

## OPOREZIVANJE KAPITALNIH DOBITAKA 2024.

Dohodak od kapitala za FIZIČKE OSOBE ostvaren po osnovi kapitalnih dobitaka za 2024. godinu obračunava se, obustavlja, uplaćuje te se podnosi izvješće sukladno Zakonu o porezu na dohodak (NN 115/16, 106/18, 121/19, 138/20, 151/22, 114/23 i 152/24) (dalje: Zakon) te Pravilnika o porezu na dohodak (NN 10/17, 128/17, 106/18, 1/19, 80/19, 1/20, 74/20, 1/21, 102/22, 112/22, 156/22, 1/23, 56/23, 143/23) (dalje Pravilnik).

Sukladno članku 70. stavku 4. Zakona rok za predaju JOPPD obrasca te za **obračun**, obustavu i **uplatu predujma** poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka za 2024. godinu je **28. veljače 2025. godine. Porez za 2024. izračunava se u eurima i plaća se u eurima.**

Dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka čini razliku između ugovorene prodajne cijene odnosno primitka utvrđenog prema tržišnoj vrijednosti financijske imovine koja se otuđuje i nabavne vrijednosti (članak 67. stavak 1. Zakona). U izvješću se iskazuju ukupno ostvareni kapitalni dobitci umanjeni za kapitalne gubitke ostvarene u istoj kalendarskoj godini. Sukladno članku 67. stavku 11. Zakona kod utvrđivanja kapitalnog dobitka uzimaju se u obzir i svi pojedinačni troškovi koji su naplaćeni na teret poreznog obveznika (svi pripadajući troškovi: npr. naknada brokera..).

### ŠTO TO TOČNO ZNAČI?

Oporezuju se ostvareni neto kapitalni dobitci od ulaganja u financijske instrumente (dionice, obveznice, vođenje portfelja, investicijske fondove, kripto valute..) stečene (kupljene) nakon 02.01.2021. i otuđene (prodane) do 31.12.2024. godine (odnosno od dana kupnje do dana prodaje mora proteći manje od dvije godine).

Kapitalni dobitak se računa po računovodstvenoj FIFO metodi (First-in First-out), odnosno prvo stečene (kupljene) dionice se prvo otuđuju (prodaju).

Trošak brokerske provizije umanjuje poreznu osnovicu za obračun poreza na kapitalnu dobit.

### ODNOSI LI SE TO NA VAS?

Ukoliko ste kupili i prodali financijske instrumente u 2024. godini te ostvarili zaradu, Vi ste porezni obveznik, što znači da ste dužni prijaviti poreznu obvezu **putem predaje** JOPPD obrasca Vašoj poreznoj ispostavi, te **obračunati i uplatiti** porez na dohodak do **28.02.2025.** godine.

Kako bi Vam pomogli pri izvršenju Vaše porezne obveze, HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. Vam je dostavilo pregled trgovanja financijskim instrumentima koje ste imali putem HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. u razdoblju od 01.01.2024. do 31.12.2024. godine (u CSV formatu koji se može učitati u Excel), a koji Vam može poslužiti kao osnova za izračun porezne osnovice. [Detaljni opis datoteke u CSV formatu s primjerima nalazi se u Obavijesti za Klijente.](#)

**Pregled trgovanja predstavlja isključivo prijedlog obračuna na osnovu nama dostupnih podataka o Vama kao ulagatelju. Ukoliko ste imali registraciju dionica s HITA-VRIJEDNOSNICE obavezno provjerite stvarnu nabavnu cijenu i datum stjecanja s cijenom navedenom u pregledu trgovanja.**

Pregled ne uključuje kapitalne dobitke s osnove Vaših drugih ulaganja (npr. u investicijske fondove i/ili kod drugih investicijskih društava i/ili trgovanje dionicama u inozemstvu i sl.) pa je dostavljeni pregled trgovanja potrebno ručno dopuniti s tim podacima te ažurirati Vašu poreznu osnovicu.

Primjer 1. utvrđivanja porezne osnovice ukoliko ste u 2024. godini imali kupnju i prodaju (odnosno ukoliko je od datuma kupnje i prodaje prošlo manje od 2 godine)						
	KUPNJA	1.000 dionica	po 100 eura	(s uključenom provizijom)	100.000,00 eur	
	PRODAJA	1.000 dionica	po 110 eura	(s uključenom provizijom)	110.000,00 eur	
				Oporeziva zarada	10.000,00 eur	
Porez:	10.000,00 eur * 12%	1.200,00 eur				
Ukupna porezna obveza:		1.200,00 eur				

U nastavku je **primjer JOPPD obrasca** za prijavu poreza na dohodak od kapitala za fizičku osobu u iznosu od 10.000,00 eura dobitka te pripadajućim porezom s prebivalištem u Zagrebu (šifra općine/grada 01333).

**NISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA**  
**EDIŠNJI REGISTAR OSIGURANIKA**

**OBRAZAC JOPPD**  
**- stranica**

**IZVJEŠĆE**  
o primicima, porezu na dohodak i prirezu te doprinosima za obvezna osiguranja  
na dan 31.12.2024.

I.	OZNAKA IZVJEŠĆA	24366	II.	VRSTA IZVJEŠĆA	11
III.	PODACI O:	III.1. PODNOSITELJU IZVJEŠĆA		III.2. OBVEZNIKU PLAĆANJA	
1.	Naziv/ime i prezime	IME I PREZIME		IME I PREZIME	
2.	Adresa	VAŠA ADRESA I GRAD		VAŠA ADRESA I GRAD	
3.	Adresa elektroničke pošte	VAŠA EMAIL ADRESA		VAŠA EMAIL ADRESA	
4.	OIB	12345678901		12345678901	
5.	Oznaka podnositelja	4			
IV.1.	BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE	1	IV.2.	BROJ REDAKA NA POPISU POJEDINAČNIH OBRAČUNA SA STRANICE B	1
V.	PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNANOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA POREZU NA DOHODAK				IZNOS
1.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi nesamostalnog rada (1.1.+1.2.)				
1.1.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (plaća)				
1.2.	Ukupan zbroj stupaca 14.1. i 14.2. sa stranice B pod oznakom stjecatelja primitka/osiguranika (mirovina)				
2.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala				1200,00
3.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od imovinskih prava i posebnih vrsta imovine				
4.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od osiguranja				
5.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi primitka od kojeg se utvrđuje drugi dohodak				
6.	Ukupan iznos predujma poreza na dohodak i prireza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kamata				

I. OZNAKA IZVJEŠĆA

- pod stavku I. upisuje se 24366 što označava da se izvješće odnosi na dohotke od kapitala ostvarene u cijeloj 2024. godini

**NAPOMENA: pod ovom oznakom prijavljuje se samo dohodak od kapitala po osnovi kapitalnih dobitaka!**

- II. VRSTA IZVJEŠĆA – upisuje se broj 11
- III. PODACI O PODNOSITELJU IZVJEŠĆA – upisuje se broj koji označava da li se radi o podnositelju izvješća fizičkoj ili pravnoj osobi
- u III.1,2,3 i 4 upisuju se osobni podaci podnositelja izvješća
  - u III.5, u našem primjeru izvješće podnosi fizička osoba te se u tom slučaju upisuje broj 4
- IV. BROJ OSOBA ZA KOJE SE PODNOSI IZVJEŠĆE – upisuje se broj osoba za koje se podnosi izvješće
- u IV.1, u našem primjeru izvještaj podnosi jedna osoba te su u prazno polje upisuje broj 1
  - u IV.2, izvješće se podnosi samo za jednu vrstu primitaka (u ovom slučaju primitak s osnove kapitalne dobiti) upisuje se broj 1
- V. PODACI O UKUPNOM IZNOSU OBRAČUNATOG PREDUJMA POREZA NA DOHODAK I PRIREZA – upisuje se iznos poreza obračunat na ostvareni dohodak
- u V.2. upisuje se iznos poreza obračunat na ostvareni dohodak (u primjerima je dan način obračuna)

- stranica B JOPPD obrasca -

I. OIB podnositelja izvješća 12345678901      II. Oznaka izvješća 24366      III. Vrsta izvješća 11      - stranica B-  
IV. Redni broj stranice 1 / 1

I. Redni broj	2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta	4. OIB stjecatelja/osiguranika	6.1. Oznaka stjecatelja/osiguranika	7.1. Obveza dodatnog doprinosa za MO za staž s povećanim trajanjem	8. Oznaka prvog/nadnog mjeseca u osiguranju po istoj osnovi	10. Sati rada		11. Iznos primitka (oporezivni)	12.1. Doprinosa za mirovinsko osiguranje	12.3. Doprinosa za zdravstveno osiguranje	12.5. Doprinosa za zapošljavanje	12.7. Dodatni doprinosa za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem - II STUP	12.9. Poseban doprinosa za zapošljavanje osoba s invaliditetom	13.2. Izdatak - uplateni doprinosa za mirovinsko osiguranje	13.4. Osobni odbitak	14.1. Iznos obračunatog poreza na dohodak	15.1. Oznaka neporezivnog primitka	16.1. Oznaka načina isplate	17. Obračunani primitak od osnove rada (glača)
	3. Šifra općine/grada rada	5. Ime i prezime stjecatelja/osiguranika	6.2. Oznaka primitka/obveze doprinosa	7.2. Obveza posebnog doprinosa za poticanje zapošljavanja osoba s invaliditetom	9. Oznaka punog/nepunog radnog vremena ili rada s polovicom radnog vremena	10.1. Razdoblje obračuna od	10.2. Razdoblje obračuna do	12. Osnovica za obračun doprinosa	12.2. Doprinosa za mirovinsko osiguranje - II STUP	12.4. Doprinosa za zaštite zdravlja na radu	12.6. Dodatni doprinosa za mirovinsko osig. za staž osiguranja koji se računa s povećanim trajanjem	12.8. Poseban doprinosa za korištenje zdravstvene zaštite u inozemstvu	13.1. Izdatak	13.3. Dohodak	13.5. Porezna osnovica	14.2. Iznos obračunatog poreza na dohodak	15.2. Iznos neporezivnog primitka	16.2. Iznos za isplatu	
1	01333	12345678901	1001	0	0	0	0	10,000.00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1200,00	0	1	0,00
	00000	IME PREZIME	1006	0	0	01.01.2024.	31.12.2024.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10.000,00	10.000,00		0,00	8800,00	

U polje 2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta  
U našem primjeru 01333 predstavlja Grad Zagreb.

- I. OZNAKA IZVJEŠĆA – kao na stranici A
- II. VRSTA IZVJEŠĆA – kao na stranici A
- Točka 2. Šifra općine/grada prebivališta/boravišta - upisuje se šifra prebivališta sukladno važećem šifrarniku, koji možete pronaći na stranicama Porezne uprave:  
**Šifrarnik gradova i općina**  
[http://www.porezna-uprava.hr/obrazac\\_joppd/Documents/%c5%a0ifrarnik%20gradova%20i%20op%c4%87ina.pdf](http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/%c5%a0ifrarnik%20gradova%20i%20op%c4%87ina.pdf)  
U našem primjeru 01333 je šifra grada Zagreba
- Točka 4. OIB
- Točka 5. Ime i prezime Klijenta
- Točka 6.1. šifra 1001 označava stjecatelja dohotka od kapitala
- Točka 6.2. šifra 1006 označava primitke od kojih se utvrđuje kapitalni dohodak
- Točka 10.1. i točka 10.2. odnosi se na početno i završno razdoblje
- Točka 11. Iznos primitka - oporezivog
- Točka 13.3. Upisuje se zarada ostvarene otuđenjem financijske imovine (umanjena za proviziju i troškove) isto kao Točka 11.
- Točka 13.5. Porezna osnovica, iznos isti kao i Točka 13.5
- Točka 14.1. Iznos poreza (porezna osnovica \*12%)
- Točka 15.2. Unosi se iznos neoporezivog primitka umanjenog za proviziju– unosi se u obrazac za 2024. godinu  
Ukoliko ste imali i neoporeziv dohodak od kapitala (neoporeziva kapitalna dobit od dionica prodanih/ otuđenih u 2024. godini, a kupljenih/stečenih prije više od 2 godine, kupljene dionice prije 01.01.2022. a prodane u 2024. godini) potrebno je u B strani JOPPD obrasca u koloni 15.2. navesti iznos neoporezivog dohotka umanjenog za proviziju – Iznos neoporezivog dohotka vidljiv je na pregledu trgovanja financijskim instrumentima u zadnjem retku u koloni J (Neoporeziv iznos), Ne upisuje se ukoliko je ostvaren porezni gubitak
- Točka 16.1. Oznaka načina isplate: 0-nema isplate, 1-isplata na tekući (kao u našem primjeru), 2-isplata na žiro račun
- Točka 16.2. Iznos za isplatu – upisuje se iznos oporezivog primitka koji je umanjen za uplaćeni porez i prirez (u našem primjeru 8.800,00 eur)

U nastavku je ogledni primjer univerzalnog naloga za plaćanje ostvarenog dohotka od kapitala za fizičku osobu s prebivalištem u Zagrebu. IBAN Računa Grada Zagreba: HR 1110010051713312009, Model HR68 Poziv na broj 1910 – OIB obveznika uplate-24366 (vrsta izvješća JOPPD)

NALOG ZA NACIONALNA PLAĆANJA			
PLATITELJ (naziv/ime i adresa):  <b>IME I PREZIME ADRESA STANOVANJA</b>	Valuta i iznos: <b>EUR</b>	IZNOS UPLETE	
	IBAN ili broj računa plaćatelja:		
	Model:      Poziv na broj plaćatelja:		
IBAN ili broj računa primatelja: <b>HR 1110010051713312009</b>			
PRIMATELJ (naziv/ime i adresa):  <b>POREZ I PRIREZ NA DOHODAK GRAD ZAGREB</b>	Model: <b>HR 68</b>	Poziv na broj primatelja: <b>1910 - OIB OBVEZNIKA UPLETE - 24366</b>	
	Šifra razgona:	Opis plaćanja:	Porez na dohodak po osnovi dohotka od kapitala za 2024. g.
	Datum izvješća:		
Počet iznosa PU		Potpis iznosa PU	

  

Valuta i iznos: <b>IZNOS UPLETE</b>
IBAN (račun) plaćatelja ili Platitelj:
Model i poziv na broj plaćatelja:
IBAN (račun) primatelja: <b>HR1110010051713312009</b>
Model i poziv na broj primatelja: <b>HR68 1910 - OIB obveznika uplate - 24366</b>
Opis plaćanja: Porez na dohodak po osnovi dohotka od kapitala za 2024. g.
Opis:

U nalogu za plaćanje u polju IBAN upisuje se račun grada/općine prema prebivalištu poreznog obveznika navedenom u točki 4.1. Poreza na dohodak i pririza porezu na dohodak iz Naputak o načinu uplaćivanja prihoda proračuna, obveznih doprinosa te prihoda za financiranje drugih javnih potreba u 2024. godini (NN 15/24, 33/24,80/24,119/24 i 154/24 ):

[https://www.porezna-uprava.hr/hr\\_propisi/\\_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=pro3232](https://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=pro3232)

[https://www.porezna-uprava.hr/hr\\_propisi/\\_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=pro3974](https://www.porezna-uprava.hr/hr_propisi/_layouts/15/in2.vuk2019.sp.propisi.intranet/propisi.aspx#id=pro3974) (direktna poveznica)

U nalogu za plaćanje u polju Poziv na broj primatelja prvo se upisuje oznaka 1910 (Predujam poreza na dohodak i pririza porezu na dohodak po osnovi dohotka od kapitala), nakon toga OIB poreznog obveznika, te oznaku izvješća JOPPD obrasca prema kojemu se vrši uplata (24366) .

Sve informacije o porezu na dohodak možete pronaći na web stranici [www.porezna-uprava.hr](http://www.porezna-uprava.hr),

a šifarnike s podacima o žiro računa za uplatu na linku: [http://www.porezna-uprava.hr/HR\\_porezni\\_sustav/Stranice/prirez\\_porezu\\_na\\_dohodak.aspx](http://www.porezna-uprava.hr/HR_porezni_sustav/Stranice/prirez_porezu_na_dohodak.aspx)

Prije popunjavanja JOPPD obrasca molimo Vas da provjerite ažurnost službenih šifarnika Porezne Uprave.

Brošuru Porezne uprave i upute o popunjavanju JOPPD obrasca možete pronaći na linkovima:

[http://www.porezna-uprava.hr/HR\\_publicacije/Prirucnici\\_brosure/Kapital\\_163.pdf](http://www.porezna-uprava.hr/HR_publicacije/Prirucnici_brosure/Kapital_163.pdf)

[https://www.porezna-uprava.hr/obrazac\\_joppd/Stranice/default.aspx](https://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Stranice/default.aspx)

[http://www.porezna-uprava.hr/obrazac\\_joppd/Documents/JOPPD\\_Obrzac\\_web.pdf](http://www.porezna-uprava.hr/obrazac_joppd/Documents/JOPPD_Obrzac_web.pdf)



**Molimo Vas da osobitu pozornost posvetite sljedećim slučajevima iz 2024. godine koji nisu obuhvaćeni pregledom trgovanja koji ste primili od nas, a mogu utjecati na točnost prijave poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka:**

- datum stjecanja financijskih instrumenata naknadno registriranih s HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. i nabavna vrijednost istih,
- postupanje s dionicama odregistriranim s HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. a) prodaja ugovorom, b) prodaja u javnoj ponudi za preuzimanje, (npr. CKML-R-A 10,91 eur, ZVCV-R-A 38,71 eur, ATPL-R-A 53,60 eur PIKR-R-A 17,92 eur, C) prodaja u Ponudi za kupnju/prodaju (VDPK-R-A 45,00 eur, KRVU-R-A 70,00 eur, HZDZ-R-A 60,00 eur, HZDZ-R-A 50,00 eur, HZDZ-R-A 40,00 eur, GAMA-R-D 16.790,72eur, GAMA-R-C 173,70 eur, VIRO-R-A 8,91 eur
- korporativne akcije: a) spajanje/pripajanje dionica i/ili isplata dijela dionica u novcu na račun dioničara GAMA-R-C u GAMA-R-D spajanje 70 dionica u 1 novu dionicu uz isplatu razlike 12.159,00 eur za 1 staru dionicu, b) ISTISKIVANJE DIONIČARA UZ ISPLATU, GLEI-R-B 56,37 eur, DLST-R-A 2,51 eur, ZVCV-R-A 38,71 eur, GAMA-R-A 3099,64 eur, LULG-R-A 113.000,00 eur, OLVD-R-A 10,46 eur, BLKL-R-A 57,17 eur, c) dividende u dionicama i novcu nije bilo u 2024. godini d) pripajanje izdavatelja FNGA-R-A pripajanje izdavatelja 1 dionica u 1 novu dionicu AIHC-R-A bez isplate razlike, TPNG-R-A pripajanje izdavatelja 1 dionica u 1 novu dionicu TNPL-R-A bez isplate razlike, ISKI-R-A pripajanje izdavatelja 1 dionica u 1 novu dionicu HT-R-A-R-A bez isplate razlike, PNTU-R-A pripajanje izdavatelja 1 dionica u 1 novu dionicu ATNS-R-A bez isplate razlike.
- nasljeđivanje, kupnja dionica ugovorom
- učestale registracije i odregistracije dionica (npr. prebacivanje sa/na Margin kredit, skrbništvo, Transakcijski račun ulagatelja i sl.)
- porez na kapitalnu dobit u slučaju Ugovora o vođenja portfelja ne plaća se ukoliko nisu rađene isplate iz portfelja
- korporativne akcije iz 2022. i 2023. godine koje mogu utjecati na točnost izračuna npr. spajanje dionica, pripajanje slično.

#### **POSEBNE SITUACIJE (navodimo samo neke):**

Ukoliko ste naslijedili dionice, datumom stjecanja smatra se datum pravomoćnosti rješenja o nasljeđivanju. Ako je rješenje postalo pravomoćno u 10 mjesecu 2022. godini, a Vi ste prodali dionice u 9 mjesecu 2024. godini, ulaganje je oporezivo (jer je prošlo manje od dvije godine od datuma stjecanja).

Ako Vam je netko darovao dionice, datumom stjecanja smatra se datum kada je darovatelj stekao darovane dionice. Ako su dionice prodane u 2023. godini, a darovatelj ih je stekao prije više od dvije godine, ulaganje nije oporezivo. Ako su dionice prodane u 2024. godini a darovatelj ih je stekao prije manje od dvije godine, ulaganje je oporezivo. Prijenos vlasništva nad dionicama između bračnih drugova i srodnika u prvoj liniji (roditelji, braća, braćni drug, djeca) i drugih članova uže obitelji (roditelji supružnika), te između razvedenih bračnih drugova ako je otuđenje u neposrednoj svezi s razvodom braka nije oporezivo. Datumom stjecanja dionica smatra se datum prijenosa vlasništva.

**HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. nisu u mogućnosti za Vas podnijeti JOPPD obrazac već isti morate sami ispuniti i dostaviti sukladno važećoj regulativi.**

Ukoliko od HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. niste primili pregled trgovanja financijskim instrumentima možete ga zatražiti na [hita@hita.hr](mailto:hita@hita.hr) ili na 01 4807750.

#### **ODRICANJE OD ODGOVORNOSTI:**

Sadržaj ove brošure isključivo je informativnog karaktera. Informacije sadržane u ovoj brošuri služe kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca i opće uplatnice za plaćanje poreza na kapitalnu dobit. Sadržaj ove brošure nije porezni savjet.

*Dostavljeni pregled trgovanja isključivo je informativnog karaktera i služi kao pomoć pri popunjavanju JOPPD obrasca, obračuna poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka, te HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. ne preuzimaju nikakvu odgovornost za pogrešnu izradu JOPPD obrasca i/ili točnost obračuna poreza na dohodak po osnovi kapitalnih dobitaka i/ili uplate poreza. HITA-VRIJEDNOSNICE d.d. ne preuzimaju odgovornost za cjelovitost i točnost podataka u dostavljenom pregledu trgovanja iz navedenih razloga ali i navedenih: netočni podaci o kupnjama koje nisu izvršene uz posredovanje HITA-VRIJEDNOSNICE d.d., netočni datumi registracije, netočna nabavna vrijednosti, moguće programske pogreške prilikom generiranja pregleda trgovanja, razne specifične korporativne akcije, stjecanja dionica temeljem darovanja ili drugog pravnog posla, prodaja dionica putem ugovora/ u javnim ponudama/ ponudama za kupnju i sl.*

Ova brošura pripremljena je uz pomoć ovlaštenih poreznih savjetnika RUSSELL BEDFORD CROATIA - POREZNO SAVJETOVANJE d.o.o.

[www.russellbedford.hr](http://www.russellbedford.hr) telefon: 01 5544 350 ili 01 3758 142 koji uz naknadu pružaju usluge poreznog savjetovanja.