

# GP Stanorad d.o.o.

---

za obavljanje poslova upravljanja nekretninama

Čakovec

Bilješke uz financijske izvještaje na  
datum

31. prosinca 2022. godine

Travanj 2023. godine



## Račun dobiti i gubitka

Naziv pozicije	Bilješka	2022. HRK	2021. HRK
Prihodi od prodaje (izvan grupe)	3.	1.476.241	1.543.887
Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	4.	14.625	36.564
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>		<b>1.490.867</b>	<b>1.580.451</b>
Troškovi sirovina i materijala	5.	77.107	124.599
Troškovi prodane robe	6.	-	-
Ostali vanjski troškovi	7.	281.278	230.039
<b>Materijalni troškovi</b>		<b>358.385</b>	<b>354.638</b>
Neto plaće i nadnice		567.120	612.347
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća		195.250	216.688
Doprinosi na plaće		125.889	129.157
<b>Troškovi osoblja</b>	8.	<b>888.259</b>	<b>958.192</b>
<b>Amortizacija</b>	9.	<b>44.684</b>	<b>47.811</b>
<b>Ostali troškovi</b>	10.	<b>118.058</b>	<b>109.549</b>
Vrijednosno usklađivanje kratkotrajne imovine	11.	-	-
<b>Ostali poslovni rashodi</b>	12.	<b>25.833</b>	<b>37.848</b>
<b>POSLOVNI RASHODI</b>		<b>1.435.219</b>	<b>1.508.038</b>
Prihodi od ostalih dugotrajnih ulaganja i zajmova		-	46.070
Tečajne razlike		-	3.207
Ostali prihodi s osnove kamata		130	1
Ostali financijski prihodi		17.590	934
<b>FINANCIJSKI PRIHODI</b>	13.	<b>17.720</b>	<b>50.212</b>
Tečajne razlike i kamate		125	36
Rashodi s osnove kamata		27.222	18.956
Ostali financijski rashodi		28.449	13.018
<b>FINANCIJSKI RASHODI</b>	14.	<b>55.796</b>	<b>32.010</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>		<b>1.508.587</b>	<b>1630.663</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>		<b>1.491.015</b>	<b>1.540.048</b>
<b>DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA</b>		<b>17.572</b>	<b>90.615</b>
Porez na dobit		5.925	11.312
<b>DOBIT RAZDOBLJA</b>		<b>11.647</b>	<b>79.303</b>

## Bilanca

Naziv pozicije	Bilješka	31. prosinca 2022. HRK	31. prosinca 2021. HRK
<b>AKTIVA</b>			
<b>Nematerijalna imovina</b>		-	13.685
Građevinski objekti		-	-
Postrojenja i oprema		-	-
Alati, pogonski inventar i transportna imovina		75.441	101.520
Predujmovi za materijalnu imovinu		-	-
<b>Dugotrajna materijalna imovina</b>	<b>15.</b>	<b>75.441</b>	<b>101.520</b>
<b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>		<b>75.441</b>	<b>115.205</b>
<b>Zalihe</b>		-	-
Potraživanja od kupaca		71.966	120.914
Potraživanja od države i drugih institucija		41.155	31.244
Ostala potraživanja		1.414	1.414
<b>Kratkotrajna potraživanja</b>	<b>16.</b>	<b>114.538</b>	<b>153.572</b>
<b>Dani zajmovi, depoziti i slično</b>		-	-
<b>Novac u banci i blagajni</b>	<b>17.</b>	<b>2.680</b>	<b>2.421</b>
<b>Plaćeni troš.budućeg razd.i obrač.prihodi</b>		-	-
<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>		<b>117.215</b>	<b>155.993</b>
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b>192.656</b>	<b>271.198</b>
<b>IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>18.</b>	<b>4.308.115</b>	<b>4.308.115</b>
<b>PASIVA</b>			
Temeljni kapital		20.000	20.000
Kapitalne rezerve		-	-
Zadržana dobit ili preneseni gubitak		(482.413)	(561.716)
Dobit (gubitak) poslovne godine		11.647	79.303
<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>19.</b>	<b>(450.766)</b>	<b>(462.413)</b>
Obveze prema bankama i dr. dugoročne obveze		197.164	243.220
<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	<b>20.</b>	<b>197.164</b>	<b>243.220</b>
Obveza za zajmove, depozite i sl.		-	11.000
Obveza prema bankama i dr. financijskim inst.		145.245	147.161
Obveze za predujmove		-	-
Obveze prema dobavljačima		126.615	128.284
Obveze prema zaposlenicima		49.510	57.135
Obveze za poreze, doprinose i sl. davanja		123.855	146.811
Ostale kratkoročne obveze		-	-
<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>21.</b>	<b>446.258</b>	<b>490.391</b>
Odgođeno plaćanje troš.i prih.budućeg razdoblja		-	-
<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>		-	-
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>192.656</b>	<b>271.198</b>
<b>IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>18.</b>	<b>4.308.115</b>	<b>4.308.115</b>

## **1. Opće informacije o Društvu**

**GP Stanorad** d.o.o. za obavljanje poslova upravljanja nekretninama uz naplatu ili po ugovoru (dalje: Društvo) osnovano je na temelju Izjave o osnivanju u prosincu 1997. godine i upisano je u registar Trgovačkog suda u Varaždinu pod matičnim brojem 070048293 po Rješenju Tt – 02/889-2. Sjedište Društva je u ulici Matice Hrvatske 10.

Osnovna djelatnost Društva (NKD): 6832 – upravljanje nekretninama uz naplatu ili na osnovi ugovora  
OIB Društva: 28410884585.

Društvo je registrirano za obavljanje djelatnosti:

- poslovanje nekretninama,
- čišćenje svih vrsta objekata,
- građenje, projektiranje i nadzor nad građenjem,
- građevinsko vještačenje,
- pružanje usluga smještaja i
- ostale poslovne djelatnosti

Temeljni kapital Društva iznosi 20.000 kn.

Klasifikacija Društva: mikro poduzetnik

Broj zaposlenih na datum 31.12.2022. godine je 8, dok je 31.12.2021. godine bilo 8 zaposlenih.

Član uprave – likvidator Društva je

- ❖ Marko Tomašić: direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno

## **2. Sažetak značajnijih računovodstvenih politika**

### **2.1. Osnove sastavljanja, izjava o usklađenosti**

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno odredbama *Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja* i temeljem odredbi *Zakona o računovodstvu*.

Financijski izvještaji pripremljeni su primjenom načela povijesnog troška. Detaljna objašnjenja priznavanja pojedinačnih pozicija dana su u sklopu svake pojedinačne pozicije.

Financijski izvještaji prezentirani su u hrvatskim kunama (kn), s obzirom da je to valuta kojom je iskazana većina poslovnih događaja Društva.

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su na principu neograničenosti poslovanja.

Sastavljanje financijskih izvještaja u skladu sa *Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja* zahtijeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza, te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i na iskazane prihode tijekom izvještajnog razdoblja.

Sve imovinske stavke priznate su prema trošku stjecanja, odnosno nastanku poslovnog događaja na temelju vjerodostojnih dokumenata.

Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Nije bilo drugih značajnijih događaja od kraja poslovne godine do datuma sastavljanja ovog izvješća.

### **2.2. Strane valute**

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja prevode se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominiraju se u stranoj valuti na dan bilance upotrebom srednjeg tečaja HNB važećeg na dan bilance. Prihodi ili rashodi od tečajnih razlika priznaju se u računu dobiti i gubitka za razdoblje u kojem nastaju.

### **2.3. Poslovni prihodi**

Poslovni prihodi obuhvaćaju prihode od prodaje proizvedenih proizvoda i usluga, prihode od prodaje trgovačke robe i te ostale poslovne prihode. Iskazuju se po načelu nastanka, u razdoblju u kojem su ostvareni (na koje se odnose) po fakturnoj vrijednosti umanjenoj za dane popuste (osim naknadno odobrenih popusta koji se iskazuju u umanjenju prihoda).

### **2.4. Poslovni rashodi**

Poslovni rashodi sadržani u realiziranoj robi, proizvodima i uslugama iskazuje se po načelu nastanka, u razdoblju u kojem su ostvareni (na koje se odnose), i predstavljaju sve troškove u odnosu na fakturirane poslovne prihode. (Rashodi trebaju u istom razdoblju biti suprotstavljeni приходima na koje se odnose).

## **2.5. Financijski prihodi**

Financijski prihodi obuhvaćaju aktivne kamate, pozitivne tečajne razlike, dividende i slične prihode iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima (nerealizirani dobiti), te ostale financijske prihode.

## **2.6. Financijski rashodi**

Financijski rashodi obuhvaćaju pasivne kamate, negativne tečajne razlike, diskonte, nerealizirane gubitke i slično.

## **2.7. Učinci promjena tečaja stranih valuta**

Tečajne razlike koje nastaju pri preračunu deviznih potraživanja, obveza i sredstava iskazuju se prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke, na datum nastanka poslovnog događaja, odnosno na dan bilanciranja u okviru financijskih prihoda i rashoda.

## **2.8. Ostali prihodi**

Ostali prihodi obuhvaćaju prihode od prodaje dugotrajne imovine, prihode od naplate šteta, otpis obveza te ostale prihode koji nisu nastali iz poslovne aktivnosti, pa se ne prikazuju u poslovne prihode.

U ostale prihode ulaze i državne potpore. Državna potpora koja se prima kao nadoknada za već nastale rashode ili gubitke ili u svrhu trenutne financijske podrške bez daljnjih povezanih troškova, priznaje se kao prihod razdoblja kada se prima.

Državne potpore koje se odnose na materijalnu imovinu koja se amortizira priznaju se kao prihod u razdobljima i u omjerima u kojima se tereti amortizacija tih sredstava.

Primljena sredstva kroz potpore za zapošljavanje evidentiraju se kao odgođeni prihod koji se priznaje u prihode u visini mjesečnih troškova izdataka nakon provjere realizacije Ugovora. Primljena sredstva kroz potpore za zapošljavanje evidentiraju se kao odgođeni prihod koji se priznaje u prihode u visini mjesečnih troškova izdataka nakon provjere realizacije Ugovora.

## **2.9. Ostali rashodi**

Ostali rashodi obuhvaćaju gubitke od prodaje prodane - rashodovane dugotrajne imovine, kazni, naknada šteta, rashoda proteklih godina i manjkova koji nisu nastali iz poslovnih aktivnosti, pa ne pripadaju poslovnim rashodima.

## **2.10. Dugotrajna nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina se iskazuje u skladu s odredbama HSFI 6. Sastoji se od izdatka za razvoj, koncesija, patenata, licenci, robnih i uslužnih marki, softvera i ostalih prava. Prilikom nabave imovina se evidentira u visini troškova nabave umanjene za diskonte i rabate, a uvećava za zavisne troškove koji su nastali radi stavljanja sredstva u upotrebu. Nematerijalna imovina se amortizira (otpisuje) primjenom linearne metode .

## **2.11. Dugotrajna materijalna imovina**

Materijalna imovina obuhvaća nekretnine, postrojenja i opremu. Iskazuje se po trošku nabave, sukladno propisima.

Nabava materijalne imovine tijekom godine iskazuje se po trošku nabave. Trošak nabave materijalne imovine sadrži kupovnu cijenu i sve izravno povezane troškove za dovođenje ulaganja u radno stanje za njegovu namjeravanu uporabu.

Povećanje vrijednosti dugotrajne materijalne imovine (kapitalizacija troškova) moguće je samo kod onih sredstava kojima je potrebno dulje vrijeme da bi bili spremni za namjeravanu upotrebu, tako da bruto knjigovodstvenu vrijednost činite troškovi koji se mogu izravno pripisati stjecanju, izgradnji ili proizvodnji imovine.

Dugotrajna materijalna imovina je ona imovina kojoj je procijenjeni korisni vijek uporabe duži od jedne godine, a nabavna vrijednost ne smije biti niža od propisane. Dugotrajna materijalna imovina može se klasificirati kao dugotrajna materijalna imovina namijenjena prodaji, te se tada vodi kao zaliha. Neamortizirana vrijednost otuđene i rashodovane materijalne imovine nadoknađuje se na teret ostalih rashoda.

## **2.12. Amortizacija**

Amortizacija materijalne imovine obavlja se u procijenjenom korisnom vijeku uporabe svakog pojedinog sredstva, a obračunava se linearnom metodom na pojedinačnu nabavnu vrijednost svakog sredstva. Koriste se stope propisane Zakonom o porezu na dobit.

Obračun amortizacije predmeta materijalne imovine započinje prvog dana u mjesecu koji slijedi iza mjeseca u kojem je sredstvo stavljeno u uporabu.

U 2022.g. primjenjuju se zakonske stope amortizacije.

Primjenjuju se slijedeće stope amortizacije za skupinu:

- a) Računala – 50 %
- b) Ostala dugotrajna imovina skupina-ulaganje u tuđu imovinu - 10%
- c) Oprema – 25 %
- d) Osobni automobili – 20%
- e) Ostala dugotrajna imovina - 20 %

## **2.13. Zalihe**

Zalihe se sastoje od sirovina i materijala, sitnog inventara, proizvodnje u tijeku, nedovršenih proizvoda i poluproizvoda, gotovih proizvoda, trgovačke robe i predujmova za zalihe. Iskazuju se po trošku nabave ili



po neto prodajnoj vrijednosti u ovisnosti o tome koja je niža. Obračun troškova zaliha sirovina, materijala i rezervnih dijelova obavlja se primjenom prosječne ponderirane cijene.

Sitan inventar obuhvaća imovinu s procijenjenim korisnim vijekom uporabe do jedne godine. Otpisuje se u cijelosti kod stavljanja u uporabu, ako mu je pojedinačna cijena sukladna zakonskim odredbama.

Obračun prodaje trgovačke robe obavlja se po nabavnim cijenama. Trgovačka roba iskazuje se u veleprodaji po nabavnoj cijeni. Za oštećene i nekurentne zalihe smanjuje se vrijednost na teret poslovnih rashoda.

U vrijednost zaliha proizvodnje uključeni su troškovi izravnog materijala, troškovi konverzije (to su izravni rad, tuđe usluge te fiksni i varijabilni opći troškovi proizvodnje). Zalihe gotovih proizvoda iskazuju se po cijeni proizvodnje, koju čine: materijal izrade, plaće radnika na izradi, tuđe usluge izrade, i opći troškovi proizvodnje.

#### **2.14. Potraživanja od kupaca**

Potraživanja po osnovi prodaje proizvoda, usluga i robe obuhvaćaju sva potraživanja za prodane proizvode (robu) i obavljene usluge s rokom dospjeća kraćim od dvanaest mjeseci. Iskazuju se u ugovorenim i obračunatim svotama, a procjenjuju pojedinačno. Kada se naplata potraživanja procjeni neizvjesnom ili prijepornom, vrijednost potraživanja ispravlja se na teret poslovnih rashoda, poštivajući porezne propise.

#### **2.15. Kratkotrajna financijska imovina**

Kratkotrajna financijska imovina obuhvaća primljene mjenice, oročene depozite (preko 3 mjeseca do godine dana), ulaganja u banke i u druga nepovezana društva, te dane pozajmice na rok do jedne godine. Kamate se obračunavaju sukladno ugovorima i zakonskim propisima, a kratkotrajnu financijsku imovinu koju prema procijeni nije moguće naplatiti je potrebno vrijednosno uskladiti.

#### **2.16. Obveze**

Obveze se prema roku dospjeća klasificiraju na kratkoročne i dugoročne. Dugoročne obveze obuhvaćaju sve obveze koje dospijevaju u roku dužem od godinu dana. Kratkoročne obveze obuhvaćaju sve obveze koje dospijevaju u roku kraćem od godinu dana.

Obveze po zajmovima na koje se plaća kamata se inicijalno priznaju po fer vrijednosti, a naknadno vrednovanje provodi se po amortizacijskom trošku. Sve obveze iskazuju se u ugovorenim svotama.

#### **2.17. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja**

Čine troškovi tekućeg razdoblja koji nisu fakturirani ili nedostaje dokumentacija za njihovo knjiženje. Prihodi koji nemaju uvjete za priznavanje u tekućem razdoblju i odgađaju se za buduća razdoblja. Na isti se način iskazuju i naplaćeni prihodi koji se odnose na buduća razdoblja, za koje nije bilo iskazano potraživanje u poslovnim knjigama.

## 2.18. Knjigovodstvo poreza utvrđenih u nadzoru

Porez na dobit koji Društvo treba platiti prema Rješenju o provedenom nadzoru Porezne uprave, knjiži se na teret zadržane dobiti, a ako dobiti nema povećavaju se za iznos poreza na dobit već ranije utvrđeni gubici. Porez na dobit koji je trebalo platiti u ranijim godinama, ali nije utvrđen niti plaćen, te je otkriven u kasnijem nadzoru Porezne uprave, evidentira se na teret zadržane dobiti, odnosno povećava već ranije utvrđene gubitke u tekućem razdoblju kada Rješenje porezne uprave postane pravomoćno. Obveza poreza na dobit nije poslovni rashod, pa tako nije ni porezno priznati rashod, jer se radi o dijelu stečene dobiti prethodnih razdoblja koji otpada na porez, što znači da se za svotu obveze poreza na dobit treba teretiti kapital.

Zatezne kamate za nepravovremeno plaćeni porez na dobit treba knjižiti u troškove tekućeg razdoblja.

Utvrđena svota obveze za porez na dodanu vrijednost, koji Društvo treba platiti prema Rješenju porezne uprave, nakon provedenog nadzora nad plaćanjem PDV-a za prethodna razdoblja, je poslovni rashod utvrđen nakon datuma bilance, odnosno trošak tekućeg razdoblja u kojem je Rješenje Porezne uprave postalo pravomoćno.

Kamate za nepravodobno plaćeni porez na dodanu vrijednost jesu troškovi financiranja i porezno priznati rashod tekućeg razdoblja.

Budući da porezno zakonodavstvo (Zakon o porezu na dobit) ima svoje utemeljenje na računovodstvenim propisima, a to u našim uvjetima znači priznavanje HSFI-a, za određivanje porezne osnovice, postupanje po gore navedenom, ima uporište i u Mišljenju Središnjeg ureda Porezne uprave prema kojem se PDV i zatezne kamate na PDV, te zatezne kamate na porez da dobit iz ranijih razdoblja priznaju kao rashod, a porez na dobit ne priznaje se kao rashod već na teret kapitala, što znači da smanjuje zadržanu dobit ili povećava gubitak.

## 2.19. Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina je prema HSFI-a porez na dobit za povrat u idućim razdobljima, a odnosi se na prenesene porezne gubitke. Standardi zahtijevaju priznavanje odgođene porezne imovine u visini za koju se opravdano pretpostavlja da će oporeziva dobit biti raspoloživa i da će se po toj osnovi moći iskoristiti preneseni porezni gubitak.

Odgođena porezna imovina treba se priznati za neiskorištene porezne gubitke samo ako je vjerojatno da će u budućnosti društvo imati raspoložive dobiti za koju može koristiti neiskorišteni porezni gubitak.

## 3. Prihodi od prodaje

Prihodi od prodaje AOP 129 iskazani su u iznosu od 1.476.241 kn.

	<b>2022. HRK</b>	<b>2021. HRK</b>	<b>Indeks</b>
Prihodi od usluga	1.437.406	1.511.487	
Prihodi od prodaje nekretnina	-	-	
Prihodi od provizija i energetske obnove	-	32.400	

(u 2022 na ovoj poziciji nalaze se prihodi od etažiranja)	24.947		
Prihodi od usluga čišćenja	13.888	256.144	
Ostale usluge	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.476.241</b>	<b>1.788.518</b>	

U 2022.g. na poziciji GFI-PODa broj AOP 129 nalaze se analitički slijedeći prihodi:

konto	opis	iznos
7510	Prihod od naknade za upravljanje zgradama	1.046.910
7511	Prihodi od servisnih usluga - ljetovanje Dramalj	114.775
75111	Prihodi od servisnih usluga - BOOKING ljetovanje Dramalj	19.522
7516	Prihodi od promidžbenih usluga	36.000
7519	Prihodi od prodaje ostalih usluga MT	220.199
751901	Prihod od troška potrošnje tople vode	-
7521	Prihodi od usluga	-
75902	Prihodi od usluga čišćenja	13.888
78364	Prihodi od usluga troškova etažiranja	24.947
		1.476.241

#### 4. Ostali poslovni prihodi

Unutar pozicije ostalih poslovnih prihoda AOP 132 Društvo je iskazalo slijedeće prihode:

	2022. HRK	2021. HRK	Indeks
Prihodi od otpisa obveza	13.028	26.291	
Prihodi od naknadno naplaćenih potraž.	1	5.654	
Prihodi od etažiranja i pref. Troškova (u 2020.g.ovi prihodi iskazani su pod pozicijom prihoda od prodaje)		-	
Prihodi od subvencija i drugih naknada	1.596	-	
Prihodi od naknada šteta	-	-	
Prihodi od prodaje DI	-	4.619	
Prihodi od usluge posredovanja (u 2020.g.ovi prihodi iskazani su pod pozicijom prihoda od prodaje)	-	-	
Ostali poslovni prihodi			
<b>UKUPNO</b>	<b>14.625</b>	<b>36.564</b>	<b>48</b>

U 2022.g. na poziciji GFI-PODa broj AOP 132 Ostali poslovni prihodi nalaze se analitički slijedeći prihodi:

konto	opis	iznos
7800	Otpis obveza prema dobavljačima – naknadno utvrđeno	3131
78001	Otpis obaveze prema dobavljačima - DIMOS	213
78002	Otpis obaveza prema dobavljačima – Dot studio	239
78003	Otpis obveza prema dobavljačima – JB Sanda Jalšovec	68
78004	Otpis obveza prema dobavljačima – JB Ivan Marodi	190
78005	Otpis obveza prema dobavljačima – Konzum plus	373
78006	Otpis obveza prema dobavljačima - Vajda	166
78007	Otpis obveza prema dobavljačima - Velpro	10
78008	Otpis obveza prema dobavljačima – Croatia osiguranje	800
78009	Otpis obveza prema dobavljačima – Rudi express	6895
78010	Otpis obaveza prema dobavljačima - Bt	343
7806	Prihodi od naknadnih odobrenja	602
7821	Naknadno utvrđeni prihodi	1
7745	Prihodi od prefakturiranih troškova	1596
		14.625

## 5. Troškovi sirovina i materijala

Troškovi sirovina i materijala za 2022. godinu iznose 77.107 kn

	2022. HRK	2021. HRK	Indeks
Troškovi sirovina i materijala	15.406	52.925	
Troškovi energije	47.578	53.017	
Troškovi sitnog inventara	7.183	16.636	
Troškovi rezervni dijelova	6.940	2.021	
<b>UKUPNO</b>	<b>77.107</b>	<b>124.599</b>	<b>61</b>

## 6. Troškovi prodane robe

Troškovi prodane robe u 2022. godini nisu iskazani.

## 7. Ostali vanjski troškovi

Ostali vanjski troškovi Društva u 2022. godini iznose 281.278 kn, a sastoje se od slijedećih pozicija troškova:

	<b>2022. HRK</b>	<b>2021. HRK</b>	<b>Indeks</b>
Troškovi telefona i pošte	52.237	52.866	
Troškovi vanjskih usluga	864	180	
Usluge tekućeg održavanja	36.879	39.828	
Usluge registracije	2.233	993	
Usluge zakupa	50.125	24.407	
Troškovi promidžbe	5.340	262	
Intelektualne usluge	86.245	67.008	
Komunalne usluge	42.792	40.592	
Troškovi reprezentacije	1.079	134	
Ostali vanjski troškovi	4.113	3770	
<b>UKUPNO</b>	<b>281.278</b>	<b>230.040</b>	<b>108</b>

Značajniji iznos ostalih vanjskih troškova odnosi se na komunalne usluge zbog režija za poslovni prostor, a koje Društvu fakturira vlasnik poslovnog prostora (Grad), kao i intelektualne usluge, budući da Društvo ima ugovorene vanjske knjigovodstvene usluge dok je u 2020.g. godini bio ugovoren i najam informatičke usluge (najam i održavanje programa).

## 8. Troškovi osoblja

Troškovi osoblja sudjeluju u ukupnim rashodima Društva sa 70%. Društvo nema definiranih planova naknada nakon umirovljenja za svoje zaposlenike, te sukladno navedenome nema niti rezerviranja za ove troškove.

	<b>2022. HRK</b>	<b>2021. HRK</b>	<b>Indeks</b>
Neto plaće i nadnice	567.120	612.347	
Troškovi poreza i doprinosi iz plaća	195.250	216.688	
Doprinosi na plaće	125.889	129.157	
<b>UKUPNO</b>	<b>888.259</b>	<b>958.192</b>	<b>84</b>

## 9. Troškovi amortizacije

Sukladno računovodstvenim politikama Društvo obračunava amortizaciju pojedinačno za svako osnovno sredstvo linearnom metodom. Amortizacija za nematerijalnu i materijalnu imovinu iskazana je u iznosu od 44.684 kn.

## 10. Ostali troškovi

Ostali troškovi u iznosu od 118.058 Kn (AOP144) i Ostali poslovni rashodi u iznosu od 25.833 kn (AOP 155) u 2022. godini sastoje se od sljedećih troškova:

	<b>2022.</b> <b>HRK</b>	<b>2021.</b> <b>HRK</b>	<b>Indeks</b>
Troškovi dnevnica službenog puta	29.414	25.800	
Troškovi prijevoza radnicima	8.905	17.911	
Naknade zaposlenima i drugog dohotka	66.536	56.166	
Otpremnine	-	-	
Premije osiguranja	6.137	8.566	
Troškovi platnog prometa	13.298	14.573	
Troškovi koji ne ovise o rezultatu	2.726	4.043	
Naknade NO-u	13.203	9.672	
Troškovi reprezentacije	222	5.596	
Troškovi članarina i naknada	-	1.470	
Troškovi stručne literature	-	1.200	
Troškovi stručnog usavršavanja	-	1.900	
Ostali troškovi	3.450	500	
<b>UKUPNO</b>	<b>143.891</b>	<b>147.397</b>	<b>79</b>

## 11. Vrijednosna usklađenja

Vrijednosno usklađenje kratkotrajne imovine u 2022. godini nije iskazano. Uprava je procijenila da sva potraživanja imaju realnu osnovu za naplatu.

## 12. Ostali poslovni rashodi

Ostali poslovni rashodi nalaze se u poziciji AOP 155 i objašnjeni su u točki 10.

## 13. Financijski prihodi

Financijski prihodi u 2022.g. iznose 17.720 Kn, a odnose se na:

- iznos od 130 Kn na prihode s temelja kamata
- iznos od 2.700 Kn odnosi se na naknadno utvrđene prihode iz prijašnjih godina
- iznos od 10.821 kn odnosi se na ostale financijske prihode iz rješenja o ovrsi

-iznos od 4.069 Kn odnosi se na prihode od pokrića ovrhe

#### 14. Financijski rashodi

Financijske rashode čine rashodi od kamata koji su u 2022. godini ukupno iznosili 27.222 kn, tečajne razlike u iznosu od 125 kn te ostali financijski rashodi u iznosu od 28.449 kn.

#### 15. Dugotrajna materijalna imovina

Knjigovodstvena vrijednost dugotrajne nematerijalne imovine iznosi 75.441 kn a odnosi se na:

Br.	Inr. br.	Konto	Stopa	Naziv	Stanje 31.12.2021.	Nabava *	Rashod*	Stanje 31.12.2022.	Opis do	Opis*	Zbir	Knj. vr.
1	0000000001	0314	%	Računalni programi	11.316,55			11.316,55				
2	0000000002	0310	10,00%	Ulaganje na tuđoj imovini	182.467,93			182.467,93	168.782,83	13.685,10	182.467,93	0,00
3	0000000003	0314	50,00%	Pisači	12.569,67			12.569,67				
4	0000000004	0314	50,00%	Računalo celeron	4.014,75			4.014,75				
5	0000000005	0314	50,00%	RačunaloPulsar	5.600,44			5.600,44				
6	0000000006	0314	50,00%	RačunaloPhenom n-x4	4.461,79			4.461,79				
7	0000000007	0314	50,00%	Računalo	15.815,94			15.815,94				
8	0000000009	0314	50,00%	Notebook	3.556,10	-3.556,10			3.556,10	-3.556,10		
9	0000000012	0315	%	Klima uređaj Samsung	9.432,00			9.432,00				
10	0000000013	0315	25,00%	Čistač na paru	4.363,20			4.363,20				
11	0000000015	03201	20,00%	Peugeot Partner	26.950,00							
12	0000000016	03201	20,00%	Peugeot -307 br. šasije VF33CFUC65	14.315,00			14.315,00	7.657,50	2.863,00	10520,50	3794,50
13	0000000017	03201	20,00%	Škoda karavan								
14	0000000018	0312	%	Uredsko pokuštvo-zavjese	15.229,26			15.229,26				
15	0000000019	0312	20,00%	Meta lini ormari	4.260,00			4.260,00				
16	0000000020	0312	20,00%	Foto aparat	2.866,02			2.866,02				
17	0000000022		20,00%	30% pretporeza od osobnog vozila	6.706,75			6.706,75				
18	0000000023	0321	20,00%	Škoda OCTAVIA Combi Edition STDI	126.508,59			126.508,59	35.844,10	25.301,72	61.145,82	65.362,77
19	0000000024	0321	25,00%	Pokuštvo	5.597,00			5.597,00	1.399,25	1.399,25	2.798,50	2.798,50
20	0000000026		50,00%	EOL NOTEBOOK HP		4.920,00		4.920,00		1.435,00	14,35,00	3.485,00
					<b>456.030,99</b>	<b>1.363,90</b>		<b>457.394,89</b>	<b>340.826,15</b>	<b>41.127,97</b>	<b>38.1954,12</b>	<b>75.440,77</b>

#### 16. Potraživanja

Kratkotrajna potraživanja odnose se na potraživanja s rokom dospeljeća do jedne godine. Potraživanja na datum 31. prosinca 2022. godine dana su u nastavku:

	<b>31.12.2022.</b> <b>HRK</b>	<b>31.12.2021.</b> <b>HRK</b>	<b>Indeks</b>
Potraživanja od kupaca	71.966	120.914	
Potraživanja od države i drugih institucija	41.155	31.244	
Ostala potraživanja	1.414	1.414	
<b>UKUPNO</b>	<b>114.535</b>	<b>153.572</b>	<b>106</b>

Potraživanja od kupaca na datum 31. prosinca 2022. godine iznose 71.966 kn. Uprava Društva procijenila je da sva potraživanja od kupaca imaju realnu osnovu za naplatu.

U potraživanjima od države i drugih institucija iskazan je iznos od 41.151 kn a koji se sastoji od sljedećih potraživanja:

Konto	Naziv	ps. duguje	ps. potražuje	duguje	potražuje	saldo dug.	saldo pot.
140010	Pret porez - 5%	26,87	0,00	11,46	11,46	26,87	0,00
140012	Pret porez - 2.5%	30.051,30	0,00	70.122,19	66.338,41	33.835,08	0,00
140015	Pret porez - 13%	1.007,56	0,00	4.165,72	3.651,38	1.521,90	0,00
14032	Pret porez od primljenih usluga iz EU-25 %	0,00	0,00	888,26	888,26	0,00	0,00
<b>140</b>	<b>Porez na dodanu vrijednost</b>	<b>31.085,73</b>	<b>0,00</b>	<b>75.187,65</b>	<b>70.889,51</b>	<b>35.383,85</b>	<b>0,00</b>
1410	Potraživanja za porez na dohodak iz plaća	79,37	0,00	0,00	31,26	48,11	0,00
<b>141</b>	<b>Potraživanja za porez i prirez na dohodak iz plaća</b>	<b>79,37</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>31,26</b>	<b>48,11</b>	<b>0,00</b>
1420	Potraživanja za više plaćene doprinose za MO I.s	6,18	0,00	0,00	6,18	0,00	0,00
14272	Potraživanja za zdravstvo - drugi dohodak	72,87	0,00	0,00	72,87	0,00	0,00
<b>142</b>	<b>Potraživanja za više plaćene doprinose iz plaća i</b>	<b>79,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>79,05</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1430	Potraživanja za plaćene predumove poreza na do	0,00	0,00	11.647,45	5.924,39	5.723,06	0,00
<b>143</b>	<b>Potraživanja za porez na dobitak i po odbitku</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>11.647,45</b>	<b>5.924,39</b>	<b>5.723,06</b>	<b>0,00</b>
<b>14</b>	<b>POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE ZA POREZE, P</b>	<b>31.244,15</b>	<b>0,00</b>	<b>86.835,08</b>	<b>76.924,21</b>	<b>41.155,02</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>NOVAC, KRATKOTRAJNA FINANIJSKA IM</b>	<b>31.244,15</b>	<b>0,00</b>	<b>86.835,08</b>	<b>76.924,21</b>	<b>41.155,02</b>	<b>0,00</b>

- potraživanja za pretporez za koji još nije stečen uvjet za priznavanje (s obzirom da je Društvo u sustavu naplaćene realizacije) u iznosu od 35.384 kn,
- potraživanja za preplaćene doprinose u iznosu od 48 kn
- potraživanja za plaćene predumove poreza na dobit u iznosu od 5.723 kn

Ostala potraživanja:

- potraživanja temeljem zahtjeva za refundacijom bolovanja u iznosu od 1.414 kn.

## 17. Novac u banci i blagajni

Društvo na poziciji novca na datum 31.12.2022. godine iskazuje iznos od 2.680 kn, a navedeni iznos odnosi se na:

1000	Žiro račun - Privredna banka Zagreb	471,61	0,00	28.847,89	28.778,94	540,56	0,00
1001	Žiro račun - SBERBANK	0,00	0,00	1.955.913,65	1.955.913,65	0,00	0,00
1002	Žiro račun RBA	0,00	0,00	470,00	470,00	0,00	0,00
1003	Žiro račun - SBERBANK 15	559,06	0,00	7.308,09	6.148,14	1.719,01	0,00
1004	Žiro račun OTP	0,00	0,00	300,00	210,20	89,80	0,00
1008	Grad Čakovec- kredit Dramalj	0,00	0,00	24.947,12	24.947,12	0,00	0,00
1009	Žiro račun prijelazni konto	675,00	675,00	35.637,67	35.637,67	0,00	0,00
<b>100</b>	<b>Novčani računi u bankama i štedionicama</b>	<b>1.705,67</b>	<b>675,00</b>	<b>2.055.424,42</b>	<b>2.052.105,72</b>	<b>2.349,37</b>	<b>0,00</b>
1022	Blagajna prodavaonice	0,00	0,00	43.422,12	43.422,12	0,00	0,00
<b>102</b>	<b>Blagajne</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>43.422,12</b>	<b>43.422,12</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1030	Devizni račun u domaćoj banci (analitika po dev	1.390,15	0,00	4,87	1.319,83	75,19	0,00
1031	Devizni žiro račun PBZ	0,00	0,00	18.585,89	18.330,70	255,19	0,00
<b>103</b>	<b>Devizni računi</b>	<b>1.390,15</b>	<b>0,00</b>	<b>18.590,76</b>	<b>19.650,53</b>	<b>330,38</b>	<b>0,00</b>
<b>10</b>	<b>NOVAC U BANKAMA I BLAGAJNAMA</b>	<b>3.095,82</b>	<b>675,00</b>	<b>2.115.437,30</b>	<b>2.115.178,37</b>	<b>2.679,75</b>	<b>0,00</b>
<b>1</b>	<b>NOVAC, KRATKOTRAJNA FINANIJSKA IM</b>	<b>3.095,82</b>	<b>675,00</b>	<b>2.115.437,30</b>	<b>2.115.178,37</b>	<b>2.679,75</b>	<b>0,00</b>

Društvo koristi okvirni kredit na iznos od 150.000,00 kn u Nova hrvatska banka d.d. Datum dospijea kredita je 31.01.2024. godine a fiksna kamatna stopa godišnje iznosi 6,75 %.



Na dan 31. 12. obveze temeljem prekoračenja po navedenom okvirnom kreditu iznose 145.245 kn (bilješka br. 21).

## 18. Izvanbilančni zapisi

Izvanbilančni zapisi iznose 4.308.115 kn i odnose se na:

- oročena stanja depozita na računima stambenih zgrada u iznosu od 615.000 kn,
- pravo korištenja uredskog prostora na I. katu u zgradi MTČ-a u iznosu od 396.181 kn,
- pravo korištenja zemljišta odmarališta Dramalj u iznosu od 828.253 kn i
- pravo korištenja odmarališta Dramalj u iznosu od 2.468.681 kn

## 19. Kapital i rezerve

Kapital i rezerve na 31.12.2022. godinu iskazane su u visini od -450.732 kao u prilogu:

	31.12.2022. HRK	31.12.2021. HRK	Indeks
Temeljni kapital	20.000	20.000	
Kapitalne pričuve	-	-	
Zadržana dobit / (preneseni gubitak)	(-482.413)	(-561.716)	
Dobit (gubitak) poslovne godine	11.647	79.303	
<b>UKUPNO</b>	<b>(-450.766)</b>	<b>(-462.413)</b>	<b>85</b>

Društvo je dobit ostvarenu 2022. godine u iznosu od 11.681 kn iskoristilo za pokriće gubitka iskazanog u ranijim godinama.

## 20. Dugoročne obveze

	31.12.2022. HRK	31.12.2021. HRK	Indeks
Dugoročne obveze prema povezanim osobama			
Dugoročne obveze prema bankama	64.378	98.791	
Ostale dugoročne obveze	132.786	144.429	
<b>UKUPNO</b>	<b>197.164</b>	<b>243.220</b>	<b>75</b>

Kod	Kurz	pr. obveze	pr. potražnje	obveze	potražje	sukladno	ukupno
2500	Obveze prema poduzetnicima-dugoročne obveze prema	311.67,38	05.596,45	11.640,33	0,00	0,00	132.786,34
<b>250</b>	<b>Dugoročne obveze prema povezanim osobama</b>	<b>311.67,38</b>	<b>05.596,45</b>	<b>11.640,33</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>132.786,34</b>
2520	Dugoročni fin. usmj. krediti i banke DRAMALJ	0,00	9.253,55	21.240,42	12.007,07	0,00	0,00
252	<b>Obveze prema kreditnim institucijama (bankama)</b>	<b>0,00</b>	<b>9.253,55</b>	<b>21.240,42</b>	<b>12.007,07</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2534	Dugoročne obveze iz financijskog leasinga Porec	0,00	8.938,14	25.140,43	0,00	0,00	64.377,71
253	<b>Dugoročne obveze iz financijskog leasinga</b>	<b>0,00</b>	<b>8.938,14</b>	<b>25.140,43</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>64.377,71</b>
<b>25</b>	<b>DUGOROČNE OBVEZE (za data od jake god.)</b>	<b>311.67,38</b>	<b>14.534,59</b>	<b>36.780,76</b>	<b>12.007,07</b>	<b>0,00</b>	<b>197.164,05</b>
<b>2</b>	<b>KRATKOROČNE I DUGOROČNE OBVEZE, D</b>	<b>311.67,38</b>	<b>14.534,59</b>	<b>36.780,76</b>	<b>12.007,07</b>	<b>0,00</b>	<b>197.164,05</b>

Dugoročne obveze prema povezanim osobama iznose 132.786 kn a odnose se na obvezu temeljem ugovora o prijenosu vlasništva za zemljište V. Mačeka. Radi se o dugoročnoj obvezi prema Gradu temeljem Sporazuma o ulaganju zemljišta za izgradnju građevine V. Mačeka – garaže i obvezi povrata navedenog iznosa nakon prodaje izgrađene nekretnine.

Potrebno je napomenuti da dio dugoročnih obveza koje dospijevaju na naplatu u roku od 12 mjeseci od datuma nije reklasificiran na kratkotrajne obveze.

Dugoročne obveze prema bankama iskazane su u iznosu od 64.378 kn.

Navedena obveza u iznosu 64.378 kn odnosi se na obvezu po financijskom leasingu za nabavku službenog vozila.

## 21. Kratkoročne obveze

	<b>31.12.2022.</b> <b>HRK</b>	<b>31.12.2021.</b> <b>HRK</b>	<b>Indeks</b>
Obveze za zajmove	-	11.000	
Obveze prema bankama i sl.	145.245	147.161	
Obveze za predujmove	-	-	
Obveze prema dobavljačima	126.615	128.284	
Obveze prema zaposlenicima	49.510	57.135	
Obveze za poreze, doprinose i sl.	123.855	146.811	
Ostale kratkoročne obveze	-	-	
<b>UKUPNO</b>	<b>446.258</b>	<b>490.391</b>	<b>92</b>

Obveze prema bankama iznose 145.245 kn a radi se od prekoračenju po poslovnom računu temeljem okvirnog kredita sa Novom hrvatskom bankom. Okvirni iznos kredita je na 150.000,00 kn a fiksna godišnja kamatna stopa iznosi 6,75%. Datum dospjeća kredita je 31.01.2024. godine.

Obveze prema dobavljačima iznose 126.615 kn i sudjeluju u strukturi ukupnih kratkoročnih obveza Društva sa 26 %, te se u ukupnom iznosu odnose na obveza prema domaćim dobavljačima.

Obveze prema zaposlenima u visini od 49.510 kn odnose se na neto plaću za prosinac 2022. godine, koja je redovno podmirena u siječnju 2023. godine.

Obveze za poreze, doprinose iznose 123.855 kn a odnose se na:

Konto	Naziv	pl. duguje	pl. potražje	duguj	potražje	suklodug	suklopot
240012	Obveze za PDV - 25%	0,00	52.467,58	338.356,82	329.656,54	0,00	43.767,30
240013	Obveze za PDV - 13%	0,00	1.249,01	17.466,41	17.454,37	0,00	1.256,97
240022	Obveze za PDV za predjuzni - 25%	0,00	16,75	0,00	0,00	0,00	16,75
24032	Obveze za PDV za primljene uloge iz EU - 25%	0,00	0,00	888,26	888,26	0,00	0,00
2407	Obveze za razliku poreza i pretporeza za obracun	0,00	59.343,45	2.963.457,76	285.962,84	0,00	48.940,53
<b>240</b>	<b>Obveze za preuzetih danih vrijednost</b>	<b>0,00</b>	<b>113.086,79</b>	<b>653.077,25</b>	<b>653.962,01</b>	<b>0,00</b>	<b>93.981,55</b>
2410	Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	0,00	3.177,90	36.315,72	36.178,40	0,00	3.040,78
2412	Obveze za porez i prirez na dohodak iz ustranjskih	0,00	0,00	3.501,00	3.501,00	0,00	0,00
<b>241</b>	<b>Obveze za preuzetih prirez na dohodak</b>	<b>0,00</b>	<b>3.177,90</b>	<b>39.816,72</b>	<b>39.679,40</b>	<b>0,00</b>	<b>3.040,78</b>
2420	Doprinosi za MO iz plaća (I. stup)	0,00	9.639,02	116.657,34	116.961,43	0,00	9.943,11
2421	Doprinosi za MO iz plaća (II. stup) (razlika pre	0,00	2.837,40	33.897,37	33.863,34	0,00	2.803,57
2423	Doprinosi za zdravstveno osiguranje na plaće	0,00	10.293,22	124.207,48	124.430,43	0,00	10.515,97
24270	Doprinosi za MDO I stup - drugi doh	0,00	0,00	1.458,75	1.458,75	0,00	0,00
24271	Doprinosi za MDO II stup - DRUGI DOH	0,00	0,00	48,625	48,625	0,00	0,00
24272	Doprinosi za zdravstveno osiguranje - drugi doh	0,00	0,00	1.458,75	1.458,75	0,00	0,00
<b>242</b>	<b>Obveze za doprinose na plaćanju</b>	<b>0,00</b>	<b>22.769,64</b>	<b>278.166,14</b>	<b>278.658,95</b>	<b>0,00</b>	<b>25.262,65</b>
2430	Obveze za porez na dobitak	0,00	3.329,40	9.864,63	5.885,03	0,00	0,00
24301	Obveze za porez na dobit + rezidualni predjuzni	0,00	2.109,24	225,70	1,74	0,00	1.885,28
<b>243</b>	<b>Obveze za porez na dobitak, dohodak od kapitala</b>	<b>0,00</b>	<b>6.058,64</b>	<b>10.090,33</b>	<b>5.936,77</b>	<b>0,00</b>	<b>1.885,28</b>
2440	Obveze za HGK za pruženu uslugu	0,00	42,01	42,02	0,01	0,00	0,00
<b>244</b>	<b>Obveze za Hrvatskoj HGK ili ostalim tijelima</b>	<b>0,00</b>	<b>42,01</b>	<b>42,02</b>	<b>0,01</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2490	Obveze za sredstva (doprinosi) za šume	0,00	1.685,17	0,00	0,00	0,00	1.685,17
2493	Obveze za bonifikatne pristojbe	0,00	0,00	7.725,00	7.725,00	0,00	0,00
<b>249</b>	<b>Ostale obveze javnih državnih</b>	<b>0,00</b>	<b>1.685,17</b>	<b>7.725,00</b>	<b>7.725,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.685,17</b>
<b>24</b>	<b>KRATKOROČNE OBVEZE ZA POREZE, DOP</b>	<b>0,00</b>	<b>146.810,55</b>	<b>988.917,46</b>	<b>965.962,34</b>	<b>0,00</b>	<b>123.855,45</b>
<b>2</b>	<b>KRATKOROČNE I DUGOROČNE OBVEZE, D</b>	<b>0,00</b>	<b>146.810,55</b>	<b>988.917,46</b>	<b>965.962,34</b>	<b>0,00</b>	<b>123.855,45</b>

- nedospjelu obvezu za PDV u iznosu od 45.050 kn,
- tekuće obveze za neplaćeni PDV na dan 31.12.2022. godine iznose 48.941 kn,
- porez na dohodak za plaću obračunatu za prosinac 2022. godine a isplaćenu u siječnju 2022. godine iznosi 3.041 kn,
- doprinose iz i na bruto plaću za prosinac 2022. godine a isplaćenu u siječnju 2021. godine iznose 23.263 kn,
- obveze za porez na dobit u iznosu od 1.885 kn
- obveze u iznosu od 1.685 kn za doprinose za šume

Ostalih kratkoročne obveze nema.

## 22. Rizici

U tijeku svoga redovnog poslovanja Društvo je izloženo tržišnom, kreditnom riziku i riziku likvidnosti. Društvo poduzima sve potrebno i usvaja mjere za otklanjanje navedenih rizika.

### Tržišni rizik

Društvo posluje na hrvatskom tržištu. Uprava utvrđuje cijene svojih proizvoda, a na temelju tržišnih cijena koje izlažu Društvo tržišnom riziku.

### Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna strana u financijskom instrumentu neće ispuniti svoje obveze te da će time prouzročiti nastanak financijskog gubitka drugoj strani. Značajan kreditni rizik se odnosi na iznos

Obveza prema zajmodavcima i kreditorima. Unutar procjene kreditne sposobnosti Društvo se mora pridržavati određenih minimalnih zahtjeva kreditne sposobnosti. Imovina koja potencijalno može izložiti Društvo kreditnom riziku sastoji se i od potraživanja od kupaca i potraživanja od vlasnika temeljem Odluke.

#### *Valutni rizik*

Službena valuta Društva je hrvatska kuna. Valutni rizik je rizik da će se vrijednosti financijskih instrumenata promijeniti uslijed promjene tečaja. Društvo je izloženo valutnom riziku prilikom uzimanja zajmova, denominiranih u drugim valutama. Valute koje podliježu rizicima su prvenstveno EUR i CHF. Društvo u ovom trenutku nije zaštićeno od ovog rizika..

#### *Rizik likvidnosti*

Rizik likvidnosti, koji se smatra rizikom financiranja, je rizik da će se Društvo susresti s poteškoćama u prikupljanju sredstava za podmirivanje obveza povezanih s financijskim instrumentima i primljenim zajmovima ili kreditima. Društvo posebnu pozornost obraća na tijek novca, prateći stvarne dnevne promjene, a s obzirom na akumulirani gubitak postoji rizik likvidnosti za podmirenje obveza iz prijašnjih razdoblja zbog čega se mogu očekivati poteškoće vezane uz likvidnost.

### **23. Potencijalne obveze**

Na datum bilance Društvo procjenjuje da nema potencijalnih obveza koje bi mogle teretiti Društvo u idućim razdobljima.

### **24. Vremenska neograničenost poslovanja**

Društvo je u 2022. godini poslovalo s dobiti, sukladno tome Uprava Društva je razmotrila pretpostavku vremenske neograničenosti poslovanja Društva i na temelju usvojenog plana poslovanja za 2021. godinu zaključila da je ista primjerena.

### **25. Događaji nakon datuma bilance**

Nakon datuma izvještavanja, a do datuma odobrenja financijskih izvještaja nije bilo događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje za 2022. godinu, koji bi slijedom toga, trebali biti objavljeni.

### **26. Sastavljanje i odobrenje financijskih izvještaja**

Financijske izvještaje iznijete na prethodnim stranicama sastavio je i odobrio njihovo izdavanje direktor Društva dana 31.03.2023. godine.

Čakovec, 31.03.2023. godine

Direktor Društva

Marko Tomašić