



Raspored i isplata dobiti te pokriće gubitka za d.o.o. i j.d.o.o. za 2018.

Igor Milinović, mag. oec.

Sadržaj:

1.	Tko odlučuje o raspodjeli dobiti (ili pokriću gubitka) za 2018. i utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja	28
1.1.	Primjer Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za d.o.o.	28
1.2.	Primjer Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za j.d.o.o.	28
2.	Raspodjela dobiti	28
2.1.	Kako se može rasporediti ostvarena dobit	28
2.1.1.	Formiranje rezervi kod d.o.o.-a	29
2.1.2.	Formiranje rezervi kod j.d.o.o.-a	29
2.3.	Kako se dijeli dobit vlasnicima udjela	29
2.4.	Može li se isplatiti dobit vlasnicima udjela ako društvo ima gubitak	29
2.5.	Primjer Odluke o raspodjeli dobiti za 2018. godinu	29
2.5.1.	Primjer Odluke o raspodjeli dobiti za d.o.o.	29
2.5.2.	Primjer Odluke o raspodjeli dobiti za j.d.o.o.	30
3.	Isplata dobiti vlasnicima udjela	30
3.1.	Isplata dobiti za 2018. i prijašnje godine vlasnicima udjela - fizičkim osobama	30
3.1.1.	Isplata dobiti fizičkim osobama koja nije oporeziva	32
3.1.2.	Povećanje temeljnog kapitala iz ostvarene dobiti –vlasnici udjela fizičke osobe	33
3.2.	Isplata dobiti domaćim pravnim osobama	34
3.3.	Isplata dobiti inozemnim pravnim osobama	34
3.4.	Izješćivanje Hrvatske narodne banke u slučaju isplate dobiti nerezidentima	34
3.5.	Odluka o isplati zadržane dobiti iz prijašnjih godina	35
4.	Primjeri knjiženja raspodjele dobiti za 2018. godinu	36
4.1.	Knjiženje raspodjele dobiti za 2018. kod d.o.o.-a	36
4.2.	Knjiženje raspodjele dobiti za 2018. kod j.d.o.o.-a	36
5.	Pokriće gubitka	36
5.1.	Kako se postupa s gubitkom iz 2018. godine kod d.o.o.-a	36
5.2.	Primjer Odluke o pokriću gubitka koja se dostavlja u FINA-u	36
5.2.1.	Primjer Odluke o pokriću gubitka za d.o.o.	37
5.2.2.	Primjer Odluke o pokriću gubitka za j.d.o.o.	37
5.3.	Primjer knjiženja pokrića gubitka	37
5.4.	Primjeri pokrića gubitka iz kapitalnih rezervi	38



1. Tko odlučuje o raspodjeli dobiti (ili pokriću gubitka) za 2018. i utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja

Vlasnici udjela (članovi društva)¹, koji su ujedno i članovi skupštine društva, u 2019. godini odlučuju o raspodjeli dobiti odnosno pokriću gubitka iz 2018. godine. Za potrebe javne objave, Odluka o raspodjeli dobiti (odnosno pokriću gubitka) za 2018. godinu i Odluka o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za 2018. godinu mora se dostaviti u Financijsku agenciju (FINA-u) do najkasnije 30. lipnja 2019².

1.1. Primjer Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za d.o.o.

U nastavku dajemo primjer Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za mikro i mali d.o.o.

Sukladno čl. 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15), čl. 30. st. 4. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18) i društvenog ugovora tvrtke _____ d.o.o., Zagreb, Dugu ulica 123, OIB: 22562949874, na prijedlog Uprave društva donesena je

ODLUKA o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za 2018. godinu

Točka 1.

Skupština društva utvrđuje³ temeljne financijske izvještaje za 2018. godinu i to:

- 1) Bilancu sa zbrojem pozicije aktive, odnosno pasive _____ kn,
- 2) Račun dobiti i gubitka s pozicijama:
 - ukupni prihodi _____ kn,
 - ukupni rashodi _____ kn,
 - dobit prije oporezivanja _____ kn,
 - porez na dobit _____ kn,
 - dobit nakon oporezivanja _____ kn.
- 3) Bilješke uz financijske izvještaje za 2018. godinu.

Točka 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U _____, 25.4.2019. god.

Predsjednik skupštine⁴: _____

1 Čl. 441. st. 1. t. 1. Zakon o trgovačkim društvima (Nar. nov., br.111/93 do 110/15 - u nastavku teksta: ZTD).
 2 Čl. 30. st. 5. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18).
 3 Ako nema skupštine društva potrebno je staviti tekst: «Članovi društva utvrđuju» odnosno ako je 1 vlasnik društva «Član društva utvrđuje»
 4 Ako nema skupštine društva potrebno je staviti tekst: «Članovi društva:» odnosno ako je 1 vlasnik «Član društva.»

Napomena: srednji veliki i veliki d.o.o. moraju, uz prije navedene godišnje financijske izvještaje, utvrditi i Izvještaj o novčanom tijeku te Izvještaj o promjenama kapitala.

1.2. Primjer Odluke o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za j.d.o.o.

Sukladno čl. 390.a i 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i čl. 30. st. 4. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18), na prijedlog Uprave društva _____ j.d.o.o., Zagreb, Ilica 555, OIB: 22562949874, donesena je

ODLUKA o utvrđivanju godišnjih financijskih izvještaja za 2018. godinu

Točka 1.

Članovi društva utvrđuju⁵ temeljne financijske izvještaje za 2018. godinu i to:

- 1) Bilancu sa zbrojem pozicije aktive, odnosno pasive _____ kn,
- 2) Račun dobiti i gubitka s pozicijama:
 - ukupni prihodi _____ kn,
 - ukupni rashodi _____ kn,
 - dobit prije oporezivanja _____ kn,
 - porez na dobit _____ kn,
 - dobit nakon oporezivanja _____ kn.
- 3) Bilješke uz financijske izvještaje za 2018. godinu.

Točka 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

U _____, 25.4.2019. god.

Članovi društva⁶: _____

2. Raspodjela dobiti

2.1. Kako se može rasporediti ostvarena dobit

Ako je d.o.o. ili j.d.o.o. ostvarilo u 2018. godini dobit nakon oporezivanja, ona se može upotrijebiti (rasporediti) za:

- pokriće prenesenih gubitaka iz prijašnjih razdoblja,
- formiranje rezervi (zakonske – vrijedi samo za j.d.o.o., statutarne, za otkupljene vlastite poslovne udjele, ostale),
- isplatu nagrada članovima uprave i ostalim zaposlenicima⁷, nadzornom odboru (ako ga društvo ima)⁸,

5 Ako je 1 vlasnik društva treba staviti tekst: «Član društva utvrđuje»

6 Ako je 1 vlasnik treba staviti tekst: «Član društva:».

7 U slučaju kada se članovima uprave ili drugim zaposlenicima isplaćuje dio ostvarene dobiti (koja je oporezovana porezom na dobit) kao nagrada, tada se taj iznos oporezuje kao dohodak od nesamostalnog rada (plaća).

8 Prema čl. 434. ZTD-a, društvenim ugovorom određuje se ima li društvo nadzorni odbor. Društvo mora imati nadzorni odbor ako ima više od 200



- isplatu dobiti ulagačima,
- neraspoređenu (zadržanu) dobit.

Sukladno čl. 19. st. 14. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15 i 120/16), trgovačko društvo koje na datum bilance ima dobit raspoloživu za podjelu članovima društva sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima dužno je takvu dobit najprije uporabiti za unos u ostale rezerve iz dobiti za pokriće:

- 1) neotpisanih troškova razvoja iskazanih u aktivi i
- 2) dobiti koja se može pripisati sudjelujućim interesima i koja je iskazana u računu dobiti i gubitka, u iznosu koji nije primljen niti se njegova isplata može zahtijevati ako standardi financijskog izvještavanja dopuštaju ili zahtijevaju navedeni način iskazivanja troškova razvoja odnosno dobiti od sudjelujućih interesa.

2.1.1. Formiranje rezervi kod d.o.o.-a

Kod d.o.o.-a ne postoji zakonska obveza formiranja rezervi (pričuva), osim obveze formiranja rezervi za otkupljene vlastite poslovne udjele⁹. Iznimno, moguće je društvenim ugovorom propisati obvezu formiranja rezervi, kao i odlukom skupštine društva. Treba napomenuti da je izmjenama i dopunama Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 107/07) pojam „kapitalnog dobitka“ zamijenjen pojmom „rezerve kapitala“ te propisano što se unosi u rezerve kapitala i za što se mogu upotrijebiti.¹⁰

2.1.2. Formiranje rezervi kod j.d.o.o.-a

Jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću (j.d.o.o.) MORA unijeti u zakonske rezerve četvrtinu iznosa (25%) dobiti¹¹ nakon oporezivanja iskazane u godišnjim financijskim izvješćima umanjene za iznos gubitka iz prethodne godine.

Tako formirane zakonske rezerve smiju se upotrijebiti:

- 1) za povećanje temeljnog kapitala pretvaranjem rezervi u temeljni kapital društva,
- 2) za pokriće gubitka iskazanog za godinu za koju se podnose godišnja financijska izvješća ako nije pokriven iz dobiti prethodne godine i
- 3) za pokriće gubitka iskazanog za prethodnu godinu ako nije pokriven iz dobiti iskazane u godišnjim financijskim izvješćima za godinu za koju se podnose.



ističemo...

J.d.o.o. mora i u narednim razdobljima izdvajati u zakonske rezerve 25% od ostvarene dobiti dokle god postoji kao j.d.o.o., pa čak i kada zakonske rezerve premaše iznos od 20.000,00 kuna.

Primjerice, j.d.o.o. ostvario je u 2018. godini 100.000,00 kuna dobiti nakon oporezivanja. Od toga iznosa jednu četvrtinu mora staviti u zakonske rezerve, tj. 25.000,00 kuna. Isto j.d.o.o. ostvarilo je u 2019. godini dobit nakon oporezivanja 200.000,00 kuna te od toga iznosa mora jednu četvrtinu staviti u zakonske rezerve, tj. 50.000,00 kuna (neovisno o tome što već ima formiranje zakonske rezerve veće od 20.000,00 kuna).

zaposlenih ili ako je temeljni kapital društva veći od 600.000,00 kuna i ono ima više od 50 vlasnika udjela ili u nekim drugim slučajevima koji su propisani u navedenoj odredbi.

⁹ Čl. 418. st. 2. ZTD-a.

¹⁰ Više o tome vidjeti u čl. 406.a ZTD-a.

¹¹ Čl. 390.a st. 5. ZTD-a.

Tek kada se j.d.o.o. preoblikuje u d.o.o. prestaje obveza izdvajanja četvrtine ostvarene dobiti u zakonske rezerve. Posebno napominjemo da j.d.o.o. nema obvezu preoblikovati se u d.o.o. bez obzira ako ima rezerve veće od 20.000,00 kuna.

Dakle, **preoblikovanje j.d.o.o. u d.o.o. NIJE obveza, već mogućnost.**

2.3. Kako se dijeli dobit vlasnicima udjela

Vlasnici udjela imaju pravo tražiti da im se isplati godišnja dobit i neraspoređena dobit iz prijašnjih godina umanjena za gubitke iz ranijih godina u mjeri u kojoj to nije isključeno društvenim ugovorom ili odlukom vlasnika o upotrebi dobiti.

Dobit se dijeli vlasnicima udjela u omjeru njihovih uplaćenih temeljnih uloga, osim ako nema drukčije odredbe u društvenom ugovoru¹².

2.4. Može li se isplatiti dobit vlasnicima udjela ako društvo ima gubitak

Dobit tekuće godine i neraspoređena dobit iz ranijih godina **NE može se isplatiti vlasnicima udjela ako postoji nepokriveni gubitak** (gubitak za koji ne postoje rezerve ili zadržana dobit)¹³.

2.5. Primjer Odluke o raspodjeli dobiti za 2018. godinu

Kao što je prije navedeno, Odluka o raspodjeli dobiti za 2018. godinu donose vlasnici udjela (skupština društva). Navedena odluka dostavlja se za potrebe javne objave u FINA-u najkasnije do 30. lipnja 2019. Primjer mogućeg izgleda odluke dajemo u nastavku.

2.5.1. Primjer Odluke o raspodjeli dobiti za d.o.o.

Sukladno čl. 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15), čl. 30. st. 4. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18) i društvenog ugovora tvrtke _____ d.o.o., Zagreb, Dugu ulica 123, OIB: 22562949874, na prijedlog Uprave društva donesena je

ODLUKA

o raspodjeli dobiti za 2018. godinu

Točka 1.

Skupština društva odlučila je¹⁴ o raspodjeli dobiti nakon oporezivanja za 2018. godinu u iznosu _____ kn, na slijedeći način:

- 1) Za pokriće gubitka iz prethodnih godina _____ kn,
- 2) Zadržana dobit _____ kn,
- 3) Ostale rezerve _____ kn,
- 4) Isplate vlasnicima udjela (prema omjeru uplaćenih temeljnih uloga) _____ kn.

Točka 2.

Isplata dobiti vlasnicima udjela – fizičkim osobama, obaviti će se doznakom na njihov tekući račun.

¹² Čl. 406. st. 2. ZTD-a.

¹³ Čl. 406. ZTD-a.

¹⁴ Ako nema skupštine društva potrebno je staviti tekst: «Članovi društva odlučili su» odnosno ako je 1 vlasnik «Član društva odlučio je».

Točka 3.
Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Točka 4.
Ovu Odluku provest će voditelj računovodstva društva.

U _____, 25.4.2019. god.

Predsjednik skupštine¹⁵:

2.5.2. Primjer Odluke o raspodjeli dobiti za j.d.o.o.

Sukladno čl. 390.a i 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i čl. 30. st. 4. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18), na prijedlog direktora tvrtke Trgovac j.d.o.o., Zagreb, Ilica 555, OIB: 22562949874, donesena je

ODLUKA o raspodjeli dobiti za 2018. godinu

Točka 1.
Članovi društva odlučili su¹⁶ o raspodjeli dobiti nakon oporezivanja za 2018. godinu u iznosu _____ kn, na slijedeći način:

1. Za pokriće gubitka iz prethodnih godina _____ kn,
2. Zadržana dobit _____ kn,
3. Zakonske rezerve _____ kn,
4. Ostale rezerve _____ kn,
5. Isplate vlasnicima udjela (prema omjeru uplaćenih temeljnih uloga) _____ kn.

Točka 2.
Isplata dobiti vlasnicima udjela – fizičkim osobama, obaviti će se doznakom na njihov tekući račun.

Točka 3.
Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Točka 4.
Ovu Odluku provest će voditelj računovodstva društva.

U _____, 25.4.2019. god.

Članovi društva¹⁷:

3. Isplata dobiti vlasnicima udjela

3.1. Isplata dobiti za 2018. i prijašnje godine vlasnicima udjela - fizičkim osobama

Isplata dobit, koja se odnosi na 2018. godinu, fizičkim osobama (bez obzira radi li se o domaćim ili inozemnim fizičkim osobama) oporezuje se porezom na dohodak po stopi 12% (uvećano za eventualni prizrez)¹⁸. Na isti način oporezuje se i isplata dobiti fizičkim osobama koja je ostvarena u razdoblju od 1.3.2012. do 31.12.2015., te dobit ostvarena od 2001. do 2004. godine Iznimno, isplate dobiti koje se odnose na razdoblja od 2005. do 29. veljače 2012., te dobit ostvarena do 31.12.2000. nisu oporezivi porezom na dohodak.

Primjer:

Pretpostavimo da se 10. travnja 2019. godine isplaćuje Juri Juriću dobit koja je ostvarena 2018. godine u iznosu 10.000,00 kn. Isplata se vrši na tekući račun.

Kod isplate dobiti vlasniku udjela - fizičkoj osobi iz Zagreba obračunat će se:

5) Ukupna dobit	10.000,00 kn
6) Porez na dohodak 12%	1.200,00 kn
7) Prizrez (18%)	216,00 kn
8) Ukupno porez i prizrez (2. + 3.)	1.416,00 kn
9) Dobit za isplatu (1.-4.)	8.584,00 kn

Ovu isplatu treba prikazati u obrascu JOPPD (stranica B) na slijedeći način:

¹⁵ Ako nema skupštine društva potrebno je staviti tekst: «Članovi društva:» odnosno ako je 1 vlasnik «Član društva:».

¹⁶ Ako je 1 vlasnik potrebno je staviti tekst: «Član društva odlučio je».

¹⁷ Ako je 1 vlasnik potrebno je staviti tekst: «Član društva:».

¹⁸ Čl. 70. st. 19. Zakona o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 115/16 i 106/18).

**ističemo...**

Dobit se fizičkim osobama može isplatiti na njihov žiro račun ili tekući račun (NE može se isplatiti u gotovini). Navedeno proizlazi iz čl. 92. st. 2. Pravilnika o porezu na dohodak (Nar. nov., br. 10/17, 128/17, 106/18 i 1/19).

Dobit koja se odnosi na oporeziva razdoblja, ako se isplaćuje fizičkim osobama koji su inozemni porezni obveznici (nerezidenti), oporezuje se porezom na dohodak po stopi **12%**, ali **bez** obveze obračuna **prireza**. U tom slučaju, porez na dohodak uplaćuje se na žiro račun za porez na dohodak prema sjedištu društva isplatitelja.

Iznimno, ako je međunarodnim ugovorom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja propisana drukčija stopa, primijenit će se odgovarajuće odredbe međunarodnog ugovora, pri čemu je tuzemni isplatitelj dobiti dužan imati ovjerene primjerke „Zahtjeva“ za umanjenje porezne obveze¹⁹. U protivnom, ako tuzemni isplatitelj u trenutku isplate dobiti nerezidentu ne raspolaže ovjerenim primjercima obrasca „Zahtjeva“, obračunat će porez na dohodak po odbitku po stopi 12%.

3.1.1. Isplata dobiti fizičkim osobama koja nije oporeziva

Kao što je prethodno navedeno, isplata dobiti fizičkim osobama (bez obzira radi li se o domaćim ili inozemnim fizičkim osobama) koja se odnosi na razdoblje do 31.12.2000, te isplata dobiti koja se odnosi na razdoblje od 1.1.2005. do 29.2.2012., **NE oporezuje** se porezom na dohodak²⁰.

Primjer:

Pretpostavimo da se 11. travnja 2019. godine isplaćuje Ivi Iviću dobit koja je ostvarena 2011. godine u iznosu 10.000,00 kn. Isplata se vrši na tekući račun.

Kod isplate dobiti vlasniku udjela - fizičkoj osobi iz Zagreba NEĆE se obračunati porez na dohodak i prirez jer se dobit odnosi na 2011. godinu.

Za ovu isplatu popunit će se obrazac JOPPD (stranica B) na sljedeći način:

I. OIB podnositelja izvješća 72345678901		II. Oznaka izvješća 19101		III. Vrsta izvješća 1		IV. Redni broj stranice 1/1	
1. Redni broj		6.1. Oznaka stjecatelja/osiguranika	6.2. Oznaka primitka/obveze doprinosa	10. Sati rada	10.1. Razdoblje obračuna od	17. Obračunani primitak od nesamostalnog rada (plaća)	0,00
	1.	4. OIB stjecatelja/osiguranika	5. Ime i prezime stjecatelja/osiguranika	8. Oznaka prvog/zadnjeg mjeseca u osiguranju po istoj osnovi	9. Oznaka punog/nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena	16.1. Oznaka načina isplate	1
		2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta	3. Šifra općine/grada rada	7.1. Obveza dodatnog doprinosa za MO za staž sa povećanim trajanjem	7.2. Obveza posebnog doprinosa za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom	16.2. Iznos za isplatu	10.000,00
				10.0. Ukupni neodrađeni sati rada (10.- odrađeni sati rada)	10.2. Razdoblje obračuna do	15.1. Oznaka neoporezivog primitka	42
						15.2. Iznos neoporezivog primitka	10.000,00
						14.1. Iznos obračunanog poreza na dohodak	0,00
						14.2. Iznos obračunanog prireza porezu na dohodak	0,00
						13.4. Osobni odbitak	0,00
						13.5. Porezna osnovica	0,00
						13.2. Izdatak - uplaćeni doprinos za mirovinsko osiguranje	0,00
						13.3. Dohodak	0,00
						12.9. Poseban doprinos za zapošljavanje osoba s invaliditetom	0,00
						13.1. Izdatak	0,00
						12.7. Dodatni doprinos za mirovinsko osiguranje za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem - II STUP	0,00
						12.8. Poseban doprinos za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	0,00
						12.5. Doprinos za zapošljavanje	0,00
						12.6. Dodatni doprinos za mirovinsko osig. za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem	0,00
						12.3. Doprinos za zdravstveno osiguranje	0,00
						12.4. Doprinos za zaštitu zdravlja na radu	0,00
						12.1. Doprinos za mirovinsko osiguranje	0,00
						12.2. Doprinos za mirovinsko osiguranje - II STUP	0,00
						11. Iznos primitka (oporezivi)	0,00
						12. Osnovica za obračun doprinosa	0,00

¹⁹ Članak 86. Pravilnika o porezu na dohodak.

²⁰ Čl. 94. st. 2. Zakona o porezu na dohodak.

3.2. Isplata dobiti domaćim pravnim osobama

Ako je vlasnik udjela domaća pravna osoba²¹, pri isplati dobiti (koja je već oporezovana porezom na dobit) **NEMA** obveze plaćanja poreza po odbitku i to **bez obzira na koju se godinu dobiti odnosi**.

Primjerice, ako je druga pravna osoba u potpunosti vlasnik d.o.o.-a koji je ostvario u 2018. godini 10.000,00 kn dobiti, te se ta dobit želi u cijelosti isplatiti u 2019. godini, u tom slučaju vlasniku – pravnoj osobi doznačit će se svih 10.000,00 kn dobiti jer se ona ne oporezuje porezom po odbitku.

3.3. Isplata dobiti inozemnim pravnim osobama

Ako je vlasnik udjela inozemna pravna osoba, pri isplati dobiti (koja je već oporezovana porezom na dobit) plaća se porez na dobit po odbitku po stopi 12%²². Navedeno se odnosi na dobit koja je ostvarena od 1.3.2012. Isplata dobiti koja se odnosi na razdoblje do 29.2.2012. NE oporezuje se porezom na dobit po odbitku²³.

Primjer:

Pretpostavimo da se u travnju 2019. godine isplaćuje dobit inozemnoj pravnoj osobi (iz Slovenije) koja je ostvarena 2013. godine u iznosu 10.000,00 kn.

Kod isplate dobiti vlasniku udjela - pravnoj osobi iz Slovenije obračunat će se:

1) Ukupna dobit	10.000,00 kn
2) Porez na dobit po odbitku 12%	1.200,00 kn
3) Dobit za isplatu (1.-2.)	8.800,00 kn

Ako znamo neto iznos dobiti (nakon poreza po odbitku) koju želimo isplatiti inozemnoj pravnoj osobi, koeficijent za preračun neto dobiti u bruto dobit za isplatu je **1,1363636**.

Porez na dobit po odbitku plaća se na račun za porez na dobit prema sjedištu društva isplatitelja.

U pozivu na broj (isti za sve gradove/općine) upisuje se:

HR68 1686 – OIB

Ako je međunarodnim ugovorom o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja propisana drukčija stopa, primijenit će se odgovarajuće odredbe međunarodnog ugovora, pri čemu je tuzemni isplatitelj dobiti dužan imati ovjerene primjerke „Zahtjeva“ za umanjeње porezne obveze ili potvrdu o rezidentnosti od nadležnog inozemnog tijela ako se ne plaća porez na dobit po odbitku. U protivnom, ako tuzemni isplatitelj u trenutku isplate dobiti nerezidentu ne raspolaže ovjerenim primjercima obrasca „Zahtjeva“ ili potvrdom o rezidentnosti, obračunat će porez na dobit po odbitku po stopi 12%.

Porez po odbitku na dividende i udjele u dobiti ne plaća se kada se dividende i udjeli u dobiti isplaćuju društvu koje ima jedan od oblika na koji se primjenjuje zajednički sustav oporezivanja koji vrijedi za matična društva i povezana društva iz različitih država članica EU, ako:

- 1) primatelj dividende ili udjela u dobiti ima najmanje 10% udjela u kapitalu društva koje isplaćuje dividendu ili udio u dobiti,
- 2) ako najniži postotak udjela ima u neprekidnom razdoblju od 24 mjeseca.²⁴

U tom slučaju, porezni obveznik obavezan je Poreznoj upravi u roku od 15 dana, za svaku isplatu posebno, dostaviti:

- 1) dokaz o rezidentnosti primatelja za porezne svrhe u trenutku isplate,
- 2) dokaz o minimalnom izravnom udjelu kojeg ima u neprekidnom razdoblju od 24 mjeseca,
- 3) dokaz o ispunjavanju uvjeta iz članka 31.e stavka 2. točke 1. Zakona u trenutku isplate.²⁵

Više o plaćanju poreza na dobit po odbitku vidjeti u članku „Porez na dobit po odbitku (primjena međunarodnih ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja i direktiva EU)“, koji je objavljen u RiPup-u br. 9/2013.

3.4. Izvješćivanje Hrvatske narodne banke u slučaju isplate dobiti nerezidentima

Sukladno čl. 22. Odluke o prikupljanju podataka za potrebe sastavljanja platne bilance, stanja inozemnog duga i stanja međunarodnih ulaganja (Nar. nov., br. 103/12, 10/14, 45/15 i 13/17), u slučaju isplate dobiti vlasnicima udjela nerezidentima (pravnim i fizičkim osobama) potrebno je dostaviti Hrvatskoj narodnoj banci izvješće na obrascu IU-DIV (Inozemna ulaganja, isplate dividendi i ostalih oblika udjela u dobiti).



ističemo...

Obrazac IU-DIV dostavlja se Hrvatskoj narodnoj banci samo ako je u tijeku jednog mjeseca nerezidentima isplaćena dobit u vrijednosti najmanje 50.000,00 kn.

Ako je vrijednost isplaćene dobiti nerezidentima manja od 50.000,00 kuna u jednom mjesecu, nije potrebno izvješćivati Hrvatsku narodnu banku.

Iznimno, nisu obveznici dostavljanja obrasca IU-DIV niti društva koja su odabrana u uzorak za tromjesečno istraživanje o izravnim i ostalim vlasničkim ulaganjima te su tako postali obveznici dostavljanja Tromjesečnog izvješća o inozemnim vlasničkim ulaganjima.

Obrazac IU-DIV dostavlja se najkasnije 15 dana nakon isteka mjeseca u kojem je izvršena isplata dobiti nerezidentima.

21 Primjerice drugi d.o.o., j.d.o.o., d.d., neprofitna organizacija i druge pravne osobe.

22 Čl. 31. st. 7. Zakona o porezu na dobit (Nar. nov., br. 177/04, 90/05, 57/06, 146/08, 80/10, 22/12, 148/13, 143/14, 50/16, 115/16 i 106/18).

23 Čl. 7. st. 3. Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o porezu na dobit (Nar. nov., br. 143/14).

24 Čl. 31.e st. 1. Zakona o porezu na dobit.

25 U čl. 31.e st. 2. toč. 1. Zakona o porezu na dobit se navodi:

„(2) Primatelj iz stavka 1. ovoga članka je društvo:

1. koje ima jedan od oblika na koji se primjenjuje zajednički sustav oporezivanja koji vrijedi za matična društva i povezana društva iz različitih država članica EU, prema popisu u dodatku koji je sastavni dio Pravilnika o porezu na dobit kojeg donosi ministar financija,“



Obrazac IU-DIV

Inozemna ulaganja, isplate dividendi
i ostalih oblika udjela u dobitiINOZEMNA ULAGANJA, ISPLATE DIVIDENDI
I OSTALIH OBLIKA UDJELA U DOBITI

Za mjesec : _____

PODACI O IZVJEŠTAJNOM SUBJEKTU:

NAZIV: MATIČNI BROJ: OIB: OSOBA ZA KONTAKT: IME I PREZIME: TELEFON: e-adresa: POPUNIO: IME I PREZIME:

Mjesto i datum popunjavanja

Pečat i potpis

A. Isplate udjela u dobiti/dividendi i zadržane dobiti prethodnih
razdoblja inozemnim vlasnicima/dioničarima u tisućama kuna

1. Šifra inozemnog vlasnika / dioničara	2. Isplaćena dividenda / udio u dobiti	3. Isplaćena zadržana dobit prethodnih godina

UPUTE ZA POPUNJAVANJE

U ovu tablicu unose se dividende ili drugi oblici udjela u dobiti koje izvještajni subjekt (pravna osoba rezident) isplati nerezidentima bez obzira na to je li riječ o isplati redovne dividende ili predujma dividende na osnovi dobiti ostvarene prethodne godine ili isplatama na teret zadržane dobiti prethodnih godina. Inozemne vlasnike/dioničare treba dijeliti s obzirom na trenutni udio u kapitalu odnosno imaju li 10% i više (izravni ulagači) ili manje od 10% udjela u kapitalu (portfeljni ulagači).

1) Šifra inozemnog vlasnika/dioničara

Za izravne inozemne vlasnike/dioničare (imaju 10% ili više udjela u kapitalu) unosi se šifra koja počinje slovom A iza kojeg slijedi šifra zemlje prema popisu iz Odluke o načinu otvaranja transakcijskih računa – Prilogu 1. **Iznimno, za Kosovo se valja koristiti posebnom šifrom 095.** Primjerice, za sve izravne ulagače iz Njemačke upotrebljavat će se šifra A276.

Za portfeljne inozemne ulagače (imaju manje od 10% udjela u kapitalu) unosi se šifra koja se sastoji od slova C i šifre zemlje prema popisu iz Odluke o načinu otvaranja transakcijskih računa – Prilogu 1. **Iznimno, za Kosovo se valja koristiti posebnom šifrom 095.** Primjerice, za sve portfeljne ulagače iz Italije upotrebljavat će se šifra C380.

2) Isplaćena dividenda/udio u dobiti

Unosi se iznos isplaćene dividende/udjela u dobiti koji se odnosi na inozemnog ulagača iz stupca 1 tablice.

3) Isplaćena zadržana dobit prethodnih godina

Unosi se iznos koji se po odluci pravne osobe isplaćuje inozemnom dioničaru/vlasniku na teret zadržane dobiti prijašnjih godina ili pričuva pravne osobe (ne iz dobiti čija je odluka o raspodjeli donesena tekuće godine).

3.5. Odluka o isplati zadržane dobiti iz
prijašnjih godina

Kod društva kod kojeg je dobit iz prijašnjih godina raspoređena u zadržanu dobit, ona se može isplatiti (naravno ako društvo nema nepokrivenih gubitaka) kada članovi društva (vlasnici društva) donesu odluku o tome. U nastavku dajemo primjer odluke o isplati zadržane dobiti iz određenih prijašnjih godina.

Sukladno članku 406. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i društvenog ugovora tvrtke Trgovac d.o.o., Zagreb, Dugu ulica 123, OIB: 22562949874, donosimo sljedeću

ODLUKU
O ISPLATI ZADRŽANE DOBITI

Točka 1.

Na temelju usvojenih financijskih izvještaja iz 2013. i 2014. godine društvo ima zadržanu dobit za navedena razdoblja u iznosu 1.000.000,00 kuna.

Točka 2.

Članovima društva isplatit će se iz zadržane dobiti za 2013. i 2014. godinu iznos od 650.000,00 kuna proporcionalno njihovim poslovnim udjelima i to:

- Ivo Ivić, Sunčana ulica 5, Zagreba u iznosu 100.000,00 kn;
- Pero Perić, Ilica 555, Zagreba u iznosu 550.000,00 kn.

Točka 3.

Isplata dobiti obaviti će se s transakcijskog računa društva na tekući račun članova društva.

Točka 4.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja, a isplata dobit iz točke 2. ove Odluke izvršit će se do 30. lipnja 2019.

Zagreb, 15. lipnja 2019.

Članovi društva:²⁶

Napomena: navedeni primjer odluke o isplati zadržane dobiti može se primijeniti i na j.d.o.o.

²⁶ Ako je 1 vlasnik potrebno je staviti tekst: „Član društva.“, a ako društvo ima skupštinu potrebno je staviti tekst „Predsjednik skupštine.“.



4. Primjeri knjiženja raspodjele dobiti za 2018. godinu

4.1. Knjiženje raspodjele dobiti za 2018. kod d.o.o.-a

Primjer - raspodjela dobiti iz 2018. godine:

- 1) Prema Odluci o raspodjeli dobiti za 2018. godinu, dobit nakon oporezivanja u iznosu 300.000,00 kn raspoređuje se 80.000,00 kn za smanjenje prenesenog gubitka, a ostatak od 220.000,00 kn prenosi se na zadržanu dobit.

Knjiženje u 2019.:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Raspodjela dobiti prema Odluci			
Dobit tekuće godine (2018.)	950	300.000,00	
Preneseni gubitak	945		80.000,00
Zadržana dobit	940		220.000,00

Primjer – raspodjela i isplata dobiti fizičkoj dobiti iz 2018. godine

- 1) Prema Odluci o raspodjeli dobiti za 2018. godinu, vlasniku društva isplatit će se dobit tijekom 2019. godine u iznosu 10.000,00. kn (od toga porez na dohodak i prirez 1.416,00).
- 2) Izvršena je isplata dobiti vlasniku društva na njegov žiro račun te je plaćen porez na dohodak i prirez.

Knjiženje u 2019. god.:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Raspodjela dobiti prema Odluci			
Dobit tekuće godine (2018.)	950	10.000,00	
Obveza za isplatu dobiti	2460		8.584,00
Obveza za porez na dohodak i prirez	2633		1.416,00
2) Isplata dobiti i plaćanje poreza na dohodak i prireza			
Žiro račun	1000		10.000,00
Obveza za isplatu dobiti	2460	8.584,00	
Obveza za porez na dohodak i prirez	2633	1.416,00	

Primjer – raspodjela dobiti iz 2018. godine i povećanje upisanog kapitala na temelju reinvestirane dobiti

Društvo je ostvarilo dobit nakon oporezivanja u 2018. godini u iznosu 920.000,00 kn. Od toga 700.000,00 kn je reinvestirana dobit iskorištena za povećanje temeljnog kapitala (povećanje kapitala izvršeno u 2019. godini), a 220.000,00 kn je zadržana dobit.

Knjiženje u 2019.:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Raspodjela dobiti prema Odluci			
Dobit tekuće godine (2018.)	950	920.000,00	
Temeljni (upisani) kapital društva	901		700.000,00
Zadržana dobit	940		220.000,00

4.2. Knjiženje raspodjele dobiti za 2018. kod j.d.o.o.-a

Primjer - raspodjela dobiti iz 2018. godine kod j.d.o.o.-a

- 1) Prema Odluci o raspodjeli dobiti za 2018. godinu, dobit nakon oporezivanja u iznosu 100.000,00 kn raspoređuje se: 25.000,00 kn u zakonske rezerve, 65.000,00 kn prenosi se na

zadržanu dobit, a 10.000,00 kuna dobiti isplatit će se vlasnicima (članovima društva).

Knjiženje u 2019.:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Raspodjela dobiti prema Odluci kod j.d.o.o.			
Dobit tekuće godine (2018.)	950	100.000,00	
Zakonske rezerve	920		25.000,00
Zadržana dobit	940		65.000,00
Obveza za isplatu dobiti	2460		8.584,00
Obveza za porez na dohodak i prirez	2633		1.416,00

Bitno je istaknuti da se i kod j.d.o.o.-a raspored ostvarene dobiti iz 2018. godine, knjiži se u 2019. kao što se to čini i kod d.o.o.-a.

5. Pokriće gubitka

5.1. Kako se postupa s gubitkom iz 2018. godine kod d.o.o.-a

U slučaju da društvo s ograničenom odgovornošću ostvari gubitak, postupanje s njim nije zakonski propisano, pa tako niti sami rok za njegovo pokriće. Stoga, preneseni gubitak i gubitak tekuće (2018.) godine ne moraju se (ne postoji zakonska obveza) nužno pokrивati.

Ako se vrši pokriće gubitka, onda se on može pokriti iz zadržane dobiti, dobiti tekuće godine, rezervi (statutarne, ostale). Redoslijed pokrivanja gubitka, iz navedenih izvora određuje vlasnici udjela (skupština).

Gubitak se može, sukladno čl. 462. – 464. ZTD-a, pokriti i smanjenjem upisanog (temelnog) kapitala. Dokapitalizacija je također jedna od mogućnosti za pokriće gubitka.

Gubitak je moguće pokriti i poklonima (novac, stvari, prava) dobivenih od vlasnika udjela i poslovnih partnera²⁷. Tako primjerice, vlasnik udjela može odlučiti pretvoriti svoje potraživanje po osnovu danih pozajmica u neupisani kapital društva (kapitalne rezerve). Primjere pokrivanja gubitka iz kapitalnih rezervi prikazali smo na kraju članka (u okviru točke 5.4.).

5.2. Primjer Odluke o pokriću gubitka koja se dostavlja u FINA-u

Odluku o pokriću gubitka za 2018. godinu donose članovi društva, tj. vlasnici udjela (skupština društva). Navedena odluka dostavlja se za potrebe javne objave u FINA-u najkasnije do 30. lipnja 2019. Primjer mogućeg izgleda odluka dajemo u nastavku.

²⁷ Da ulaganje člana društva (vlasnika udjela) ne bi bilo oporezivo porezom na dobit potrebno je da su zadovoljeni kriteriji navedeni u čl. 10. Pravilnika o porezu na dobit.

**5.2.1. Primjer Odluke o pokriću gubitka za d.o.o.**

Sukladno čl. 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15), čl. 30. st. 4. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18) i društvenog ugovora tvrtke _____ d.o.o., Zagreb, Dugu ulica 123, OIB: 22562949874, na prijedlog Uprave društva donesena je

ODLUKA
o pokriću gubitka za 2018. godinu

Točka 1.

Skupština društva odlučila je²⁸ o pokriću (prijenosu) gubitka za 2018. godinu u iznosu _____ kn, na slijedeći način:

- iz zadržane dobiti _____ kn,
- iz ostalih rezervi _____ kn,
- prijenos na preneseni gubitak _____ kn.

Točka 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Točka 3.

Ovu Odluku provest će voditelj računovodstva društva.

U _____, 30.4.2019. god.

Predsjednik skupštine²⁹:

5.2.2. Primjer Odluke o pokriću gubitka za j.d.o.o.

Sukladno čl. 390.a i 441. Zakona o trgovačkim društvima (Nar. nov., br. 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i čl. 30. st. 4. Zakona o računovodstvu (Nar. nov., br. 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18), na prijedlog Uprave društva _____ j.d.o.o., Zagreb, Ilica 555, OIB: 22562949874, donesena je

ODLUKA
o pokriću gubitka za 2018. godinu

Točka 1.

Članovi društva odlučili su³⁰ o pokriću (prijenosu) gubitka za 2018. godinu u iznosu _____ kn, na slijedeći način:

- iz zadržane dobiti _____ kn,
- iz zakonskih rezervi _____ kn,
- iz ostalih rezervi _____ kn,
- prijenos na preneseni gubitak _____ kn.

Točka 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Točka 3.

Ovu Odluku provest će voditelj računovodstva društva.

U _____, 30.4.2019. god.

Članovi društva³¹:

5.3. Primjer knjiženja pokrića gubitka**Primjer – raspodjela i pokriće gubitka kod d.o.o.-a:**

- 1) Odlukom o pokriću gubitka za 2018. godinu, gubitak u iznosu 100.000,00 kn raspoređuje se na preneseni gubitak 30.000,00 kn, a 70.000,00 kn pokriva se iz slijedećih izvora: 45.000,00 kn zadržana dobit, 25.000,00 kn ostale rezerve.

Knjiženje u 2019.:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Raspodjela (pokriće) gubitka prema Odluci			
Gubitak tekuće godine (2018.)	955		100.000,00
Preneseni gubitak	945	30.000,00	
Zadržana dobit	940	45.000,00	
Ostale rezerve	929	25.000,00	

Primjer – raspodjela i pokriće gubitka kod j.d.o.o.-a:

- 1) Odlukom o pokriću gubitka za 2018. godinu, gubitak koji je nastao u j.d.o.o.-u u iznosu 100.000,00 kn raspoređuje se na preneseni gubitak 30.000,00 kn, a 70.000,00 kn pokriva se iz slijedećih izvora: 50.000,00 kn zadržana dobit, 20.000,00 kn zakonske rezerve.

28 Ako nema skupštine društva potrebno je staviti tekst: «Članovi društva odlučili su» odnosno ako je 1 vlasnik «Član društva odlučio je».

29 Ako nema skupštine društva potrebno je staviti tekst: «Članovi društva:» odnosno ako je 1 vlasnik «Član društva:».

30 Ako je 1 vlasnik društva, potrebno je staviti tekst: «Član društva odlučio je».

31 Ako je 1 vlasnik društva, potrebno se staviti tekst: «Član društva:».



Knjiženje u 2019.:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Raspodjela (pokriće) gubitka prema Odluci			
Gubitak tekuće godine (2018.)	955		100.000,00
Preneseni gubitak	945	30.000,00	
Zadržana dobit	940	50.000,00	
Zakonske rezerve	920	20.000,00	

5.4. Primjeri pokrića gubitka iz kapitalnih rezervi

U nastavku dajemo primjer odluke o oblikovanju kapitalnih rezervi iz pozajmice koju je dao član društva³² te primjer odluke o oblikovanju kapitalnih rezervi unosom novca od strane člana društva, a na kraju je prikazana odluka o pokriću gubitka iz kapitalnih rezervi.

Primjer – Odluka o oblikovanju kapitalnih rezervi iz pozajmice člana društva

Član društva „Goga“ d.o.o. Pero Perić je u 2018. dao je pozajmicu svom društvu u iznosu od 200.000,00 kuna radi sprječavanja prevelike zaduženosti te je donio odluku da svoja potraživanja na temelju te pozajmice prenese u kapitalne rezerve društva o čemu je donio sljedeću odluku:

Na temelju članka 391. i 406.a Zakona o trgovačkom društvu (Nar. nov., broj 111/93, 34/99, 52/00 – Odluka USRH, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i društvenog ugovora tvrtke „Goga“ d.o.o., Ilica 66, 10000 Zagreb (OIB 12345678666), član društva Pero Perić (OIB 6666555333) dana 11. travnja 2019. donosi

**ODLUKU
O OBLIKOVANJU KAPITALNIH REZERVU**

(1) Član društva Pero Perić je tijekom 2018. dao pozajmicu u iznosu od 200.000,00 kuna društvu „Goga“ d.o.o. i time stekao potraživanje (tražbinu) prema navedenom društvu temeljem ugovora o zajmu od 11. lipnja 2018.

(2) Član društva Pero Perić raskida ugovor o zajmu koji iznosi 200.000,00 kuna i prenosi ga u neupisani kapital društva „Goga“ d.o.o. sukladno članku 9. stavku 2. Pravilnika o porezu na dobit (Nar. nov., br. 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 160/13 i 12/14, 157/14, 137/15, 1/17, 2/18 i 1/19).

(3) Na temelju ulaganja člana društva iz stavka 2. ove Odluke, ne postoji ni sadašnja ni buduća obveza društva prema članu društva, te društvo imovinu posjeduje i s njom neograničeno raspoloživo.

(4) Ova Odluka stupa na snagu na dan donošenja.

Član društva Pero Perić:

Knjiženje:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Prijenos pozajmice u kapitalne rezerve			
Obveze za zajmove od fizičkih osoba	2502	200.000,00	
Kapitalne rezerve	919		200.000,00

Primjer – Odluka o oblikovanju kapitalnih rezervi – unosom novca

Član društva „Goga“ d.o.o. Pero Perić je donio odluku da će povećati kapitalne rezerve društva unosom novca u iznosu 200.000,00 kuna radi sprječavanja prevelike zaduženosti te je donio sljedeću odluku:

Na temelju članka 391. i 406.a Zakona o trgovačkom društvu (Nar. nov., broj 111/93, 34/99, 52/00 – Odluka USRH, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15) i društvenog ugovora tvrtke „Goga“ d.o.o., Ilica 66, 10000 Zagreb (OIB 12345678666), član društva Pero Perić (OIB 6666555333) dana 12. travnja 2019. donosi

**ODLUKU
O OBLIKOVANJU KAPITALNIH REZERVU**

(1) Član društva Pero Perić unosi 200.000,00 kuna u novcu u kapitalne rezerve društva „Goga“ d.o.o. Član društva novac će doznačiti na transakcijski račun društva „Goga“ d.o.o. do 30. travnja 2019.

(2) Član društva Pero Perić doznačuje iznos iz stavka 1. ove Odluke u neupisani kapital društva „Goga“ d.o.o. sukladno članku 9. stavku 2. Pravilnika o porezu na dobit (Nar. nov., br. 95/05, 133/07, 156/08, 146/09, 123/10, 137/11, 61/12, 160/13 i 12/14, 157/14, 137/15, 1/17, 2/18 i 1/19).

(3) Na temelju ulaganja člana društva iz stavka 1. ove Odluke, ne postoji ni sadašnja ni buduća obveza društva prema članu društva, te društvo imovinu posjeduje i s njom neograničeno raspoloživo.

(4) Ova Odluka stupa na snagu na dan donošenja.

Član društva Pero Perić:

Knjiženje:

Opis	Konto	Duguje	Potražuje
1) Unos novca od strane člana društva u kapitalne rezerve			
Žiro račun	1000	200.000,00	
Kapitalne rezerve	919		200.000,00

**Telefon za konzultacije**

01/ 48 36 046 / 01/ 49 21 739

(isključivo putem PIN-a)

**Ponedjeljkom i četvrtkom od 11.00 do 15.30 h,
utorkom, srijedom i petkom od 8.30 do 13.00 h.**

³² Preuzeto i prilagođeno iz članka „Računovodstveni i porezni aspekti otpisa obveza“, autor: Miliivoj Friganović, RiPup br. 11/2012, str. 30.

