

1.3. Unutarnje ustrojstvo

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

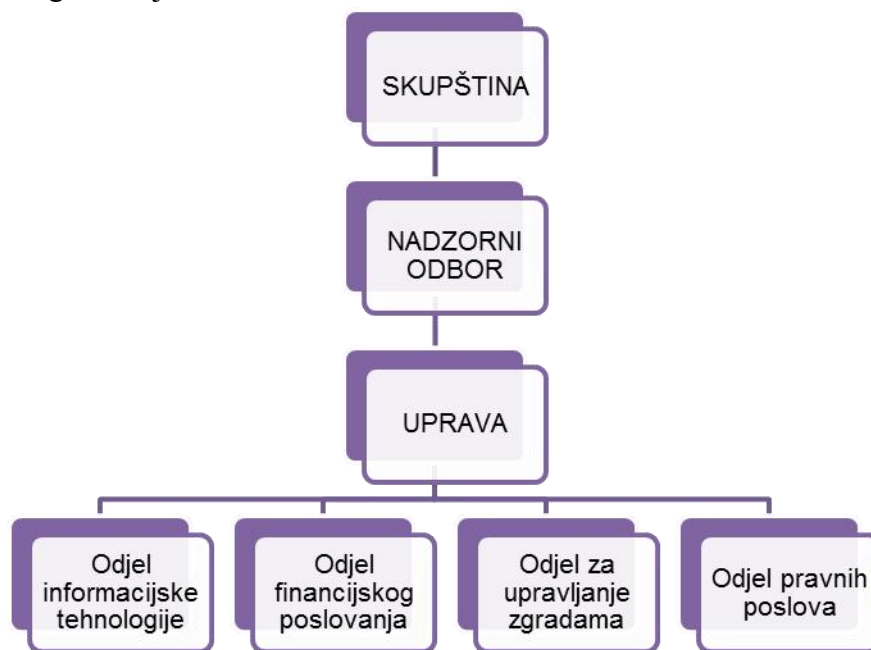
Tijela upravljanja čine:

- Skupština,
- Nadzorni odbor i
- Uprava.

Društvo ima četiri organizacijske jedinice:

1. Odjel informacijske tehnologije,
2. Odjel financijskog poslovanja,
3. Odjel za upravljanje zgradama
4. Odjel pravnih poslova.

Upravljačka i organizacijska shema



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. Sukladno Društvenom ugovoru 4 člana imenuje Skupština, a jedan član, predstavnik zaposlenika bira se sukladno Kolektivnom ugovoru. Tajnika Nadzornog odbora imenuje i opoziva Skupština, a zadužen je 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 su:

- Marinko Pleskina, predsjednik nadzornog odbora,
- Nives Matan, zamjenica predsjednika nadzornog odbora,
- Ivan Mileusnić, član nadzornog odbora,
- Dragan Pintar, član nadzornog odbora,
- Vladimir Vinski, član nadzornog odbora, predstavnik radnika do 30.04.2024. godine, raskinuo radni odnos izabran novi predstavnik radnika,
- Aleksandra Šneler, član nadzornog odbora, novi predstavnik radnika od 01.05.2024.,
- Brankica Dejanović, tajnica.

Upravu Društva čini direktor (osoba ovlaštena za zastupanje).

Dužnost direktora Inkasator d.o.o. obnašala je Andreja Barberić do 29.02.2024. godine do opoziva na vlastiti zahtjev. Odlukom Nadzornog odbora sa 01.03.2024. direktorom Društva se imenuje Matija Furač, do raspisivanja javnog natječaja. Javni natječaj objavljen je 04.07.2024. godine i nakon natječaja na dužnost direktora Društva izabran je Matija Furač sa 19.07.2024. godine na vremensko (mandatno) razdoblje od 4 godine, počevši s danom imenovanja direktora Odlukom od 19.07.2024. godine. Direktor zastupa Društvo pojedinačno i samostalno s pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika.

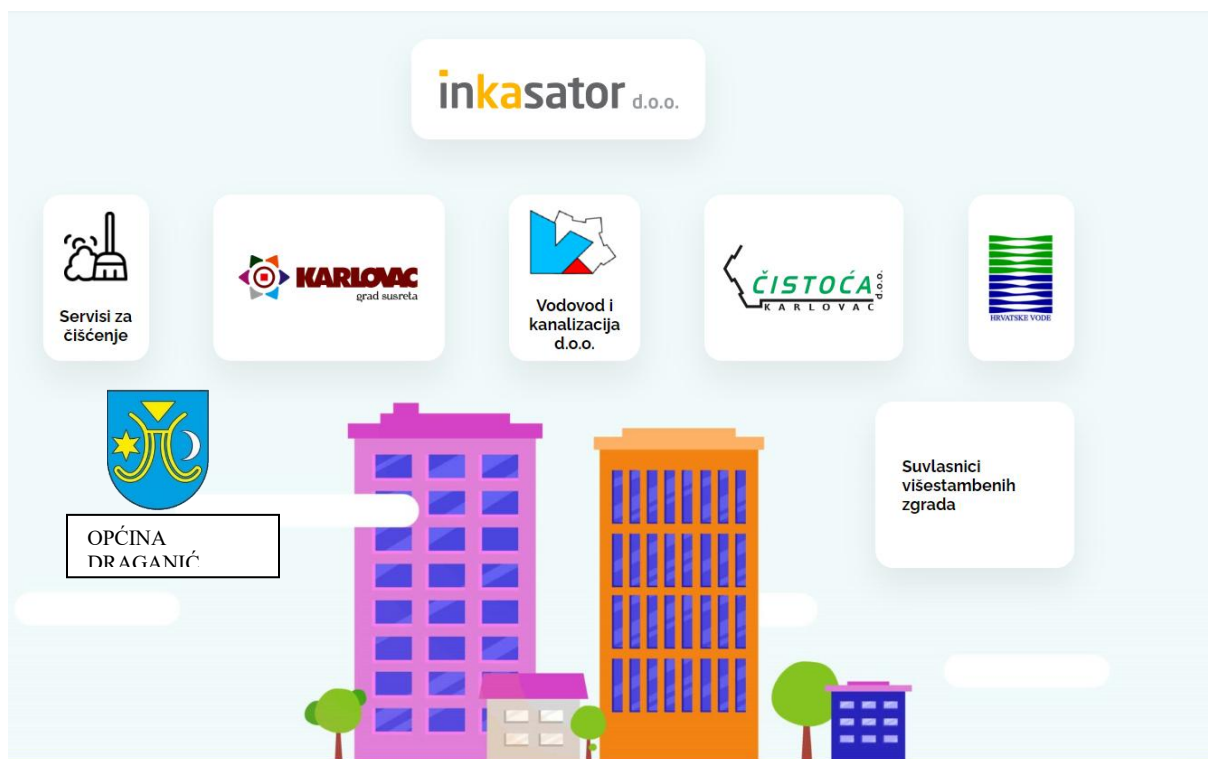
2. DJELATNOSTI DRUŠTVA

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

2.1. Objedinjena naplata

Djelatnost objedinjene naplate jedinstven je proces u Republici Hrvatskoj. Sustav objedinjene naplate u Karlovcu prisutan je od 1975. godine kada je prepoznat kao kvalitetno i racionalno rješenje naplate primarno za krajnje potrošače (korisnike javnih usluga) te za pružatelje usluga tj. korisnike objedinjene naplate.

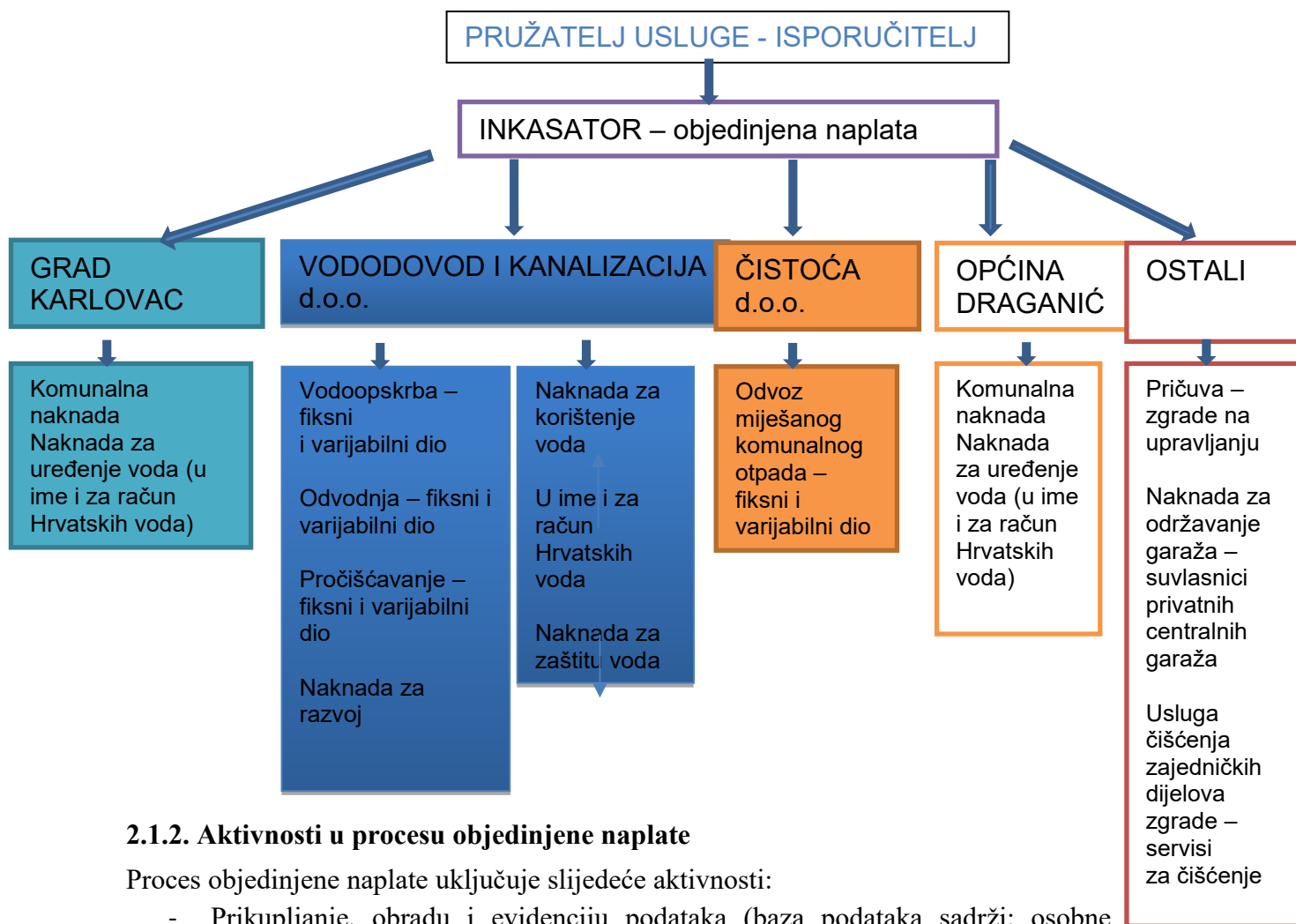
2.1.1. Korisnici u procesu objedinjene naplate



Objedinjenu naplatu koriste:

- Grad Karlovac,
- Vodovod i kanalizacija d.o.o.,
- Čistoća d.o.o.,
- Općina Draganić,
- Hrvatske vode d.o.o.
- Servisi za čišćenje
- Suvlasnici

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.



2.1.2. Aktivnosti u procesu objedinjene naplate

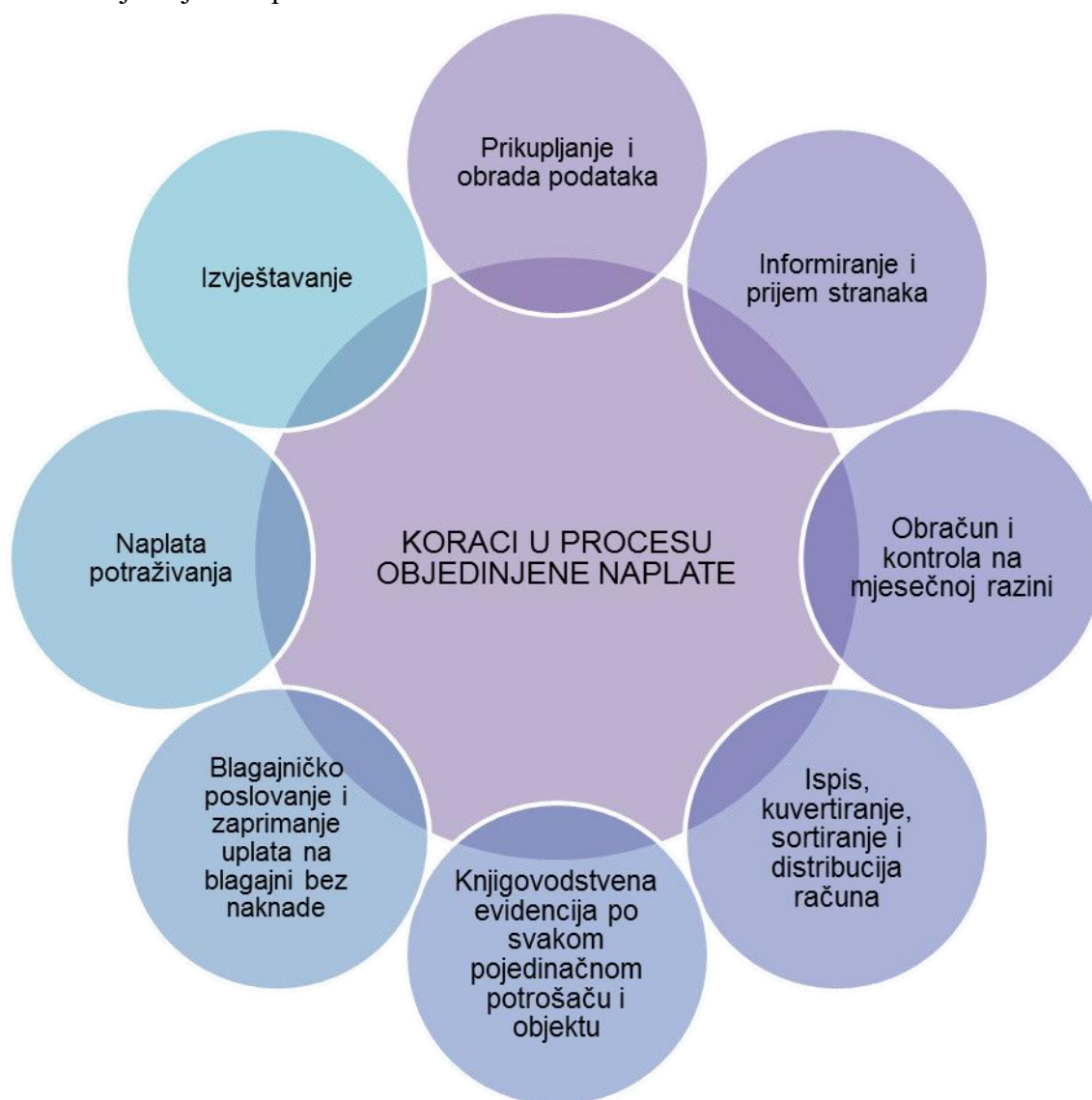
Proces objedinjene naplate uključuje slijedeće aktivnosti:

- Prikupljanje, obradu i evidenciju podataka (baza podataka sadrži: osobne obvezniku plaćanja troškova, osobne podatke o članovima domaćinstva, podatke o objektu, podatke o promjenama na objektu: vlasništvo, useljivost, legalnost, podatke o potrošnji i obračunu usluga i dr.), a isti se prikupljaju, obrađuju i čuvaju sukladno Općoj uredbi o zaštiti osobnih podataka GDPR i dr.;
- Informiranje i prijem stranaka (obavlja se u prostorijama Društva raspoređeno po područjima djelovanja);
- Obračun i kontrolu na mjesečnoj razini (obračun troškova pruženih usluga vrši se mjesečno prema ažuriranoj bazi podataka koje Inkasator prikuplja i usklađuje sa korisnicima);
- Pripremu računa, tisak i kuvertiranje, samostalno rade zaposlenici Inkasatora, uz informatičku podršku, što utječe na smanjenje troškova ispisa i distribuciju. Distribuciju računa u većem dijelu pokrivaju zaposlenici Inkasatora, a za manji dio izdanih računa

koristimo usluge Hrvatske pošte. Povećan je broj dostave računa putem elektroničke pošte. Za većinu korisnika usluga, pružene usluge se obračunavaju i ispisuju na jedinstvenom računu. Ovakav način objedinjenog ispisa racionalizira troškove ispisa, kuvertiranja i distribucije računa za korisnike naših usluga. Račun je sukladan odredbama Zakona o računovodstvu, Općeg poreznog zakona, Zakona o PDV-u te posebnim propisima za svaku pojedinu uslugu koja je sastavni dio računa;

- Knjigovodstvenu evidenciju po svakom pojedinom potrošaču (knjigovodstvene analitičke evidencije ažuriraju se dnevno knjiženjem uplata zaprimljenih putem transakcijskih računa i blagajne zbog pravovremen informacije o stanju potraživanja po svakom korisnika usluga);
- Naplatu potraživanja koristeći pritom sve zakonom dopuštene alate za poboljšanje naplate (podsjetnici, opomene, ovrhe i dr.). Blagajničko poslovanje i zaprimanje uplata obavlja se i u prostorijama Društva bez naknade. Zakonska zatezna kamata obračunava se na zatvorene stavke po svakom pojedinom računu. Kamata se obračunava za uplate nakon dospijeca plaćanja svakog pojedinog računa, te se prikazuje na računu i sastavni je dio računa. Po zahtjevu potrošača, zakonske zatezne kamate obračunavaju se odmah po uplati, odnosno po evidentiranju uplate, u protivnom se obračun kamata vrši u obračunskom razdoblju koje slijedi nakon razdoblja u kojem je izvršena uplata. Ukoliko se naplata vrši prisilnim putem, primjerice temeljem ovršne isprave na FINA-i, FINA samostalno vrši obračun zakonske zatezne kamate te po uplati iste financijska sredstva doznačuje na transakcijski račun Inkasatora. Kao jedan od alata naplate potraživanja, Inkasator, po svakom mjesečnom računu iskazuje dug svakog pojedinog potrošača. Također, na računima se iskazuje namjera pokretanja postupka prisilne naplate sukladno Zakonu o zaštiti potrošača i Zakonu o ovršnim postupcima. U zadnjem kvartalu svake godine započinjemo sa postupcima prisilne naplate po unaprijed utvrđenim i razrađenim kriterijima. Ovakvim postupanjem vodimo računa o troškovima kako za potrošače tako i za korisnike usluge objedinjene naplate, socijalnoj dimenziji kao i zastari potraživanja, postupajući pažnjom dobrog gospodarstvenika. Objedinjena naplata u dijelu prisilne naplate podrazumijeva niže troškove sudskih pristojbi, konkretnije, na jednoj ovrsi nalazi se više usluga pa tako potrošač koji je u postupku prisilne naplate snosi jedan trošak, a korisnici usluga snose samo razmjerni dio ukupnog troška što u konačnici predstavlja i manje troškove poslovanja pružatelja usluga i reflektira se kroz nižu cijenu usluga koju plaćaju potrošači. Značajnu prednost predstavlja samostalno pravno vođenje postupaka prisilne naplate što znači da nema dodatnih troškova odvjetničkih usluga koje bi u konačnici platili pružatelji usluga, odnosno potrošači;
- izvještavanje (različitost podataka osigurava bolje izvještavanje koje se obavlja prema korisnicima usluga na mjesečnoj, tromjesečnoj, polugodišnjoj i godišnjoj razini ili po posebnom zahtjevu, ali i na dnevnoj razini za interne potrebe Društva).

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);

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;

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

➤ Vodovod i kanalizacija

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

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

Ispis, kuvertiranje i distribucija računa na mjesečnoj razini;

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

Izvjštavanje 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.

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

➤ **Općina Draganić**

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

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;

Izvještavanje 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



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.

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 31.12.2024. god. upravljali smo sa 633 ulaza čija ukupna stambena površina iznosi 506.855,80 m². Osim u Karlovcu djelatnost upravljanja obavljamo u gradovima: Ozalj, Vrbovsko, Selce i te u općinama: Draganić i Vojnić.

Upravljanje višestambenom zgradom obuhvaća:

- održavanja zajedničkih dijelova i uređaja u graditeljskom i funkcionalnom stanju nužnom za korištenje,
- utvrđivanje visine zajedničke pričuve koji snosi pojedini suvlasnik u dogovoru sa suvlasnicima,
- proces naplate pričuve, raspolaganje sredstvima koja vlasnici izdvajaju za pokriće troškova održavanja zajedničkih dijelova i uređaja u skladu sa godišnjim i višegodišnjim programom,
- osiguranje zgrade od rizika prema godišnjem programu,
- ugovaranje kreditne linije radi pružanja mogućnosti korištenja dodatnih sredstava za pokriće troškova održavanja zajedničkih dijelova i uređaja na osnovi odluke suvlasnika,
- zastupanje suvlasnika pred sudom i drugim tijelima državne vlasti u postupcima koji proizlaze iz upravljanja,
- pružanje pravne, financijske i tehničke pomoći predstavniku suvlasnika u poslovima upravljanja,
- informiranje suvlasnike o obavljenim poslovima,
- pripremu prijedloga programa rada u suradnji s predstavnicima suvlasnika,

- pripremu troškovnika za poslove redovnog održavanja, vođenje tehničkog nadzora i preuzimanja radova,
- informiranje suvlasnika o mogućim izvorima sufinanciranja radova putem natječaja i drugim izvorima financiranja,
- pripremu projektnog zadatka i dokumentacije za prijavu na natječaje,
- provedbu postupaka nabave i ocjene ponuda s prijedlogom za izbor ponuditelja,
- informativne izračune potrebnih kreditnih sredstava,
- pripremu dokumentacije i ishođenje kreditnih sredstava.

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

2.3. Distributivna telekomunikacijska kanalizacija – DTK

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

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

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

Inkasator d.o.o. je u 2021. godini izradio i vodi registar DTK kablova na području grada u GIS sustavu u skladu sa Zakonom. Izrađen je cjenik usluga korištenja elektroničke komunikacijske infrastrukture.

Potpisani su i ugovori o pristupu i zajedničkom korištenju kabelske kanalizacije sa Hrvatskim telekomom d.d. i DATABOX d.o.o. U 2024. godini fakturirani su prvi prihodi od ove djelatnosti.

3. GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

3.1. Sažetak računovodstvenih politika

➤ Osnova za pripreme financijskih izvješća

Pravilnikom o računovodstvenim politikama uređuju se načela, osnove, dogovori, praksa i pravila koje tvrtka Inkasator d.o.o. Karlovac primjenjuje pri sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja. Pravilnik je sastavljen sukladno Zakonu o računovodstvu (NN 78/15) i uredbi o izmjenama i dopunama ZOR-a (NN 134/15) i na temelju Hrvatskih standarda financijskog izvješćivanja, izmijenjeni i dopunjeni HSFI (NN 86/15), te spoznaja u suvremenom poslovanju tvrtke. Temeljno načelo iskazivanja podataka u financijskim izvještajima i poslovnim knjigama Inkasator d.o.o. Karlovac jest istinito i fer prezentiranje, razumljivost, važnost, pouzdanost, usporedivost, opreznost, potpunost i načelo neograničenosti vremena poslovanja.

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

➤ Dugotrajna nematerijalna imovina

Dugotrajna nematerijalna imovina (HSFI 5) obuhvaća sljedeće vrste imovine: Izdaci za razvoj patenti, licencije, koncesije, zaštitni znaci, softver, franšize, goodwill, predujmove za materijalnu imovinu i ostala prava. Dugotrajna nematerijalna imovina se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave. Dugotrajnu nematerijalnu imovinu treba priznati ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati toj imovini pritijecati poduzetniku kroz period duži od godine dana i trošak nabave te imovine može se pouzdano izmjeriti. Dugotrajna nematerijalna imovina može imati ograničeni ili neograničeni vijek upotrebe, a ako ima ograničeni odrediti duljinu vijeka trajanja. Dugotrajna nematerijalna imovina s neograničenim vijekom upotrebe se ne amortizira. Dugotrajna nematerijalna imovina s ograničenim vijekom upotrebe, amortizira se kroz period od 4 godine (25%) jer se procjenjuje da će u tom periodu ostvarivati buduće ekonomske koristi.

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

➤ Dugotrajna materijalna imovina

Dugotrajna materijalna imovina (HSFI 6) obuhvaća sljedeće vrste imovine: zemljište, građevinske objekte, prometne površine, postrojenja i opremu, alate, pogonski inventar, namještaj,

transportna sredstva, biološku imovnu, 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 pritjecati poduzetniku kroz period duži od godine dana i trošak nabave te imovine može se pouzdano izmjeriti. Dugotrajna materijalna imovina se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja mjeri se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine provodi se linearnom metodom. Materijalna imovina koja ima rok trajanja do 1. godine i vrijednost manju od 66,36 € knjiži se na trošak Društva. Materijalna imovina čija je vrijednost veća od 66,36 €, a manja od 464,53 € sa rokom trajanja do 1. godine evidentira se u sitan inventar.

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

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

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

➤ **Ulaganja u nekretnine**

Ulaganja u nekretnine (HSFI 7) su nekretnine (zemljište i/ili građevinski objekt) koju vlasnik drži kako bi ostvario prihode od najma ili radi porasta tržišne vrijednosti ili oboje, a ne radi korištenja u sklopu obavljanja redovne djelatnosti. Ulaganja u nekretnine priznaju se kao imovina samo i isključivo kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa ulaganjem u nekretnine pripadati poduzetniku i kada se cijena ulaganja u nekretnine može pouzdano izmjeriti. Ulaganja u nekretnine se na početku priznavanja mjeri po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja mjeri se po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine provodi se linearnom metodom. Vijek trajanja ulaganja u nekretnine procjenjuje se kao i vijek trajanja dugotrajne materijalne imovine.

➤ **Dugotrajna financijska imovina**

Financijska imovina (HSFI 9) obuhvaća:

- udjeli i dionice kod povezanih poduzetnika,
- zajmovi povezanim poduzetnicima,

- sudjelujući interesi,
- ulaganja u vrijednosne papire,
- dani krediti i depoziti i
- ostala financijska imovina.

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

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

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

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

➤ **Zalihe**

Zalihe su kratkotrajna materijalna imovina koja se drži zbog prodaje u redovnom toku poslovanja, u procesu proizvodnje za navedenu prodaju ili u obliku materijala ili dijelova koji će biti utrošeni u procesu proizvodnje ili u postupku pružanja usluga. Zalihe materijala, sirovine i rezervnih dijelova (HSFI 10) se iskazuju po stvarnim cijenama, a obračun troškova obavlja se primjenom prosječnih ponderiranih cijena po pojedinim oblicima zaliha. Zalihe se priznaju u bilanci kada je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi pritićati 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 poslovnim bankama vodi se u nominalnim svotama prema dostavljenom izvodu o stanju i prometu tih računa iskazan u €.

➤ **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 2024. godinu sastoje se od bilance, računa dobiti i gubitka i bilježaka uz financijske izvještaje. Bilanca je sustavni dio pregleda imovine, obveza i kapitala na određeni datum. Račun dobiti i gubitka pokazuje prihode i rashode te dobit ili gubitak ostvaren u određenom vremenskom razdoblju.

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

3.2. Bilanca

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

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

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

U nastavku je prikazana bilanca stanja na dan 31.12.2024. 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 31.12.2024.

Obrazac POD-BIL

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

Iznosi u eurima i centima

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		288.735,60	260.651,95
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		15.582,06	12.426,40
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005	1	15.582,06	12.426,40
3. Goodwill	006			
4. Predugmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		271.737,18	247.041,04
1. Zemljište	011	2	47.341,37	47.341,37
2. Građevinski objekti	012	3	107.985,42	92.963,01
3. Postrojenja i oprema	013	4	87.209,71	63.488,29
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014	5		17.660,71
5. Biološka imovina	015			
6. Predugmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018	6	3.397,70	3.397,70
9. Ulaganje u nekretnine	019	7	25.802,98	22.189,96
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0,00	0,00
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika	021			

unutar grupe				
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		1.416,36	1.184,51
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035	8	1.416,36	1.184,51
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		879.688,19	779.275,63
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		0,00	0,00
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predumovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	9	165.702,71	142.470,79
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih	048			

sudjelujućim interesom				
3. Potraživanja od kupaca	049	10	147.562,67	128.477,46
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	11	8.308,41	11.341,31
6. Ostala potraživanja	052	12	9.831,63	2.652,02
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0,00	0,00
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	13	713.985,48	636.804,84
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		1.168.423,79	1.039.927,58
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066	14	7.585.002,37	7.432.463,30
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+084+087+090)	067	15	396.083,07	401.617,76
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		58.106,05	58.106,05
II. KAPITALNE REZERVE	069		12,25	12,25
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		0,00	0,00

1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 083)	077		0,00	0,00
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
6. Tečajne razlike zbog preračuna u prezentacijsku valutu	083			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 085-086)	084		319.471,41	337.964,77
1. Zadržana dobit	085		319.471,41	337.964,77
2. Preneseni gubitak	086			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 088-089)	087	16	18.493,36	5.534,69
1. Dobit poslovne godine	088		18.493,36	5.534,69
2. Gubitak poslovne godine	089			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	090			
B) REZERVIRANJA (AOP 092 do 097)	091	17	39.591,98	41.552,37
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	092		39.591,98	41.552,37
2. Rezerviranja za porezne obveze	093			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	094			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	095			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	096			

6. Druga rezerviranja	097			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 099 do 109)	098		18.307,26	1.658,24
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	099			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	100			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	101			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	102			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	103	18	18.307,26	1.658,24
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	104			
7. Obveze za predujmove	105			
8. Obveze prema dobavljačima	106			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	107			
10. Ostale dugoročne obveze	108			
11. Odgođena porezna obveza	109			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 111 do 124)	110	19	678.632,21	595.099,21
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	111			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	112			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	113			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	114			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	115			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	116			
7. Obveze za predujmove	117			
8. Obveze prema dobavljačima	118		109.065,00	20.516,88
9. Obveze po vrijednosnim papirima	119			
10. Obveze prema zaposlenicima	120		40.549,31	47.624,32
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	121		21.447,86	41.708,23
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	122			

13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	123			
14. Ostale kratkoročne obveze	124		507.570,04	485.249,78
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	125		35.809,27	0,00
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+091+098+110+125)	126		1.168.423,79	1.039.927,58
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	127	14	7.585.002,37	7.432.463,30

3.2.1. Bilješke uz bilancu

Dugotrajna materijalna i nematerijalna imovina

Opis	31.12.2023./01.01.2024.	Povećanja	Smanjenja	31.12.2024.
	€	€	€	€
Nabavna vrijednost				
<i>Nematerijalna imovina</i>	80.556,77	3.049,90	0	83.606,67
<i>Zemljište</i>	47.341,37	0	0	47.341,37
<i>Gradevinski objekti</i>	300.448,24	0	0	300.448,24
<i>Postrojenja i oprema</i>	395.632,92	5.540,27	22.041,00	379.132,19
<i>Alati, pog. inventar i transp. sredstva</i>	41.154,63	18.273,10	13.718,23	45.709,50
<i>Ostala materijalna imovina</i>	3.397,70	0	0	3.397,70
<i>Materijalna imovina u pripremi</i>	0	0	0	0
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	72.260,40	0	0	72.260,40
<i>Ukupno nabavna vrijednost</i>	940.792,03	26.863,27	35.759,23	931.896,07
Ispravak vrijednosti				
<i>Nematerijalna imovina</i>	64.974,71	6.205,56	0	71.180,27

<i>Zemljište</i>	0	0	0	0
<i>Građevinski objekti</i>	192.462,82	15,022,41	0	207.485,23
<i>Postrojenja i oprema</i>	308.423,21	29.261,69	22,041,00	315,643,90
<i>Alati, pog. inventar i transp. sredstva</i>	41.154,63	612,39	13.718,23	28.048,79
<i>Biološka imovina</i>	0	0	0	0
<i>Predujmovi za materijalnu imovinu</i>	0	0	0	0
<i>Ostala materijalna imovina</i>	0	0	0	0
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	46.457,42	3.613,02	0	50.070,44
<i>Ukupni ispravak vrijednosti</i>	653.472,79	54.715,07	35.759,23	672.428,63
<i>Sadašnja vrijednost</i>				
<i>Nematerijalna imovina</i>	15.582,06	-3.155,66	0	12.426,40
<i>Nematerijalna imovina u pripremi</i>	0	0	0	0
<i>Predujmovi za nematerijalnu imovinu</i>	0	0	0	0
<i>Zemljište</i>	47.341,37	0	0	47.341,37
<i>Građevinski objekti</i>	107.985,42	-15.022,41	0	92.963,01
<i>Postrojenja i oprema</i>	87.209,71	-23.721,42	0	63.488,29
<i>Alati, pog. inventar i transp. sredstva</i>	0	17.660,71	0	17.660,71
<i>Biološka imovina</i>	0	0	0	0
<i>Predujmovi za materijalnu imovinu</i>	0	0	0	0
<i>Ostala materijalna imovina</i>	3.397,70	0	0	3.397,70
<i>Materijalna imovina u pripremi</i>	0	0	0	0

Ulaganja u nekretnine	25.802,98	-3.613,02		22.189,96
Ukupno sadašnja vrijednost	287.319,24	-27.851,80	0	259.467,44

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 imamo nabavnu vrijednost 80.556,77 €. Tijekom 2024. godine došlo je do povećanje nematerijalne imovine u iznosu od 3.049,90 €, te je ukupna nabavna vrijednost na dan 31.12.2024. godine iznosila 83.606,67 €. 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 nabavnu vrijednost nematerijalne imovine u 2024. za 6.205,56 €. Stanje dugotrajne nematerijalne imovine (softvera) nakon odbitka ispravka vrijednosti na dan 31.12.2024. godine iznosi 12.426,40 €.

Usporedba kretanja dugotrajne nematerijalne imovine – softvera tijekom 2024. godine:

OPIS	NEMATERIJALNA IMOVINA U €
<i>NABAVNA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	80.556,77
<i>Povećanje tijekom 2024.</i>	3.049,90
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	83.606,67
<i>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	64.974,71
<i>Ispravak vrijednosti u 2024.</i>	6.205,56
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	71.180,27
<i>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	15.582,06
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	12.426,40

Materijalna imovina - AOP 011 DO 019

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

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

Zemljište je dugotrajna materijalna imovina i ima neograničeni vijek upotrebe pa se stoga ne amortizira. 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 47.341,37 €.

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

Građevinski objekti uneseni su u poslovne knjige prema nabavnim vrijednostima temeljem sklopljenih Ugovora o kupoprodaji nekretnina broj: 13/07 i 107/07 iz 2007. godine, koje se odnose na poslovni prostor na adresi Trg hrvatskih branitelja 4 i podrumске prostorije na istoj adresi. Nabavna vrijednost građevinskih objekata sa DTK kanalizacijskom mrežom iznosila je 31.12.2023. godine 300.448,24 €.

Tijekom 2024. godine nije bilo povećanja vrijednosti na pozicijama građevinskih objekata.

Ispravak vrijednosti tijekom proteklih razdoblja iznosio je 192.462,82 €. Amortizacija građevinskih objekata računa se linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope prema računovodstvenim politikama od 5% (20 godina). Ispravak vrijednosti u 2024 godini iznosi 15.022,41 €. Knjigovodstvena vrijednost na dan 31.12.2024. godine iznosi 92.963,01 €.

Usporedba kretanja dugotrajne materijalne imovine – građevinski objekti tijekom 2024. godine:

OPIS	GRAĐEVINSKI OBJEKTI U €
<i>NABAVNA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	300.448,24
<i>Povećanje tijekom 2024.</i>	-
<i>Smanjenje tijekom 2024. (otuđenje)</i>	-
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	300.448,24
<i>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	192,462,82
<i>Ispravak vrijednosti u 2024.</i>	15.022,41
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	207.485,23
<i>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	107.985,42
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	92..963,01

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

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

Knjigovodstveno stanje postrojenja i opreme na dan 31.12.2023. godine iznosi 87.209,63 €. Tijekom 2024. godine došlo je do povećanja vrijednosti materijalne imovine uslijed nabavke informatičke opreme i klima uređaja u vrijednost od 5.540,27 € i do smanjena tijekom 2024. godine uslijed usklađenja knjigovodstvenog i inventurnog stanja u iznosu od 22.041,00 €. Ispravak vrijednosti tijekom proteklih razdoblja iznosio je 308.423,21 €. Amortizacija u 2024. godini iznosi 29.261,69 €. Na dan 31.12.2024. knjigovodstvena vrijednost iznosi 63.488,29 €.

Usporedba kretanja dugotrajne materijalne imovine – postrojenja i oprema tijekom 2024. godine:

OPIS	POSTROJENJA I OPREMA U €
<i>NABAVNA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	395.632,92
<i>Povećanje tijekom 2024.</i>	5.540,27
<i>Smanjenje tijekom 2024.(usklađenje)</i>	22.041,00
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	379.132,19
<i>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	308.423,21
<i>Ispravak vrijednosti u 2024.</i>	29.261,69
<i>Smanjenje tijekom 2024.(usklađenje)</i>	22.041,00
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	315.643,90
<i>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	87.209,71
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	63.488,29

BLJEŠKA BR. 5.**Alati , pogonski inventar i transportna sredstva – AOP 014**

Knjigovodstveno stanje alata, pogonskog inventara i transportnih sredstava na dan 31.12.2023. godine iznosi 0,00 €. Tijekom 2024. godine došlo je do povećanja vrijednosti alata, pogonskog inventara i transportnih sredstava u vrijednosti od 18.273,10 € i do smanjena tijekom 2024. godine uslijed prodaje starog transportnog sredstva i isknjiženja iz poslovnih knjiga u iznosu od 13.718,23 €. Ispravak vrijednosti tijekom proteklih razdoblja iznosio je 41.154,63 €. Amortizacija u 2024. godini iznosi 612,39 €. Na dan 31.12.2024. knjigovodstvena vrijednost iznosi 17.660,71 €.

Usporedba kretanja dugotrajne materijalne imovine – alati, pogonski inventar i transportna sredstva tijekom 2024. godine:

OPIS	ALATI I TRANSPORTNA SREDSTVA
<i>NABAVNA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	41.154,63
<i>Povećanje tijekom 2024.</i>	18.273,10
<i>Smanjenje tijekom 2024. (otuđenje)</i>	13.718,23
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	45.709,50
<i>ISPRAVAK VRIJEDNOSTI</i>	
<i>Stanje 31.12.2023.</i>	41,154,63
<i>Ispravak vrijednosti u 2024.</i>	612,39
<i>Smanjenje tijekom 2024.(otuđenje)</i>	13.718,23
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	28.048,79
<i>KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST</i>	
<i>Stanje 31.12.2024.</i>	17.660,71

BILJEŠKA BR. 6.

Ostala materijalna imovina – AOP 018

Vrijednost ostale materijalne imovine – umjetnička djela na dan 31.12.2024. godine iznosila je 3.397,70 €, isto kao i na početku promatranog razdoblja. Umjetnička djela se ne amortiziraju.

BILJEŠKA BR. 7.

Ulaganja u nekretnine – AOP 019

Ulaganje u nekretnine odnosi se na građevinski objekt-poslovni prostor u vlasništvu Društva koji je dan u najam u svrhu zarade prihoda od najma. Nabavna vrijednost prostora je 72.260,40 €. Amortizacija se računa linearnom metodom uz primjenu amortizacijske stope od 5% (vijek trajanja 20 godina). U prethodnim razdobljima ukupna amortizacija iznosila je 46.457,42 €, tijekom 2024. godine ispravak vrijednosti iznosi 3.613,02 €. Knjigovodstvena vrijednost nekretnine na dan 31.12.2024. godine iznosi 22.189,96 €.

POTRAŽIVANJA – AOP 032 do 035

BLJEŠKA BR. 8.

Ostala potraživanja – AOP 035

Odnose se na potraživanja po prodanim nekretninama koja su na dan 31.12.2023. godine iznosila 1.416,36 €. Postojeće obveze su umanjene temeljem uplata tijekom 2024. godine za iznos od 231,85 €. Stanje potraživanja na dan 31.12.2024. godine iznosi 1.184,51 €.

POTRAŽIVANJA – AOP 047 do 052

BILJEŠKA BR. 9. Potraživanja AOP 046

Ukupna potraživanja na dan 31.12.2023. godine iznose 165.702,71 € , dok stanje ukupnih potraživanja na dan 31.12.2024. godine iznosi 142.610,88 € koja su u odnosu na prethodnu godinu manja. (obrazloženje uz bilješku broj 9.).

Potraživanja su razrađena u slijedeće kategorije:

NAZIV	31. prosinca 2023. €	31. prosinca 2024. €
POTRAŽIVANJA OD KUPACA	147.562,67	128.477,46
POTRAŽIVANJE OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA	8.308,41	11.341,31
OSTALA POTRAŽIVANJA	9.831,63	2.652,02
UKUPNO	165.702,71	142.470,79

BILJEŠKA BR. 10.

Potraživanja od kupaca – AOP 049

Potraživanja od kupaca na dan 31.12.2023. iznose 147.470,79 € dok stanje na dan 31.12.2024. godine iznosi 128.477,46 €. Iskazana potraživanja od kupaca su manja u odnosu na prethodno promatrano razdoblje.

BILJEŠKA BR. 11.

Potraživanja od države i drugih institucija - AOP 051

Na ovoj poziciji evidentirana su potraživanja za nadoknade bolovanja od HZZO, potraživanja za više plaćeni porez na dobitak.

BILJEŠKA BR. 12.**Ostala potraživanja - AOP 052**

Na poziciji ostala potraživanja evidentirana su potraživanja od naplate karticama (kartično plaćanje) putem POS uređaja.

BILJEŠKA BR. 13.**Novac u banci i blagajni - AOP 063**

Novac u banci i blagajni nalazi se u blagajnama i na transakcijskim računima u poslovnim bankama. Stanje na dan 31.12.2023. godine iznosi 713.985,48 €. Stanje na dan 31.12.2024. godine iznosi 636.804,84 €.

NAZIV	31. prosinca 2023. €	31. prosinca 2024. €
NOVAC NA TRANSAKCIJSKIM RAČUNIMA	703.989,48	622.958,07
GOTOVINA POLOŽENA U DNT	0	3.850,77
BLAGAJNIČKI MAKSIMUM	9.996,00	9.996,00
UKUPNO:	713.985,48	636.804,84

Novac na transakcijskim računima na dan 31.12.2024. godine iznosi 622.958,07 € u kojem je sadržan i onaj iznos novca koji je Društvo prikupilo od potrošača na računima u bankama i na blagajni Društva za naplaćene troškove stanovanja i pričuve, a u obvezi je prenijeti na račune korisnika-pružatelja usluga. Iznos novčanih sredstava koji je Društvo u obvezi doznačiti na transakcijske račune korisnika-pružatelja usluga na dan 31.12.2024. iznosi 456.852,29 €. Isti je doznačen početkom 2025.godine.

BILJEŠKA BR. 14.**Izvanbilančni zapisi AOP 066**

U izvanbilančnim zapisima na dan 31.12.2023. godine iskazana su stanja obračunatih, a nenaplaćenih potraživanja za komunalne usluge, pričuvu i naknade u ime i za račun pružatelja javnih i ostalih usluga u iznosu od 7.585.002,37 € a na kraju 2024. godine smanjene i iznose 7.432.463,30 €.

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 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. 15.

Kapital i rezerve AOP 067

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2023. godine i na dan 31.12.2024. godine ostao je isti i iznosi 58.106,05 €. Kretanje kapitala i rezervi u 2024. godini bilo je kako slijedi:

Tablica za kapital

NAZIV	Temeljni kapital	Kapitalne rezerve	Zadržana dobit	Poslovni rezultat	Ukupno kapital i rezerve
STANJE 31.12.2023.	58.106,05	12,25	319.471,41	18.493,36	396.083,07
RASPORED DOBITI	-	-	18.493,36	- 18.493,36	-
DOBIT RAZDOBLJA	-	-	-	5.534,69	5.534,69
STANJE 31.12.2024.	58.106,05	12,25	337.964,77	5.534,69	401.617,76

Stanje kapitala i rezervi na dan 31.12.2023. godine iznosilo je 396.083,07 €.

Ukupni kapital i rezerve na kraju poslovne 2024. godine iznosi 401.617,76 € i veći je u odnosu na početno razdoblje za neto dobitak ostvaren u 2024. poslovnoj godini u iznosu od 5.534,69 €.

BILJEŠKA BR. 16.

Dobitak ili gubitak poslovne godine AOP 087

U 2023. godini je nakon oporezivanja ostvarena neto dobit u iznosu od 18.493,36 €, te je Sukladno Odluci Skupštine Društva ostvarena dobit za 2023. godinu raspoređena u zadržanu dobit.

U 2024. godini nakon smanjenja i uvećanja osnovice za obračun poreza na dobit, izračunati porez na dobitak iznosio je 140,09 €, pa je u 2024. godini ostvarena dobit nakon oporezivanja (neto dobit) u iznosu od 5.534,69 €. Stopa poreza na dobit iznosila je 18%.

BILJEŠKA BR. 17.
Rezerviranja AOP 091

U 2024. godini izvršena je rezervacija za neiskorištene godišnje odmore u 2024. godini kao i za otpremnine radnika prilikom odlaska u pune starosne mirovine u ukupnom iznosu od 41.552,37 €. Rezerviranja će se realizirati tijekom 2025. godine i izvršiti ukidanje rezerviranja.

DUGOROČNE OBVEZE – AOP 099 do 109

BILJEŠKA BR. 18.
Dugoročne obveze za zajmove, depozite i sl. AOP 103

Odnosi se na primljene jamčevine za zakup poslovnog prostora u V. Mačeka 14, jamčevine se vraćaju nakon isteka Ugovora.

KRA TKOROČNE OBVEZE – AOP 110 do 124

BILJEŠKA BR. 19.
Kratkoročne obveze AOP 110

U kratkoročne obveze evidentirali smo slijedeće obveze:

Obveze prema dobavljačima - AOP 118

NAZIV	31. prosinca 2023. €	31. prosinca 2024.€
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	109.065,00	20.516,88
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	40.549,31	47.624,32
OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SLIČNA DAVANJA	21.447,86	41.708,23
OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE	507.570,04	485.249,78
	38	
UKUPNO	678.632,21	595.099,21

Obveze prema dobavljačima na dan 31.12.2023. godine iznosile su 109.065,00 € a na dan 31.12.2024. godinu iznose 20.516,88 € i znatno su manje u odnosu na prošlu godinu. Društvo podmiruje svoje obveze u rokovima dospijeca.

Obveze prema zaposlenicima - AOP 120

Obveze prema zaposlenicima iskazane u izvještaju odnose se na obveze prema zaposlenicima za isplatom plaće i naknada (prijevoza, toplog obroka i ostalih dodataka na plaću) za prosinac 2024. godine. Iskazana obveza podmirena je početkom siječnja 2025. godine.

Obveze za poreze, doprinose i slična davanja - AOP 120

Obveze se odnose na obveze za poreze i doprinose iz i na plaću, obveze za PDV, šume i slična davanja za prosinac 2024. godine, koje Društvo iskazuje u iznosu od 41.708,23 € i podmireno je u siječnju 2025. godine.

Ostale kratkoročne obveze - AOP 123

Na dan 31. prosinca 2024. godine ostale kratkoročne obveze iznose 485.249,78 €. 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.

U donjoj tablici detaljno su razrađene obveze koje proizlaze s osnove obračuna naplaćene realizacije u 12 mjesecu 2024. godine. Naplaćena sredstva doznaju se redovito pružateljima usluga, za koje je Društvo ovlašteno naplaćivati troškove stanovanja i sl. Naplaćena sredstva potrošača doznaju se pružateljima usluga prema Ugovorima (dnevno, tjedno, mjesečno) odnosno Vodovodu i kanalizaciji d.o.o., Čistoći d.o.o., Gradu Karlovcu, Hrvatskim vodama, višestambenim zgradama i servisima za čišćenje. Obaveza po osnovi obračunatih naplaćenih naknada vrši se po konačnom obračunu na kraju mjeseca, te se isti doznaju početkom siječnja 2025. godine, što je vidljivo i iz doznaka naplaćene realizacije.

Zbog rokova dospijeca računa zadnjeg dana u mjesecu najveći dio naplate i priljeva sredstava po transakcijskim računima je krajem mjeseca pa nije bilo moguće napraviti raspodjelu naplaćenih sredstava zadnji dan u godini već se raspodjela vrši početkom iduće godine i ostaje veći saldo na računu. Naplaćena sredstva doznana su korisnicima usluga u siječnju 2025. godine.

Detaljna razrada ostalih kratkoročnih obveza je kako slijedi:

NAZIV	31.12.2023. €	31.12.2024.€
OBVEZE ZA PRIČUVU	241.877,45	273.751,34
VIŠE UPLAĆENA I NERASPOREĐENA SREDSTVA	24.119,32	28.179,84
OBVEZE ZA VODU I ODVODNJU (fiksne, varijabilne)	99.268,77	87.161,86
OBVEZE ZA VODNE NAKNADE ZA HRVATSKE VODE	38.958,90	24.052,99
OBVEZE ZA ODVOZ SMEĆA	50.527,00	40.022,96
OBVEZE ZA KOMUNALNE NAKNADE	36.529,44	27.739,80
OBVEZE ZA STUBIŠNU STRUJU	8.020,12	88,30
OBVEZE PREMA SERVISIMA ZA ČIŠĆENJE	4.972,39	2.592,75
OBVEZE ZA CENTRALNE GARAŽE	1.526,23	1.442,29
OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE	1.770,42	217,65
UKUPNO	507.570,04	485.249,78

3.3. Račun dobiti i gubitaka

Račun dobiti i gubitka je izvještaj koji na svojim pozicijama prikazuje prihode, rashode te neto dobit/gubitak koji društvo ostvaruje tijekom određenog vremenskog razdoblja.

Račun dobiti i gubitka se priprema prije svih ostalih financijskih izvještaja jer se neto dobit/gubitak moraju izračunati i prenijeti na izvještaj o promjeni kapitala prije izrade ostalih financijskih izvještaja. Stoga se financijski izvještaji izrađuju kako bi se sustavno pratile informacije o poslovnim aktivnostima društva s ciljem analize prihoda i rashoda svakog segmenta poslovanja.

Pozitivna razlika prihoda i rashoda tijekom jedne godine predstavlja dobit prije oporezivanja ili bruto dobit, a nakon odbitka poreza dobiva se neto dobit, dok negativna razlika predstavlja gubitak ili negativni financijski rezultat. Unutarnji dionici, poput uprave društva i nadzornog odbora, koriste ovaj izvještaj za analizu poslovanja kao cjeline te donošenje poslovnih odluka.

U nastavku je prikazan račun dobiti i gubitka sa stanjem na dan 31.12.2024. godine sa bilješkama za svaku pojedinu poziciju. Također, u računu dobiti i gubitka je uz svaku poziciju naveden i redni broj bilješke kako bi praćenje bilo olakšano.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2024. do 31.12.2024.

Obrazac
POD-RDG

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

Iznosi u eurima i centima

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 129 do 133)	128	20	1.325.617,57	1.361.526,44
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	129			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	130		1.197.734,97	1.248.151,81
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	131			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	132			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	133		127.882,60	113.374,63
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 135+136+140+144 do 146+149+156)	134	21	1.305.371,48	1.356.414,02
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	135			
2. Materijalni troškovi (AOP 137 do 139)	136		324.655,57	319.320,65
a) Troškovi sirovina i materijala	137		46.677,31	69.158,71
b) Troškovi prodane robe	138			
c) Ostali vanjski troškovi	139		277.978,26	250.161,94
3. Troškovi osoblja (AOP 141 do 143)	140		671.014,15	742.382,84
a) Neto plaće i nadnice	141		418.874,10	463.493,78
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	142		158.519,90	178.417,19
c) Doprinosi na plaće	143		93.620,15	100.471,87
4. Amortizacija	144		44.490,91	54.739,73
5. Ostali troškovi	145		205.403,08	187.854,73
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 147+148)	146		0,00	0,00
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	147			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	148			
7. Rezerviranja (AOP 150 do 155)	149		39.591,98	41.552,37

a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	150		39.591,98	41.552,37
b) Rezerviranja za porezne obveze	151			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	152			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	153			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	154			
f) Druga rezerviranja	155			
8. Ostali poslovni rashodi	156		20.215,79	10.563,70
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 158 do 167)	157	22	489,83	596,87
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	158			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	159			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	160			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	162			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	163			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	164		489,83	596,87
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	165			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	166			
10. Ostali financijski prihodi	167			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 169 do 175)	168	23	0,43	34,51
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	170			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	171		0,43	34,51
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	172			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	173			

6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	174			
7. Ostali financijski rashodi	175			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	176			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	177			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	178			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	179			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 128+157+176 + 177)	180		1.326.107,40	1.362.123,31
X. UKUPNI RASHODI (AOP 134+168+178 + 179)	181		1.305.371,91	1.356.448,53
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 180-181)	182	24	20.735,49	5.674,78
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 180-181)	183		20.735,49	5.674,78
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 181-180)	184		0,00	0,00
XII. POREZ NA DOBIT	185	25	2.242,13	140,09
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 182-185)	186		18.493,36	5.534,69
1. Dobit razdoblja (AOP 182-185)	187		18.493,36	5.534,69
2. Gubitak razdoblja (AOP 185-182)	188		0,00	0,00
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 190-191)	189		0,00	0,00
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	190			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	191			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	192			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-192)	193		0,00	0,00
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje	194		0,00	0,00

(AOP 192-189)				
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 182+189)	195		0,00	0,00
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 195)	196		0,00	0,00
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 195)	197		0,00	0,00
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 185+192)	198		0,00	0,00
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 195-198)	199		0,00	0,00
1. Dobit razdoblja (AOP 195-198)	200		0,00	0,00
2. Gubitak razdoblja (AOP 198-195)	201		0,00	0,00
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 203+204)	202		0,00	0,00
1. Pripisana imateljima kapitala matice	203			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	204			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. Dobit ili gubitak razdoblja	205			
II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 208 do 212 + 215 do 223)	206		0,00	0,00
III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 208 do 213)	207		0,00	0,00
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	208			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	209			
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze	210			
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	211			
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	212			

6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	213			
IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 215 do 224)	214		0,00	0,00
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	215			
2. Tečajne razlike zbog preračuna u prezentacijsku valutu	216			
3. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	217			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	218			
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	219			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	220			
7. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	221			
8. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	222			
9. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	223			
10. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	224			
V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 207+214)	225		0,00	0,00
VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 205+225)	226		0,00	0,00
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 228+229)	227		0,00	0,00
1. Pripisana imateljima kapitala matice	228			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	229			

3.3.1. Bilješke uz račun dobiti i gubitaka

BILJEŠKA BR. 20.

Poslovni prihodi - AOP 128

Društvo ostvaruje najznačajnije prihode temeljem naknade od naplate komunalnih usluga koje obavlja u ime i za račun društava/osnivača (pružatelja usluga). Sukladno sklopljenim ugovorima, Društvo ima pravo i obavezu u ime osnivača (pružatelja usluga), provesti poslove pripreme, fakturiranja, tiskanja, distribucije, naplate i utuživanja računa za javne usluge (opskrba pitkom vodom i odvodnja otpadnih voda koje saastoje od fiksnih i varijabilnih naknada, naknada za skupljanje i odvoz komunalnog otpada), komunalne naknade, naknade za uređenje, zaštitu i korištenje voda, naknada za garaže, čišćenje stubišta i pričuve.

U okviru poslovnih prihoda priznati su i prihodi s osnova naknade od sklopljenih ugovora s Gradom Karlovcem, vezano za obavljanje stručnih i administrativno-tehničkih poslova o upravljanju poslovnim prostorima u vlasništvu Grada Karlovca kao i Ugovora o obavljanju poslova prodaje stanova i naplate obroka kupoprodajne cijene stanova na kojima je postojalo stanarsko pravo u ime i za račun Grada Karlovca.

NAZIV	2023. €	2024. €
PRIHODI OD PRODAJE	1.197.734,97	1.248.151,81
OSTALI POSLOVNI PRIHODI	127.882,60	113.374,63
UKUPNO	1.325.617,57	1.361.526,44

Prihodi od prodaje - AOP 130

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:

<i>NAZIV</i>	2023. €	2024.€
<i>PRIHODI OD USLUGA</i>	817.186,98	877.120,52
<i>PRIHODI OD PRICUVE</i>	273.507,68	285.851,99
<i>PRIHODI PREMA UGOVORIMA O POSLOVNO TEH-SURADNJI</i>	25.447,39	5.610,00
<i>PRIHODI OD PRODAJE STANOVA</i>	10.892,71	6.187,91
<i>PRIHODI OD UPRAVLJANJA P. PROSTORIMA GRADA KARLOVCA</i>	14.392,35	16.294,86
<i>PRIHODI OD PROMO PROSTORA, ŽUC, G.TOPLANA</i>	14.707,11	11.307,96
<i>PRIHODI ZAKUPNINA POSLOVNIH PROSTORA</i>	6.657,99	10.241,04
<i>PRIHODI OD POTVRDA I PREMA CJENIKU</i>	20.107,96	22.441,66
<i>PRIHODI OD USLUGA KUVERTIRANJA</i>	2.762,49	2.933,74
<i>PRIHODI OD REFUNDIRANIH KOMUNALNIH USLUGA</i>	2.630,27	2.531,60
<i>PRIHODI OD PLAĆE U NARAVI</i>	1.646,16	1.120,26
<i>PRIHOD OD USLUGA DTK</i>	0	1.564,77
<i>PRIHODI OD ADMINISTRATIVNO-TEHNIČKIH POSLOVA-ENO</i>	7.795,88	4.945,50
<i>UKUPNO</i>	1.197.734,97	1.248.151,81

Ostali poslovni prihodi - AOP 132

U ostale poslovne prihode uključeni su prihodi od ukidanja rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore i otpremnine, prihodi po naplaćenim sudskim i javnobilježničkim troškovima, prihoda od državnih potpora (subvencije za energente), prihodi od povrata neiskorištenih donacija, prihodi od prodaje dugotrajne imovine i ostali nepredvidivim poslovnim prihodima u ukupnom iznosu od 113.374,63 €.

BILJEŠKA BR. 21.

Poslovni rashodi - AOP 133

Poslovni rashodi tijekom 2024. godini su nešto veći u odnosu na promatrano razdoblje prethodne godine pregled po pojedinim pozicijama.

NAZIV TROŠKA	2023.€	2024. €
MATERIJALNI TROŠKOVI	324.655,57	319.320,65
TROŠKOVI OSOBLJA	671.014,15	742.382,84
AMORTIZACIJA	44.490,91	54.739,73
OSTALI TROŠKOVI	205.403,08	187.854,73
REZERVIRANJA	39.591,98	41.552,37
OSTALI POSLOVNI RASHODI	20.215,79	10.563,70
UKUPNO	1.305.371,48	1.356.414,02

Troškovi sirovine i materijala - AOP 137

U troškove sirovine i materijala uključili smo troškove uredskog materijala, sitnog inventara i autoguma, troškove energije i materijala za čišćenje i održavanje, materijal i troškove za DTK opreme u ukupnom iznosu od 69.158,71 € što je u većem iznosu u odnosu na prethodnu godinu kada su iznosili 49.677,31 €. Razlog povećanja troškova sirovina i materijala su znatno veće cijene energenata i povećanje cijena uredskog materijala prema novim Ugovorima kao i dodatni troškovi oko DTK opreme.

NAZIV	2023.	2024.
TROŠAK SIROVINA I MATERIJALA	46.677,31	69.158,71
UKUPNO	46.677,31	69.158,71

Ostali vanjski troškovi - AOP 139

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

Najveći iznos ukupnih intelektualnih troškova pripada uslugama održavanja informatičkog sustava te implementacije novih i nadogradnje postojećih LC programa.

Razrada ostalih vanjskih troškova je prema dolje navedenom:

NAZIV	2023. €	2024. €
<i>INTELEKTUALNE USLUGE</i>	126.393,05	112.935,15
<i>TROŠKOVI TELEFONIJE MOBILNI I FIKSNI</i>	6.313,96	5.369,98
<i>POŠTANSKE USLUGE</i>	59.781,03	58.056,03
<i>USLUGE ZAKUPA POSLOVNOG PROSTORA</i>	39.728,43	24.656,28
<i>ODRŽAVANJE</i>	14.441,30	16.163,93
<i>USLUGE PROMIDŽE I SAJMOVA</i>	16.194,16	13.604,09
<i>KOMUNALNE USLUGE</i>	9.929,00	9.274,44
<i>USLUGE REPREZENTACIJE</i>	2.725,22	5.925,09
<i>TROŠKOVI REGISTRACIJE VOZILA</i>	536,51	599,92
<i>OSTALE USLUGE</i>	1.935,60	3.577,03
<i>UKUPNO</i>	277.978,26	250.161,94

Troškovi osoblja - AOP 140

Troškovi osoblja odnose se na plaće zaposlenih u 2024. godini i ukupno iznose 742.382,84 €. U 2023. godini troškovi osoblja iznosili su 671.014,15 € što je u 2024. godini više za 71.368,69 €. Razlog povećanja troškova osoblja u 2024. godini koja obuhvaća neto plaće + troškove poreza i doprinosa iz plaće + doprinosa na plaće je znatno povećanje osnovice za obračun plaća koje prati iznos minimalne plaće sa 700,00 € u 2023. na 840,00 € u 2024. godini.

Razrada troškova osoblja je kako slijedi:

NAZIV	2023.€	2024. €
<i>NETO PLAĆE</i>	418.874,10	463.493,78
<i>TROŠKOVI POREZA I DOPRINOSA IZ PLAĆE</i>	158.519,90	178.417,19
<i>TROŠKOVI DOPRINOSA NA PLAĆE</i>	93.620,15	100.471,87
<i>UKUPNO</i>	671.014,15	742.382,84

Amortizacija - AOP 143

Troškovi amortizacije obuhvaćaju amortizaciju nematerijalne i materijalne imovine, građevinskih objekata i ostale opreme. Amortizacija je računata linearnom metodom prema amortizacijskim

stopama iz računovodstvenih politika. Iznos je veći zbog nabavke nove informatičke opreme (server).

Detaljna razrada amortizacije je kako slijedi:

NAZIV	2023. €	2024. €
AMORTIZACIJA GRAĐEVINSKIH OBJEKATA	17.302,73	17.302,73
AMORTIZACIJA POSTROJENJA I OPREME	17.208,18	30.884,11
AMORTIZACIJA TRANSPORTNIH SREDSTAVA	0	347,33
AMORTIZACIJA NEMATERIJALNE IMOVINE	9.980,00	6.205,56
UKUPNO	44.490,91	54.739,73

Ostali troškovi - AOP 145

Ostali troškovi obuhvaćaju slijedeće troškove:

NAZIV	2023. €	2024. €
BANKARSKE USLUGE I PLATNI PROMET	53.684,25	49.867,76
TROŠNOVI PRIJEVOZA NA POSAO I SA POSLA	27.967,66	20.883,68
TROŠKOVI PREHRANE RADNIKA	26.742,43	37.336,00
SUDSKI TROŠKOVI, TAKSE I JAVNOBILJEŽNIČKE NAKNADE	5.140,36	4.954,63
NAKNADE ČLANOVA N. ODBORA I UGOVOR O DJELU	2.432,27	3.448,18
PRIGODNE NAGRADE I DAROVI RADNICIMA	39.307,62	38.091,75
ENERGETSKI DODATAK UZ PLAĆU	16.089,30	0
SISTEMSKI I KONTROLNI PREGLEDI	8.944,24	10.800,00
ČLANARINE I STRUKOVNA UDRUŽENJA, PRIČUVA	5.666,50	5.890,39
TROŠKOVI SLUŽBENOG PUTA	3.270,62	4.580,70
TROŠKOVI OBRAZOVANJA I LITERATURA	8.781,63	5.243,13
TROŠKOVI OSIGURANJA	2.757,28	3.089,68
OTPREMNINE	3.981,72	2.800,00
TROŠKOVI PRAVA KORIŠTENJA	637,20	637,20
OSTALI TROŠKOVI	0	231,63
UKUPNO	205.403,08	187.854,73

Na ostalim troškovima u 2024. godini većih odstupanja u odnosu na troškove iz 2023.godine nije bilo, jedino je ukinuta nova naknada zaposlenima kao stalni dodatak uz plaću tzv. energetske dodatak, slijedom toga su manji troškovi.

Rezerviranja - AOP 149 -154

U troškove rezerviranja u 2024. godini uključili smo rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore

I otpremnine radi odlaska u pune starosne mirovine u ukupnom iznosu od 41.552,37 €.

Ostali poslovni rashodi - AOP 156

Ostali poslovni rashodi obuhvaćaju donacije i naknadno utvrđene rashode iz prethodnih obračunskih razdoblja. U 2024. godini isplaćen je iznos za donacije temeljem provedenog Javnog Natječaja za sufinanciranje projekata udrugama u ukupnom iznosu 10.500,00 €. U ostale rashode knjižen je i trošak neamortizirane otpisane vrijednosti materijalne imovine.

Detaljna razrada ostalih poslovnih rashoda je kako slijedi:

NAZIV	2023. €	2024. €
RASHODI OD DAROVANJA	19.919,98	10.500,00
OSTALI RASHODI	295,81	63,70
UKUPNO	20.215,79	10.563,70

BILJEŠKA BR. 22.

Financijski prihodi - AOP 164

U financijske prihode evidentirali smo prihode s osnova kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe i kamata od cash-pool naplate. Ukupan iznos kamata u 2024. godini iznosi 596,87 €.

BILJEŠKA BR. 23.

Financijski rashodi - AOP 171

U financijske rashode evidentirani su troškovi po zateznim kamatama s nepovezanim poduzetnicima i u 2024. godini iznose ukupno 34,51 €.

BLJEŠKA BR. 24.

Dobit prije oporezivanja - AOP 182

Društvo je tijekom 2024. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 5.674,78 €.

BILJEŠKA BR. 25.**Porez na dobit - AOP 185**

Porez na dobit obračunat je kao računovodstvena kategorija korigirana za uvećanja i umanjjenja osnovice za oporezivanje po Zakonu o porezu na dobit. Stopa poreza na dobit u 2024. godini iznosila je 18%. Porez na dobit za 2024. godinu iznosi 140,09 €.

Usklađivanje računovodstvenog i poreznog dobitka prema PD obrascu je:

NAZIV	2023. €	2024. €
<i>RAČUNOVODSTVENA DOBIT/ GUBITAK PRIJE POREZA</i>	20.735,49	5.674,78
<i>50% troškova reprezentacije</i>	1.362,60	2.962,56
<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>	-	-
<i>UKUPNO UVEĆANJE POREZNE OSNOVICE</i>	1.362,60	2.962,56
<i>Državna potpora za obrazovanje i izobrazbu</i>	9.641,80	7.859,06
<i>UKUPNO UMANJENJE POREZNE OSNOVICE</i>	9.641,80	7.859,06
<i>POREZNA OSNOVICA</i>	12.456,29	778,28
<i>Porezna stopa</i>	18%	18%
<i>TROŠAK POREZA NA DOBIT</i>	2.242,13	140,09

BILJEŠKA BR. 26. Dobit razdoblja - AOP 185

Dobit razdoblja (nakon oporezivanja) u 2024. godini iznosi 5.534,69 €.

SUDSKI SPOROVI

Ne vode se sudski sporovi u korist i na teret Društva.

DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance, a do odobravanja ovih godišnjih financijskih izvještaja nije bilo nekih značajnijih događaja u Društvu koji bi na bilo koji način utjecali na poslovanja Društva u narednim razdobljima te zahtijevali objavljivanje.

ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje, iznijete na prethodnim stranicama, usvojila je te odobrila njihovo izdavanje Uprava Društva dana 21.03.2025. godine.

4. OSTVARENI PRIHODI I RASHODI OD 2020. - 2024. GODINE

	OPIS	2020. €	2021. €	2022. €	2023. €	2024. €
1.	<i>Ostvareni prihod</i>	1.140.143,87	1.131.577,76	1.149.629,28	1.326.107,40	1.362.123,31
2.	<i>Ostvareni rashod</i>	1.104.691,24	1.117.402,22	1.125.070,39	1.305.371,91	1.356.448,53
3.	<i>Dobit prije oporezivanja</i>	35.452,63	14.175,54	24.558,90	20.735,49	5.674,78
4.	<i>Porez na dobit</i>	11.609,32	6.893,67	12.000,17	2.242,13	140,09
5.	<i>Dobit nakon oporezivanja</i>	23.843,31	7.281,87	12.558,73	18.493,36	5.534,69

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 tekuće obračunsko razdoblje preračunato u € od 2020. godine do 2024. godine u tablici kako slijedi:

Društvo je tijekom 2023. godine ostvarilo bruto dobit (prije oporezivanja) u iznosu od 5.674,78 €. 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 2023. godini iznosi 18%. Porez na dobit prema izračunu prema PD obrascu za 2024. godinu iznosi 140,09 €. Dobit razdoblja nakon oporezivanja u 2024. godini iznosi 5.534,69 €.

5. ANALIZA POMOĆU FINACIJSKIH 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) $\text{Koeficijent trenutne likvidnosti} = \text{novac} / \text{kratkoročne obveze}$

Tablica 1. Koeficijent trenutne likvidnosti

NAZIV	2023.	2024.
<i>Novac</i>	713.985,48	636.804,84
<i>Kratkoročne obveze</i>	678.632,21	595.099,21
<i>Koeficijent trenutne likvidnosti</i>	1,05	1,07

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 veći od 1,00 te je društvo u stanju podmirivati svoje obveze.

b) $\text{Koeficijent ubrzane likvidnosti} = \text{novac} + \text{potraživanja} / \text{kratkoročne obveze}$

Tablica 2. Koeficijent ubrzane likvidnosti

NAZIV	2023.	2024.
<i>Novac + potraživanja</i>	879.688,19	779.275,63
<i>Kratkoročne obveze</i>	678.632,21	595.099,21
<i>Koeficijent ubrzane likvidnosti</i>	1,30	1,31

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 1,31 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	2023.	2024.
<i>Kratkotrajna imovina</i>	879.688,19	779.275,63
<i>Kratkotrajne obveze</i>	678.632,21	595.099,21
<i>Koeficijent tekuće likvidnosti</i>	1,30	1,31

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 veći od 1,00 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	2023.	2024.
<i>Dugotrajna imovina</i>	288.735,60	260.651,95
<i>Kapital i rezerve + dugoročne obveze</i>	414.390,33	403.276,00
<i>Koeficijent financijske likvidnosti</i>	0,70	0,65

Ovaj bi koeficijent morao iznositi manje od 1 što je i slučaj u našem primjeru 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	2023.	2024.
<i>Ukupne obveze</i>	696.939,47	596.757,45

<i>Ukupna imovina</i>	1.168.423,79	1.039.927,58
<i>Koeficijent zaduženosti</i>	0,60	0,57

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 31.12.2024. 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	2023.	2024.
<i>Prihodi od prodaje</i>	1.197.734,97	1.248.151,81
<i>Potraživanja</i>	165.702,71	142.470,79
<i>Koeficijent obrta potraživanja</i>	7,23	8,76

Koeficijent obrtaja potraživanja stavlja u odnos prihod od prodaje sa stanjem potraživanja. Na temelju tog koeficijenta moguće je utvrditi prosječno trajanje naplate potraživanja.

5.4. Pokazatelji ekonomičnosti

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

a) Ekonomičnost ukupnog poslovanja = ukupni prihodi / ukupni rashodi

Tablica 7. Ekonomičnost ukupnog poslovanja

NAZIV	2023.	2024.
<i>Ukupni prihodi</i>	1.326.107,40	1.362.123,31
<i>Ukupni rashodi</i>	1.305.371,91	1.356.448,53
<i>Ekonomičnost ukupnog poslovanja</i>	1,02	1,01

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

Analizirajući financijske podatke za 2023. i 2024. 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. NEFINANCIJSKO IZVJEŠĆE

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. Ljudski resursi

Na dan 31. prosinca 2024. godine tvrtka Inkasator imala je 33 zaposlenih. Broj zaposlenih je smanjen za troje u odnosu na prethodnu godinu. Tijekom 2024. godine dvoje zaposlenih je otišlo u pune starosne mirovine, a zaposlena je jedna radnica. Ostala radna mjesta nisu popunjavana već su radni zadatci raspoređeni na više drugih postojećih radnih mjesta.

Struktura zaposlenih po stručnoj spremi:

NAZIV	2023	2024
<i>Visoka stručna sprema</i>	8	5
<i>Viša stručna sprema</i>	4	4
<i>Srednja stručna sprema</i>	24	24
UKUPNO	36	33

Struktura zaposlenih prema starosti:

NAZIV	2024	Postotak
<i>21-30 godina</i>	3	9,09
<i>31-40 godina</i>	5	15,15
<i>41-50 godina</i>	3	9,09
<i>51-60 godina</i>	15	45,46
<i>61 i više godina</i>	7	21,21
UKUPNO:	33	100 %

Struktura zaposlenih prema spolu:

NAZIV	2023	2024
<i>Muško</i>	12	12
<i>Žensko</i>	24	21
UKUPNO	36	33

Kretanje broja zaposlenih po godinama od 2008.-2024. godine

GODINA	STANJE 31.12.
<i>2008.</i>	50
<i>2009.</i>	54
<i>2010.</i>	50
<i>2011.</i>	50
<i>2012.</i>	47
<i>2013.</i>	44
<i>2014.</i>	41
<i>2015.</i>	42
<i>2016.</i>	42
<i>2017.</i>	42
<i>2018.</i>	39
<i>2019.</i>	40
<i>2020.</i>	40
<i>2021.</i>	38
<i>2022.</i>	38
<i>2023.</i>	36
<i>2024.</i>	33

6.1.1. Materijalna prava i obveze radnika

U 2022. godine donesen je novi Pravilnik o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta kojim su ustrojena četiri odjela. Svaki radnik je detaljno upoznat sa novim Pravilnikom i opisom svoga radnog mjesta tijekom pripreme i izrade Pravilnika kao i o viziji razvoja te ciljevima razvoja svakog radnog mjesta. Novim Pravilnikom osnovica plaće usklađena je sa minimalnom zakonskom osnovicom te su sukladno novoj osnovici plaće preračunati postojeći koeficijenti radnih mjesta. Također je potpisan i novi Kolektivni ugovor koji je stupio na snagu 01.01.2023. godine.

U 2024. godini prosječna neto plaća u Društvu iznosila je 1.170,44 €, a sastojala se od osnovne plaće i dodataka na plaću, što je u skladu sa Kolektivnim ugovorom Društva.

Sva ostala materijalna prava sukladno Kolektivnom ugovoru isplaćuju se radnicima.

6.1.2. Edukacija i obrazovanje

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.

Zaposlenici imaju mogućnost kontinuiranog neformalnog i formalnog educiranja kroz radionice, treninge, seminare i konferencije.

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.

6.1.3. 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. 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 godine. 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 Društva.

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

a) Platforma Moj Inkasator

U prosincu 2021. godine potrošači na raspolaganju imaju platformu Moj Inkasator kroz koju mogu vršiti promjene matičnih podataka, zatražiti izvršenje određenih usluga, pregledati svoje račune. Platformu koristi 219 potrošača. (2023. – 166 potrošača)

b) Keks režije

Aplikacija koja omogućuje primanje, plaćanje i arhiviranje računa dostupna je potrošačima od prvog kvartala 2022. godine. Usklađena je sa pozitivnim propisima RH-e, a potrošačima omogućuje primanje računa 48 sati nakon završetka obrade te vrlo jednostavno plaćanje bez naknade. Trenutno je koristi 425 potrošača.

c) E-dostava računa

Uz tradicionalnu dostavu računa potrošači mogu račun primiti na e-adresu. Prednosti ove dostave su brzina i niži troškovi poslovanja za Društvo. Primljeni račun na e-adresu potrošači mogu platiti bilo kojim načinom plaćanja. E-dostavu koristi 4.116 potrošača. (2023. – 3.207 potrošača)

d) Naplata računa Gradske toplane

Krajem 2022. godine u suradnji sa tvrtkom Gradska toplana d.o.o. potrošačima je omogućeno plaćanje računa za grijanje na blagajni tvrtke Inkasator d.o.o. bez naknade. Obzirom znatan dio potrošača koristi usluge obje tvrtke cilj pružanja usluge plaćanja računa za grijanje bio je pružiti potrošačima jedno mjesto na kojem mogu platiti sve usluge.

6.3. Poslovna odgovornost

Iza financijskih elemenata poslovanja mnogo je rada, suradnje i ulaganja svih dionika poslovnih procesa, a što ćemo prikazati kroz značajnije aktivnosti u djelatnostima u 2024. godini.

6.3.1. Objedinjena naplata

a) Naplata

Naplata kao temeljna djelatnost je u visokom postotku redovne naplate. Redovna naplata što predstavlja plaćanje računa mjesec za mjesecom iznosi visokih 68,36%, dok je ukupna naplata 99,09%. Kod naplate se također primjećuje silazni trend plaćanja gotovim novcem: 2014. godišnja naplata na blagajni gotovog novca bila je 4,4 mil eura, a 2024. iznosi 2,4 mil eura. Međutim, kartično plaćanje i plaćanje preko računa je u porastu.

b) Postupci prisilne naplate

Postupci prisilne naplate provode se jednom godišnje vodeći računa o rokovima zastare pojedinih naknada i troškova te prema unaprijed utvrđenim kriterijima. Od 2022. godine postupci se provode kroz sustav e-ovrhe što doprinosi smanjenju troškova poslovanja i većoj efikasnosti. Postupak prisilne naplate započinje iskazivanje obavijesti svim potrošačima, na računu, o stanju duga te pozivom da isti podmire. Nakon analize ne plaćenih potraživanja, formiraju se ovršni prijedlozi koji se šalju potrošačima na kućne adrese kako bi ih se podsjetilo na postojeće nepodmireno potraživanje i pozvalo, prije pokretanja postupka, na plaćanje istoga. Spomenuti prijedlozi dostavljaju se potrošačima koji imaju ne plaćena potraživanja čiji bi postupak bio skuplji od same vrijednosti ne plaćenog potraživanja. U 2024. godini takovih prijedloga poslano je 862, a prije pokretanja postupka naplaćeno je 85%. Po pokretanju ovršnog postupka, prijedlozi se unose u sustav e-ovrhe te šalju u Općinski sud Karlovac koji automatizmom dodjeljuje javnog bilježnika koji provodi postupak. Javni bilježnik obavještava ovršenika te ga poziva na podmirenje ne plaćenog potraživanja. Ukoliko ovršenik ne pristupi plaćanju, javni bilježnik izdaje pravomoćnost te se prijedlog za ovrhu šalje na naplatu: FINI ili poslodavcu ili HZMO. U 2024. napravljeno je 1459 ovršnih prijedloga što ne predstavlja broj potrošača obzirom neki potrošači imaju više objekata za koje su obveznici plaćanja. Vrijednost ovršnih prijedloga je 686.739,97 eura. U postupku prisilne naplate važno je istaknuti da potrošač u svakoj fazi postupka ima mogućnost sklapanja nagodbe i otplate ne plaćenog potraživanja. Poštivanjem nagodbe potrošač si umanjuje troškove za troškove nastale postupkom prisilne naplate i račun mu nije u blokadi čime mu je omogućeno normalno raspolaganje prihodima po računu.

6.3.2. Upravljanje višestambenim zgradama

Redovno upravljanje i investicijski projekti

U 2024. godini suvlasnici su kroz redovno održavanje uložili 3,65 mil eur. Najveća ulaganja su i dalje u energetska obnova pročelja 3 mil (2.963.950,13) eura. U modernizaciju i ugradnju dizala uloženo je 195.228,43 eura.

U 2024. godini primjetna je i znatnija obnova krovništa zgrada u ukupnom iznosu od 765.255,70 eura.

Suvlasnici koriste za održavanje i investicije dva izvora financiranja:

- Vlastita sredstva pričuve koju akumuliraju kroz određeni vremenski period i
- Kreditna sredstva i
- Bespovratna sredstva po javnim pozivima.

Kreditna sredstva mogu dobiti po vrlo povoljnim uvjetima, a na izbor imaju tri poslovne banke. Inkasator kao upravitelj kontinuirano razgovara sa poslovnim bankama nastojeći osigurati povoljnije uvjete za krajnje potrošače suvlasnike što su suvlasnici prepoznali.

Vrijednost realiziranih radova od 2008.-2024.

GODINA	UKUPNA VRIJEDNOST RADOVA	UDIO KREDITNIH SREDSTAVA	BROJ ULAZA
2008.	290.650	45.656,65	6
2009.	556.986	345.526,69	24
2010.	334.231	155.071,07	19
2011.	349.710	58.613,13	6
2012.	1.456.896	15.528,57	2
2013.	1.523.593	129.023,10	14
2014.	2.151.488	280.823,05	19
2015.	2.052.691	319.568,79	22
2016.	1.510.084	352.511,78	17
2017.	1.777.380	189.793,62	11
2018.	1.393.382	456.496,42	24
2019.	1.724.984	601.806,68	25
2020.	1.815.293	132.059,20	11
2021.	2.232.847	1.443.559,22	35
2022.	3.324.483	2.088.983,01	37
2023.	4.311.283	2.672.700,00	52
2024.	3.924.434	2.532.583,43	38

Od 38 ulaza koji su prošle godine investirali u obnovu zgrade, 22 ih je obnovilo pročelja, a 23 krovništa.

U 2024. godini napravljeno je 134 izmjera, 134 troškovnika, a raspisa javnih poziva 134 od kojih je 109 realizirano.

U 2024. je završena energetska obnova zgrade sufinancirane EU sredstvima Izidora Kršnjavog 8c, a krajem godine i Marina Držića 5. Krajem godine započeli su radovi na Domobraskoj 31. Za 2 zgrade su potpisani ugovori za energetske obnovu višestambenih zgrada oštećenih u potresu te se očekuje početak realizacije u tekućoj godini.

Obnova potresom oštećenih zgrada

Za osam zgrada koje su bile označene žutom naljepnicom, a koje smo prijavili na konstruktivnu obnovu su dobivene odluke o obnovi. Trenutno su za 3 zgrade potpisani ugovori sa Ministarstvom koje vodi cijeli postupak od ocjene do same nabave radova i nadzora.

Što se tiče nekostruktivne obnove zgrada oštećenih u potresu, za 29 obnovljenih zgrada Ministarstvo je osiguralo novčanu pomoć u iznosu od 261.497,32 € **koja je po dostavljenim računima i završnim elaboratima isplaćena na račune pričuve zgrada još 2023. godine.**

6.3.3. 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., 2022. 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.

6.3.4. Bonitet izvrsnosti

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

Certifikati bonitetne izvrsnosti:

1. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2016.
2. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2017.
3. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2018.
4. Certifikat bonitetne izvrsnosti AAA – 2019.
5. Zlatni certifikat bonitetne izvrsnosti 2020.
6. Zlatni certifikat bonitetne izvrsnosti 2021.
7. Platinasti certifikat bonitetne izvrsnosti 2022.

6.4. Društvena odgovornost

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

2023. godine smo po drugi puta dobili nagradu Hrvatskog indeksa održivosti – HRIO u kategoriji Odnosi sa zajednicom.

6.4.1. Oblikujemo zajednicu u kojoj radimo

- Javni natječaj za financiranje projekata Udruga civilnog društva

Realizirani projekti u proteklom godinama pokazali su visoku razinu svjesnosti o postojanju brojnih društvenih problema te kreativne i inovativne projekte koji su dali odgovore na određene probleme. Suradnja s udrugama nastavila se i nakon provedbe projekata na nekim drugima pitanjima i područjima čime smo postali ravnopravni partneri u donošenju rješenja i davanju odgovora na razne specifične situacije.

Poticanjem projekata u navedenim programskim područjima doprinosimo u ostvarenju specifičnih ciljeva:

- Podizanje svijesti u društvu i edukacija o različitim problemima,
 - Uključivanje zajednice u društvene aktivnosti i procese,
 - Uključivanje i povećanje kvalitete života marginaliziranih skupina,
 - Usvajanje novih znanja i vještina,
 - Opismenjavanje, edukacija i osvješćivanje potrošača o pravima i obvezama,
 - Poticanje aktivnog sudjelovanja u rješavanju društvenih problema,
 - Aktivno korištenje slobodnog vremena,
 - Poticanje volonterizma.
- U 2024. godini za projekte Udruga osigurali smo 9.000,00 eura i dodijelili ih kroz 4 programska područja:
PP1 Podrška, promicanje i razvoj sporta u ukupnom iznosu od 5.000,00 eura
PP2 Zaštita potrošača u ukupnom iznosu od 1.500,00 eura
PP3 Podrška osoba s invaliditetom u ukupnom iznosu od 1.500,00 eura
PP4 Očuvanje i zaštita okoliša u ukupnom iznosu od 1.000,00 eura.
- Suradnja sa Klubom umirovljenika Karlovac
Krajem 2023. godine ostvarena je suradnja s Klubom umirovljenika Karlovac. U 2024. Nastavili smo sa suradnjom te su održane još dvije radionice. U suradnji s PU Karlovačkom *Kibernetička sigurnost* te druga na temu *Stavke na računu Inkasatora* zajedno s gradskim tvrtkama Čistoćom i Vodovodom i kanalizacijom.

6.4.2. Partnerstvom do cilja

Tvrtka je član strukovnih udruženja 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.

Direktor: Matija Furač

7. PRILOZI

Prilog 1. Izjava o odgovornosti uprave

PKF Fact Revizija

INKASATOR d.o.o. KARLOVAC | IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Datum 22.03.2025.god.

ODGOVORNOST ZA GODIŠNJE FINACIJSKE IZVJEŠTAJE

Uprava društva INKASATOR d.o.o., Trg hrvatskih branitelja 4, Karlovac („Društvo“), je dužna osigurati da godišnji financijski izvještaji za 2024. godinu budu sastavljeni u skladu s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja, tako da pružaju istinit i fer prikaz financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

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

Pri izradi godišnjih financijskih izvještaja Uprava Društva je odgovorna za:

- odabir i potom dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika u skladu sa važećim standardima financijskog izvještavanja;
- davanje razumnih i razboritih prosudbi i procjena;
- izradu godišnjih financijskih izvještaja uz pretpostavku o neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka neprimjerena.

Uprava 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 s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu i Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje opravdanih mjera kako bi se spriječile i otkrile prijevare i ostale nezakonitosti.

Potpisano u ime Uprave:

Direktor: Matija Furač

INKASATOR
d.o.o. ©
KARLOVAC

3

Prilog 2. Izvješće neovisnog revizora o financijskim izvještajima društva Inkasator d.o.o. za 2024. godinu

PKF Fact Revizija

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 godišnjim financijskim izvještajima društva INKASATOR d.o.o. za 2024. godinu

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva INKASATOR d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2024., račun dobiti i gubitka za tada završenu godinu, te bilješke uz godišnje 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 2024. 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 s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u RH i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili 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 prijevara 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 31.12.2024.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.

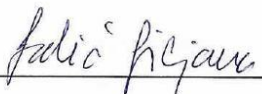
Priloženi godišnji financijski izvještaji su u skladu i s onim propisima koju uređuju poslovanje Društva za koje je, prema MRevS-u 250 Revizorovo razmatranje sukladnosti sa zakonima i regulativama, opće prihvaćeno da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u godišnjim financijskim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

U Karlovcu, 22.03.2025.

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

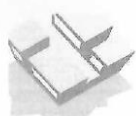
U ime i za PKF FACT revizija d.o.o.

Uprava: Ljiljana Lalić-Dubravčić:


Ovlašteni revizor: Ljiljana Lalić-Dubravčić

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

Prilog 3. Odluka Nadzornog odbora o prihvatanju Izvješća o finansijskom poslovanju društva Inkasator d.o.o. za 2024. godinu



in sator

Trg hrvatskih branitelja 4
47000 Karlovac

www.inkasator.hr

OIB: 516716428

MB: 317565

IBAN: HR44250000000000000000



Upisano u sudski registar: 15.04.2025. u Karlovcu, MBS: 020011111, 1. Kapitalna skupština: 437.800,00 kn uplaćeno i isplaćeno

NADZORNI ODBOR

Ur.broj: 04-6131/25

Karlovac, 15.04.2025.

Temeljem članka 26. Društvenog ugovora o usklađenja društva s ograničenom odgovornošću (pročišćeni tekst) od 06.06.2018. Nadzorni odbor na 33. sjednici održanoj 15. travnja 2025. godine donosi:

ODLUKU o prihvatanju finansijskog izvješća za 2024. godinu

Članak 1.

Prihvaća se finansijsko izvješće poslovanja Društva za 2024. godinu.

Članak 2.

Finansijsko izvješće poslovanja obuhvaća detaljan prikaz i analizu prihoda i rashoda Društva u 2024. godini uz obrazloženja odstupanja u odnosu na 2023. godinu. Sastavni dio izvješća su Bilanca i Račun dobiti i gubitka sa bilješkama.

Ukupni prihodi ostvareni u 2024.: 1.362.123,31 €

Ukupni rashodi ostvareni u 2024.: 1.356.448,53 €

Dobit prije oporezivanja u 2024.: 5.674,78 €

Dobit nakon oporezivanja: 5.534,69 €

Članak 3.

Predlaže se Skupštini Društva da se ostvarena dobit u 2024. godini u iznosu od 5.534,69 € rasporedi u zadržanu dobit Društva.

Zamjenica predsjednika
Nadzornog odbora
Nives Matan

Dostaviti:

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