

Koprivnički poduzetnik d.o.o.
Zrinski trg 1/1,
Koprivnica

www.inkubator.info



**Pokreni svoj posao u
Poduzetničkom inkubatoru!**



Izvješće o aktivnostima tvrtke i elaboracija financijskog izvještaja
Koprivnički poduzetnik d.o.o.
od 01.01. - 31.12. 2012.

U Koprivnici, 20. 06. 2013.

Tihomir Cvetković, dipl.ek.

Tablica sadržaja

1. Opći podaci.....	1
2. Pregled proizvoda i usluga.....	2
2.1. Poduzetnički inkubator.....	2
2.2. Izrada EU (i domicilnih) projekata te poslovne dokumentacije.....	4
2.3. Izvozni centar.....	5
3. Pregled rashoda.....	5
4. Zaključak.....	5
5. B i l j e š k e uz financijsko izvješće.....	6
I. PRIHODI.....	6
II. RASHODI.....	7
III. REZULTAT POSLOVANJA.....	8
IV. BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE	8
V. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU.....	10
VI. POKAZATELJI FINACIJSKE ANALIZE.....	11
1. Pokazatelji zaduženosti.....	11
2. Pokazatelji likvidnosti.....	12
3. Pokazatelji aktivnosti (koeficijenti obrtaja).....	12
4. Pokazatelji ekonomičnosti.....	13
5. Pokazatelji financijske analize na temelju izvještaja o novčanom toku.....	14
VII VERTIKALNA I HORZONTALNA ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	14
1. Bilanca.....	14
1.1. Aktiva (imovina).....	14
1.2. Pasiva (kapital i obveze).....	15
2. Račun dobiti i gubitka	16

1. Opći podaci

Naziv i sjedište: Koprivnički poduzetnik d.o.o., Zrinski trg 1/1, Koprivnica

Vrsta društva: Trgovačko društvo – društvo s ograničenom odgovornošću

Tvrtka Društva, kao ime pod kojim Društvo posluje glasi: Koprivnički poduzetnik društvo s ograničenom odgovornošću za usluge, trgovinu i posredovanje za poduzetnike. Društvo upotrebljava i skraćenu tvrtku koja glasi: Koprivnički poduzetnik d.o.o.

Djelatnosti:

22 - izdavačka i tiskarska djelatnost, te umnožavanje snimljenih zapisa

70.1 poslovanje vlastitim nekretninama

70.2 iznajmljivanje vlastitih nekretnina

74.14 savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem

74.4 promidžba (reklama i propaganda)

74.8 raznovrsne poslovne djelatnosti, d. n.

- knjigovodstvo, računovodstvo, poduzetničko i poslovno savjetovanje
- kupnja i prodaja robe
- obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- ostali smještaj za boravak turista
- pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- organiziranje priredbi (koncerti, izložbe i sl.)
- obavljanje naplate i održavanja parkirališta u vlasništvu Grada

Članovi društva / osnivači:

Grad Koprivnica,

Koprivnica, Zrinski trg 1/1 – jedini osnivač d.o.o.

Članovi uprave / likvidatori:

Tihomir Cvetković, Koprivnica

direktor, zastupa pojedinačno i samostalno

2. Pregled proizvoda i usluga

2.1. Poduzetnički inkubator

Usluga 'Poduzetnički inkubator' obavljala se u zgradi od 90 m², na lokaciji Tarašćice 19, Koprivnica, te na lokaciji Dravska 17, Koprivnica, površine oko 1009 m². Druga lokacija je primarna lokacija za inkubaciju novih poduzeća i obrta u Koprivnici.

U Poduzetničkom inkubatoru, rade sljedeća poduzeća:

1. Arhiv pro d.o.o. - izrada softvera i digitalizacija
2. Klime Posavec – klimatizacija i vezane usluge
3. Logistika Lory d.o.o. - logistika i špedicija
4. Wrhovski d.o.o. - konzultantske usluge
5. Marijo – izrada suvenira i poklona
6. Mijor d.o.o. - medij
7. Ad1partners 2011 d.o.o. - obrazovanje
8. 2IT – web softver
9. Logistika Šurić – logistika i špedicija
10. Bioquanta d.o.o. - istraživačke i konzultantske usluge
11. Lava – oglašavanje i istraživanje
12. FB Clavium j.d.o.o. - građevinske usluge
13. Esco Management d.o.o. - ispitivanje energetske učinkovitosti
14. Media Plus – promocija i prodaja
15. I-trgovina – web trgovina
16. BioFarmer – distribucija proizvoda za poljoprivredu
17. Lynx j.d.o.o. - za tekstilnu proizvodnju
18. STing – projektiranje strojeva
19. Ortopedija Đundić j.d.o.o. - izrada ortopedskih pomagala
20. Lukas – tetoviranje i ukrašavanje
21. Enkon d.o.o.
22. Likorp – za proizvodnju drvnih proizvoda
23. JIM Transporti d.o.o. - logistika i špedicija
24. Kota j.d.o.o. - građevinske usluge
25. Dizajnerko – grafička priprema i tisak
26. Nula64 – za izradu poluproizvoda od drva
27. Vibalo LB – proizvodnja proizvoda od nemetala
28. I-galerija – cvjećarstvo i dekoracija

U osnivanju je još nekoliko poduzeća: proizvođač električnih gitara, proizvođač namještaja, proizvođač odjeće, geodetski ured, ispitivanja i savjetovanja u poljoprivredi, i sl..

Popunjenost kapaciteta Poduzetničkog inkubatora sada se kreće od **90 do 100 %** što znači da je potrebno planirati drugu lokaciju za inkubaciju poduzetnika početnika. Interes postoji. Financiranje je planirano iz EU fondova.

Vizija Inkubatora podrazumijeva mogućnost prihvaćanja i proizvodnih i trgovačkih poduzeća, ne samo uslužnih, što je, zbog vrste poslovnih prostora, sada slučaj .

Sljedeći cilj koji si želimo zadati jest broj od **50 poduzetnika** početnika u Inkubatoru što je moguće realizirati u roku od godine dana.

Poduzetnički inkubator potencijalnim poduzetnicima pruža sljedeće usluge:

- korištenje poslovnog prostora po subvencioniranoj cijeni,
- treninge za vođenje vlastitog poduzeća / obrta i prilagodba propisima / zakonima,
- poslovno obrazovanje,
- izrada poslovnih planova i druge dokumentacije, po subvencioniranim cijenama,
- korištenje KontaktCentra za direktnu B2B prodaju i istraživanje tržišta,
- izvoz proizvoda na EU tržište
- korištenje strojeva (te uskoro i softvera) za razvoj prototipova proizvoda

Procjena uspjeha

Ako projekt Poduzetničkog inkubatora usporedimo sa drugim gradovima u RH, možemo dokazati nadprosječne rezultate (izvor podataka: interes stranice poduzeća/institucija u travnju 2013. godine)

Grad	Broj stanovnika ¹	Broj stanara u Inkubatoru	Gdje
Koprivnica	30,872	28	Poduzetnički inkubator KC
Osijek	108,048	18	Poduzetnički inkubator BIOS
Zadar	75,082	19	Poduzetnički inkubator Zadar
Slavonski brod	59,141	7	Brodin – poduzetnički inkubator
Varaždin	47,055	17	Tehnološki park
Rijeka	128,624	31	Poduzetnički inkubator Torpedo Poduzetnički inkubator Rujevica
Bjelovar	40,443	2	Poduzetnički inkubator
Split	178,102	11	Tehnološki centar Split
Pula	57,191	10	Poduzetnički inkubator Izazov
Dubrovnik	42,615	11	Tvornica ideja
Rovinj	14,294	3	Rubini

Prema gore navedenim podacima jasno je vidljivo da **Koprivnica ima relativno (u odnosu na broj stanovnika), ali i apsolutno (28 poduzeća) najviše inkubiranih poduzetnika početnika.**

Kada bi imali usporedive rezultate, Rijeka bi trebala imati 117 poduzetnika u inkubatoru, Osijek 98 poduzetnika, Split 162, Zadar 68, a Pula 51 poduzetnika. Bitno je napomenuti da gotovo svi spomenuti inkubatori nude vrlo slične cijene korištenja prostora, no drugačije usluge.

Možemo zaključiti da je poduzetnički potencijal / duh u Koprivnici značajan, te da se mogu očekivati zadovoljavajući rezultati gospodarske aktivnosti malog poduzetništva u budućnosti.

Poslovni model Poduzetničkog inkubatora

Grad Koprivnica, kroz dotacije (800.000 kn u 2012. godini) poduzeću Koprivnički poduzetnik d.o.o., osigurava novim poduzetnicima na svom području vrlo nisku cijenu najma radnog prostora i usluga poput izrade poslovnih planova za kredite, poticaje, i sl., istraživanje tržišta, plasman proizvoda na domaće i inozemno tržište, i sl.

S obzirom da ova djelatnost oduzima najviše radnog vremena djelatnika, iznos dotacije predstavlja dugoročnu investiciju u gospodarsko zdravlje Grada.

¹ Izvor: en.wikipedia.org, temeljem podataka iz popisa stanovništva u 2011. godini

Opće pravilo prema kojem se formira cijena za stanare inkubatora jest vezano uz starost poduzeća i obrta. Poduzeća osnovana do prije 6 mjeseci plaćaju najam od 1 kn+PDV, dok poduzeća osnovana prije 1, 2 ili 3 godina plaćaju višu cijenu najma.

Opći cjenik za subvencionirani najam je sljedeći:

Starost poduzeća / obrta	Cijena subvencioniranog najma
Do 6 mjeseci:	1 kn
Od 6 mjeseci do 12 mjeseci	1€/m ²
Od 1 god. Do 2 god.	2 €/m ²
Od 2 god. Do 3 god.	3 €/m ²
Starije od 3 god	Tržišna cijena (trenutačno je 4€/m ²)

U cijene nije uključen PDV i troškovi režija.

Tržišnu cijenu određuje uprava inkubatora na početku svake godine, a temeljem analize cijena i ponude prostora u široj okolici.

Bitno je napomenuti da kako poduzeće "stari" tako mu se najam povećava sve do iznosa tržišne cijene. Nakon što poduzeće ili obrt dosegne starost veću od 3 godine, ono ne mora napustiti Poduzetnički inkubator sve dok plaća tržišnu cijenu za prostor. Ta odluka je donesena na zahtjev poduzetnika, koji na taj način mogu realizirati kontinuirano i stabilno poslovanje sa stalnom lokacijom te dugoročno planirati svoju budućnost.

U 2012. godini, Koprivnički poduzetnik je, u ovoj djelatnosti:

- naplatio **95.277,66 kn** od najma prostora – što je za 2,66% manje nego 2011. godine. Ipak, u 2012. godini, zabilježen je značajniji rast broja novo-osnovanih poduzeća, koji usluge Inkubatora koriste po najnižim cijenama (jer su tek osnovani). Prethodne godine, usluge je koristio manji broj, nekoliko godina starih poduzeća, koji su plaćali veću cijenu za usluge. U Inkubatoru trenutačno radi 28 poduzeća,
- realizirao izvoz u iznosu od **1.4 milijuna kuna** – detaljnije eleborirano u dijelu Izvozni centar
- **Izradio 33 poslovna plana**, većinom za poduzetnike koji su pokretali poslovanje. Tržišna vrijednost navedenih poslovnih planova iznosi oko 100.000 kn – i nije naplaćena poduzetnicima početnicima,
- Realizirao niz EU projekata – detaljnije elaborirano u dijelu EU projekti.

2.2. Izrada EU (i domicilnih) projekata te poslovne dokumentacije

U 'Koprivničkom poduzetniku' djeluje tim koji je u potpunosti osposobljen za provođenje EU i domicilnih projekata. Projekti se realiziraju preko grada Koprivnice, s obzirom da je Koprivnički poduzetnik d.o.o. profitni subjekt, te kao takav ne može direktno sudjelovati na većini natječaja koji su do kraja 2012. godine bili raspisani. Ulaskom u EU to više ne bi trebalo biti pravilo.

U tijeku 2012. godine, Koprivnički poduzetnik d.o.o. je realizirao sljedeće:

Naziv projekta	Ukupna vrijednost u €	Prihod grada Koprivnice u €	bilješka
Edutech	154.478,48	59.868,48	Izrađen 2012., provedba 2013.
WorkFlow	148.268,83	62.743,00	Provedba 2012.
BOSh	116.542,00	62.232,00	Provedba 2012.

Kampus	139.026,53	72.800,28	Izrađen 2012., provedba 2013.
Projekt za Rome	74.355,71	66.920,139	Izrađen 2011./2012., očekivana provedba 2013-2014.
	632671,55	324563,9	

Dakle, Koprivnički poduzetnik je napravio i za potrebe Grada provodio projekte u vrijednosti od 632.671,55 €, te je Gradu Koprivnici stvorio prihod iz EU fondova u iznosu od 324.563,90 €. Prema tečaju 7,55 kn za 1 €, "Poduzetnik" je u 2012. godini stvorio ili provodio projekte u vrijednosti od 4.776.670,20 kn, a Gradu je generirao prihod od 2.450.457,45 kn.

Sredstva dobivena od Eu utrošena su u opremu i usluge, pribavljene većinom od lokalnih poduzetnika, a služe za javne potrebe.

2. 3. Izvozni centar

Koprivnički poduzetnik nudi i uslugu prodaje proizvoda domaćih poduzeća u Inozemstvu. Nakon što utvrdimo interes inozemnog poduzetnika za proizvodima domicilne tvrtke, iste spajamo te pripomažemo u realizaciji posla. Poduzetnici sami donose odluke žele li ući u poslovni odnos s pojedinim kupcima te sami procjenjuju rizike poslovanja prema dostupnim podacima. "Koprivničkom poduzetniku" plaćaju od 5-7% vrijednosti naplaćenih poslova.

Vrijednost izvoza u 2012. godini bila je oko 1.4 milijuna kuna (većinom u Austriju). Za svoje usluge, "Poduzetnik" je ispostavio račune u iznosu od 70.474,54 kn + PDV.

Sveukupni prihod nije vidljiv direktno na našem žiro računu i računu dobiti i gubitka, s obzirom da se radi o posredovanju, temeljem kojeg našim poduzetnicima samo ispostavljamo račun za uslugu pronalaska kupaca i održavanja odnosa sa kupcem, dok oni ispostavljaju proizvode.

3. Pregled rashoda

Izuzevši nabavnu vrijednost prodane robe, jasno je vidljivo da je "Poduzetnik" umanjio troškove poslovanja za 312.243.96 kn. Umanjenje troškova rezultat je smanjenja broja zaposlenih, ali i napuštanja nisko-profitnih djelatnosti.

U Koprivničkom poduzetniku je u 2012. godini bilo zaposleno 6 djelatnika te smo također obučavali i u prosjeku po dvoje volontera.

4. Zaključak

Grad Koprivnica prošle je godine uložio 800.000 kn u "Koprivnički poduzetnik".

"Poduzetnik" je generirao:

- 2.450.457,45 kn prihoda gradu Koprivnici iz EU fondova,
- 219.227,78 kn dobiti,

Također:

- generirano je 33 poslovna plana za poduzetnike početnike – koji će osnivanjem poduzeća povećati prihod Gradskog proračuna kroz porez na dohodak, zaposliti nove djelatnike i sl.,
- 1,4 milijuna kuna izvoza
- pružena je potpora 28 poduzetnika početnika, koji rade u Inkubatoru (isti generiraju prihod proračunu sa procijenjenih 90.000 kn prihoda od poreza na dohodak + 95.277,66 kn prihoda poduzeću, za korištenje prostora u Poduzetničkom inkubatoru) te također dio koji se odnosi na porez na dobit, a koji je prihod proračuna RH.

5. B i l j e š k e uz financijsko izvješće

Poduzeće „Koprivnički poduzetnik“ d.o.o. Koprivnica (u tekstu koji slijedi: Poduzeće) kao profitna pravna osoba poslovalo je tijekom 2012. godine i vodilo poslovne knjige prema Zakonu o računovodstvu, Zakonu o porez na dobit, Zakonu o porezu na dodanu vrijednost, Zakonu o porez na dohodak, Zakonu o doprinosima za obvezna osiguranja i drugim propisima koji reguliraju poslovanje profitnih pravnih osoba u Republici Hrvatskoj.

Tijekom razdoblja siječanj-prosinac 2012. godine Poduzeće je obavljalo financijsko poslovanje preko žiro-računa broj 2386002-1100507687 i 2386002-1300009123 otvorenih u Podravskoj banci d.d. Koprivnica.

U tijeku izvještajnog razdoblja Poduzeće je imalo sedam zaposlenika.

U Računu dobiti i gubitka Poduzeća u razdoblju siječanj-prosinac 2012. godine iskazani su ukupni prihodi u iznosu 1.230.833,12 kn, ukupni rashodi u iznosu 1.011.605,34 kn, te dobit u iznosu 219.227,78 kn.

I. PRIHODI

Ukupni prihodi ostvareni u izvještajnom razdoblju imaju sljedeću strukturu:

R.B.	KONTO	NAZIV RASHODA	OSTVARENO 2011.G.	OSTVARENO 2012.G.	% UČEŠĆA	INDEKS 2012/2011
1	2	3	4	5	6	7
1.	751400	Prihodi od iznajmljivanja	97.891,11	95.277,66	7,74	97,33
2.	751406	Prihodi od prodaje usluga	127.324,69	70.474,54	5,73	55,35
3.	751402	Prihodi od refundacija i sufinanciranja	72.598,74	60.572,11	4,92	83,43
4.	760200	Prihodi od prodaje robe u zemlji	120,79	2.546,98	0,21	2.108,60
5.	761000	Prihodi od prodaje robe i usluga u inozemstvu	871.996,21	509,36	0,04	0,06
6.	751404	Prihodi od državnih potpora	98.408,61	195.253,65	15,86	198,41
7.	774200	Prihodi od državnih potpora-Grad Koprivnica	436.000,00	800.000,00	65,00	183,49
8.	779200	Prihodi od kamata i ostalih financijskih prihoda	10.372,55	6.198,82	0,50	59,76
		SVEUKUPNO PRIHODI	1.714.712,70	1.230.833,12	100,00	71,78

II. RASHODI

Ukupni rashodi Poduzeća za razdoblje siječanj-prosinac 2012. godine iznose 1.011.605,34 kn, od čega su:

R.B.	KONTO	NAZIV RASHODA	OSTVARENO 2011.G.	OSTVARENO 2011.G.	% UČEŠĆA	INDEKS 2012/2011
1	2	3	4	5	6	7
1.	400300	Materijal i sredstva za čišć. i održav.	8.961,27	4.055,02	0,40	45,25
2.	401000	Uredski materijal	12.415,94	5.280,16	0,52	58,92
3.	401102	Sitni potrošni materijal	12.089,24	8.493,32	0,84	94,78
4.	404000	Sitni inventar	1.556,56	11.089,42	1,10	123,75
5.	407000	Električna energija	30.335,52	25.909,16	2,56	289,12
6.	407100	Plin i gorivo	32.324,40	35.079,22	3,47	391,45
7.	410000	Usluge pošte i telefona	40.969,97	32.562,21	3,22	363,37
8.	410100	Prijevozne usluge	33.597,96	2.470,90	0,24	27,57
9.	412200	Usluge tekućeg održavanja	3.464,93	12.984,70	1,28	144,90
10.	412200	Usluge čišćenja	0,00	273,01	0,03	3,05
11.	414200	Troškovi zakupa	4.000,00	12.100,00	1,20	135,03
12.	415000	Usluge reklame, propagande i oglasa	12.799,50	475,00	0,05	5,30
13.	416100	Ugovori o djelu i autorski honorari	143.393,77	6.278,03	0,62	70,06
14.	416200	Usluge student servisa	79.599,56	23.978,24	2,37	267,58
15.	416200	Usluge javnog bilježnika i odvjetnika	3.710,00	3.653,00	0,36	40,76
16.	416400	Usluge knjigovodstva	5.951,28	5.455,52	0,54	60,88
17.	417401	Usluge čuvanja imovine	4.000,00	4.900,00	0,48	54,68
18.	417100	Odvod smeća i fekalija	5.432,28	10.062,05	0,99	112,28
19.	417700	Odvodnja otpadnih voda	23.283,42	6.151,23	0,61	68,64
20.	418000	Usluge tiskanja	14.820,80	3.818,78	0,38	42,61
21.	419900	Ostale nespomenute usluge	4.181,34	430,00	0,04	4,80
22.	420000	Bruto plaće	508.603,25	446.095,67	44,10	4.978,04
23.	427000	Doprinosi na plaće	86.127,81	69.606,00	6,88	776,74
24.	420200	Regres za godišnji odmor	14.240,00	12.280,00	1,21	137,03
25.	420301	Uskrsnica, dar djeci	2.751,21	3.200,00	0,32	35,71
26.	420500	Božićnica	3.500,00	2.880,00	0,28	32,14
27.	420502	Ostale naknade zaposlenima	0,00	0,00	0,00	0,00
28.	428400	Doprinos i članarina HGK	831,47	673,55	0,07	7,52
29.	430000	Amortizacija	54.632,79	69.814,86	6,90	779,07
30.	460000	Dnevnice za službeni put	3.587,58	0,00	0,00	0,00
31.	460300	Troškovi prijevoza na služb. putu	13.789,71	12.107,00	1,20	135,10
32.	460500	Ostali troškovi na službenom putu	438,80	245,00	0,02	2,73
33.	461000	Prijevoz s posla i na posao	30.844,00	26.906,00	2,66	300,25
34.	463000	Reprezentacija	403,64	1.084,74	0,11	12,10
35.	464000	Premije osiguranja	1.632,11	1.360,10	0,13	15,18
36.	465000	Bankovne usluge	9.554,27	8.698,04	0,86	97,06
37.	466000	Sufinanciranje troškova-Sjever dan	60.000,00	60.000,00	5,93	669,55
38.	466200	Doprinos za iskorištavanje šuma	900,22	377,51	0,04	4,21
39.	467000	Porez na tvrtku	400,00	400,00	0,04	4,46
40.	469100	Troškovi stručnog usavršavanja	0,00	4.319,33	0,43	48,20
41.	469700	Upravne i sudske pristojbe	95,00	470,00	0,05	5,24
42.	469999	Ostali rashodi	12.823,05	170,54	0,02	1,90

43.	483100	Kamate i tečajne razlike	41.806,65	41.567,60	4,11	463,86
44.	710000	Nabavna vrijednost prodane robe	655.810,66	9.467,73	0,94	105,65
45.	740000	Rashodi vrijednosnog usklađenja potraživanja	0,00	24.382,70	2,41	272,09
		SVEUKUPNO RASHODI	1.979.659,96	1.011.605,34	100,00	51,10

III. REZULTAT POSLOVANJA

Poduzeće je za 2012. godinu ostvarilo pozitivan rezultat poslovanja. Dobit (razlika između ukupnih prihoda i ukupnih rashoda) za razdoblje siječanj-prosinac 2012. godine iznosi 219.227,78 kn. Obveza poreza na dobit za 2012. godinu iznosi 0,00 kn.

Ostvarenom dobiti za 2012. godinu pokrit će se zadržani gubitak u iznosu 8.276,01 kn, a ostatak iznosa od 210.951,77 kn rasporedit će se u zadržanu dobit.

IV. BILANCA NA DAN 31. PROSINCA 2012. GODINE

Tijekom 2012. godine obavljena su ulaganja u dugotrajnu materijalnu imovinu (računala i oprema) u iznosu 16.793,61 kn. Ulaganja se odnose na ulaganje u računala i opremu u iznosu 5.599,20 kn i ulaganje u tuđu materijalnu imovinu (građevinski objekt u Dravskoj ulici) u iznosu 11.194,41 kn.

Ukupna knjigovodstvena vrijednost dugotrajne imovine iznosi 1.372.326,54 kn.

Na kontu 290000 – Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja na dan 31.12.2012. postoji saldo u iznosu od 38.860,01 kn, a koji se odnosi na namjenska sredstva Ministarstva gospodarstva, rada i poduzetništva (u tekstu koji slijedi: Ministarstvo) i Grada Koprivnice koja su doznačena u prethodnim godinama. Navedena sredstva iskazat će se u prihodima Poduzeća u sljedećim razdobljima u adekvatnom dijelu koji će se odnositi na amortizaciju dugotrajne imovine, najam poslovnog prostora te druge troškove za koje su doznačena namjenska sredstva. Navedeni način priznavanja prihoda propisan je Zakonom o računovodstvu, Hrvatskim standardom financijskog izvještavanja 15 – Prihodi i Zakonom o porezu na dobit.

Poduzeće na dan 31. prosinca 2012. godine ima nepodmirenih obveza za kratkoročne pozajmice po žiro-računu u iznosu 417.018,01 kn, obveza prema dobavljačima u iznosu 31.936,04 kn, obveza za plaće, doprinose, porez iz plaća te prijevoz s posla na posao u iznosu 48.933,80 kn za plaću 7 zaposlenika za prosinac 2012. godine koja je isplaćena u siječnju 2013. godini i obveza po godišnjem obračunu (članarina i doprinos HGK) u ukupnom iznosu od 692,25 kn. Ukupne obveze Poduzeća na dan 31. prosinca 2012. godine iznose 498.580,10 kn i odnose se na kratkoročne obveze.

U Bilanci Poduzeća iskazani su i unaprijed plaćeni troškovi u iznosu 86.877,82 kn, a koji se odnose na unaprijed plaćeni najam poslovnog prostora Obrtničkoj komori Koprivnica za razdoblje od 30 godina. Najam je unaprijed plaćen u prosincu 2003. godine u ukupnom iznosu 120.000,00 kn, a u rashode Poduzeća za 2012. godinu uključena je 1/30 ukupnog troška u iznosu 4.000,00 kn što je adekvatni dio troška koji se odnosi na kalendarsku godinu. Navedeni način priznavanja rashoda

propisan je Zakonom o računovodstvu, Hrvatskim standardom financijskog izvještavanja 16 – Rashodi i Zakonom o porezu na dobit.

Saldo na žiro-računima i u blagajni na dan 31. prosinca 2012. godine iznosio je 2.502,29 kn.

Ukupna aktiva (i pasiva) Poduzeća na dan 31.12.2012. godine iznosila je 1.598.391,88 kn.

Struktura aktive iskazana je u sljedećoj tablici:

R.B.	KONTO	NAZIV RASHODA	31.12.2011.	31.12.2012.	% UČEŠĆA	INDEKS 2012/2012
1	2	3	4	5	6	7
1.	01600 0	Nematerijalna imovina	24.244,53	24.244,53	1,52	100,00
2.	02000 0	Ulaganje u građevinsko zemljište	11.458,75	11.458,75	0,72	100,00
3.	03203 0	Uredska oprema	207.029,73	212.628,93	13,30	102,70
4.	05400 0	Ulaganja u tuđu materijalnu imovinu	472.515,31	483.709,72	30,26	102,37
5.	06000 0	Udjeli u povezanim poduzećima	1.000.000,00	1.000.000,00	62,56	100,00
6.	03910 0	Ispravak vrijednosti dugotrajne materijalne imovine	-289.900,53	-359.715,39	-22,50	124,08
7.		UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA	1.425.347,79	1.372.326,54	85,86	96,28
8.	10000 0	Novac u banci i blagajni	1.121,16	2.502,29	0,16	223,19
9.		UKUPNO NOVAC U BANKAMA I BLAGAJNAMA	1.121,16	2.502,29	0,16	223,19
10.	12000 0	Potraživanja od kupaca	89.252,69	113.023,37	7,07	126,63
11.	12510 0	Potraživanja od zaposlenih	1.951,65	1.982,86	0,12	101,60
12.	14070 0	Potraživanja za PDV i porez na dobit	102.351,67	17.737,30	1,11	17,33
13.		Ostala potraživanja	7.621,01	182,46	0,01	2,39
14.		UKUPNO KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA	201.177,02	132.925,99	8,32	66,07
15.	19000 0	Unaprijed plaćeni troškovi za najam	88.193,14	86.877,82	5,44	98,51
16.		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA	88.193,14	86.877,82	5,44	98,51
17.	66300 0	Zalihe trgovačke robe	9.507,41	3.759,24	0,24	39,54
		UKUPNO ZALIHE TRGOVAČKE ROBE	9.507,41	3.759,24	0,24	39,54
		UKUPNO AKTIVA	1.725.346,52	1.598.391,88	100,00	92,64

U pasivi su iskazane kratkoročne obveze, zadržani gubitak iz prethodnog razdoblja, dobit tekućeg razdoblja, prihodi budućih razdoblja te upisani temeljni kapital vlasnika.

Struktura pasive prikazana je u sljedećoj tablici.

R.B.	KONTO	NAZIV RASHODA	31.12.2011.	31.12.2012.	% UČEŠĆA	INDEKS 2012/2011
1	2	3	4	5	6	7
1.	213700	Obveze za kratkoročne pozajmice po žiro-računu	491.219,13	417.018,01	26,09	84,89
2.	220000	Obveze prema dobavljačima u zemlji	130.292,06	31.936,04	2,00	24,51
3.	230000	Obveze prema zaposlenima	34.636,52	32.451,82	2,03	93,69
4.	233000	Obveze za tekuće nabave u gotovini	1.708,47	0,00	0,00	0,00
5.	241000	Obveze za porez na dohodak iz plaća zaposlenih	2.779,67	2.428,21	0,15	87,36
6.	242000	Obveze za doprinose iz i na plaće zaposlenih	13.888,20	14.053,77	0,88	101,19
7.	233900	Ostale nespomenute kratkoročne obveze	5,00	0,00	0,00	0,00
8.	242700	Obveze za članarinu HGK	220,00	315,00	0,02	143,18
9.	242701	Obveze za doprinos HGK	400,99	377,25	0,02	94,08
10.	249000	Obveze za doprinos za šume i članarinu TZ	847,79	0,00	0,00	0,00
11.		UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE	675.997,83	498.580,10	31,19	73,75
12.	290000	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	207.624,70	38.860,01	2,43	18,72
13.		UKUPNO PRIHODI BUDUĆIH RAZDOBLJA	207.624,70	38.860,01	2,43	18,72
14.	900000	Upisani temeljni kapital vlasnika	850.000,00	850.000,00	53,18	100,00
15.	940100	Zadržana dobit iz prethodnih razdoblja	256.671,25	0,00	0,00	0,00
16.	940200	Zadržani gubitak iz prethodnih razdoblja	0,00	8.276,01	0,52	-
17.	940300	Dobit tekuće godine	0,00	219.227,78	13,72	-
18.	940400	Gubitak tekuće godine	-264.947,26	0,00	0,00	-
19.		UKUPNO KAPITAL I REZERVE	841.723,99	1.060.951,77	66,38	126,05
		UKUPNO PASIVA	1.725.346,52	1.598.391,88	100,00	92,64

V. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

Izveštaj o novčanom toku Poduzeća za 2012. godinu pokazuje novčane tokove od poslovnih, investicijskih i financijskih aktivnosti.

Novčani tok od poslovnih aktivnosti je pozitivan i iznosi 18.174,74 kn, a sastoji se od neto dobiti i amortizacije korigiranih za kratkoročna potraživanja, zalihe, plaćene troškove budućeg razdoblja, kratkoročne obveze, odgođeno plaćanje troškova te prihod budućeg razdoblja.

Novčani tok od investicijskih aktivnosti je negativan i iznosi – 16.793,61 kn, a sastoji se od ulaganja u dugotrajnu imovinu.

Novčanog toka od financijskih aktivnosti nije bilo.

Neto novčani tok (razlika između novčanog toka poslovnih i investicijskih aktivnosti) je pozitivan i iznosi 1.381,13 kn, što je, ujedno i razlika između stanja novčanih sredstava Poduzeća na početku i na kraju izvještajnog razdoblja.

R.B.	OPIS POZICIJE	povećanje / smanjenje
1.	Neto dobit	219.227,78
2.	Amortizacija	69.814,86
3.	Kratkoročna potraživanja	68.251,03
4.	Zalihe	5.748,17
5.	Vrijednosno usklađivanje financijske imovine	0,00
6.	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	1.315,32
7.	Kratkoročne obveze	-177.417,73
8.	Dugoročna rezerviranja	0,00
9.	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućih razdoblja	-168.764,69
A.	UKUPNO NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	18.174,74
1.	Ulaganja u dugotrajnu imovinu	-16.793,61
2.	Novčani primici od prodaje dugotrajne imovine	0,00
3.	Plaćeno stjecanje udjela u glavnici drugih društava	0,00
4.	Novčani primici od dividende i kamata (od sudjelujućih interesa)	0,00
5.	Neto novčani primici od financijske imovine	0,00
6.	Neto ulaganje u financijsku imovinu	0,00
B.	UKUPNO NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	-16.793,61
1.	Neto novčani primici od dugoročnih kredita	0,00
2.	Neto otplate dugoročnih kredita	0,00
3.	Neto novčani primici od kratkoročnih kredita	0,00
4.	Neto otplate kratkoročnih kredita	0,00
5.	Novčani primici od ulaganja u temeljni kapital	0,00
6.	Novčani primici od premija na izdane dionice	0,00
7.	Plaćen otkup vlastitih dionica	0,00
8.	Neto plaćanja na teret rezervi	0,00
9.	Plaćena dividenda	0,00
C.	UKUPNO NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	0,00
1.	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.121,16
2.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	2.502,29
D.	NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	1.381,13

VI. POKAZATELJI FINANCIJSKE ANALIZE

Na temelju podataka iz Balance, Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o novčanom toku izračunati su neki pokazatelji financijske analize financijskih izvješća za 2012. godinu.

1. Pokazatelji zaduženosti

Pokazatelji zaduženosti, odnosno analiza dugoročne likvidnosti poduzeća formirani su na temelju Balance na dan 31.12.2012. godine. Stupanj zaduženosti pokazuje da obveze iznose 31,19 % ukupne imovine, a odnos duga i glavnice pokazuje da obveze iznose 46,99 % glavnice Poduzeća (tj. kapitala, zadržane dobiti iz prethodnog razdoblja i gubitka tekuće godine).

$$\begin{array}{rcl} & \text{ukupne obveze} & 498.580,10 \\ \text{a) stupanj zaduženosti} & = \frac{\text{ukupne obveze}}{\text{ukupna imovina}} = \frac{498.580,10}{1.598.391,88} & = 0,3119 \end{array}$$

$$\begin{array}{rcl} & \text{ukupne obveze} & 498.580,10 \\ \text{b) odnos duga i glavnice} & = \frac{\text{ukupne obveze}}{\text{ukupna glavnica}} = \frac{498.580,10}{1.060.951,77} & = 0,4699 \end{array}$$

2. Pokazatelji likvidnosti

Pokazateljima likvidnosti mjeri se sposobnost poduzeća da podmiruje dospjele kratkoročne obveze. Navedeni pokazatelji izračunati su na temelju podataka iz Balance na dan 31.12.2012. godine. Pokazatelji likvidnosti ukazuju na da se raspoloživim novcem može podmiriti 0,50 % kratkoročnih obveza, a ukupnom kratkotrajnom imovinom može se podmiriti 44,59 % kratkoročnih obveza.

$$\begin{array}{rcl} & \text{novac} & 2.502,29 \\ \text{a) trenutna likvidnost} & = \frac{\text{novac}}{\text{kratkoročne obveze}} = \frac{2.502,29}{498.580,10} & = 0,0050 \end{array}$$

$$\begin{array}{rcl} & \text{kratkotrajna imovina} & 222.306,10 \\ \text{b) tekuća likvidnost} & = \frac{\text{kratkotrajna imovina}}{\text{kratkoročne obveze}} = \frac{222.306,10}{498.580,10} & = 0,4459 \end{array}$$

3. Pokazatelji aktivnosti (koeficijenti obrtaja)

Pokazatelji aktivnosti ili koeficijenti obrtaja su dinamični pokazatelji koji su izračunati na temelju podataka iz Balance i Računa dobiti i gubitka, a pokazuju kolika je brzina kolanja imovine u poslovanju tijekom 2012. godine.

Iz navedenih izračunatih pokazatelja može se zaključiti da su koeficijenti obrtaja dobri. Ukupan prihod čini 77,00 ukupne imovine te je 9,2595 puta veći od ukupnih potraživanja. Prosječno

trajanje naplate potraživanja je 39,53 dana.

$$\begin{aligned} & \text{ukupan prihod} && 1.230.833,12 \\ \text{a) koeficijent obrtaja ukupne imovine} &= \frac{\text{ukupan prihod}}{\text{ukupna imovina}} = \frac{1.230.833,12}{1.598.391,88} \\ & && = 0,7700 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & \text{ukupan prihod} && 1.230.833,12 \\ 6. \text{ koeficijent obrtaja potraživanja} &= \frac{\text{ukupan prihod}}{\text{potraživanja}} = \frac{1.230.833,12}{132.925,99} = 9,2595 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & 365 \\ \text{c) dani vezivanja potraživanja} &= \frac{365}{\text{koeficijent obrtaja potraživanja}} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} & 366 \\ &= \frac{366}{9,2595} = 39,53 \end{aligned}$$

4. Pokazatelji ekonomičnosti

Pokazatelji ekonomičnosti iskazuju odnos prihoda i rashoda, te pokazuju koliko se prihoda ostvari po jedinici rashoda. Ovi pokazatelji izračunavaju se na temelju podataka iz Računa dobiti i gubitka.

Može se zaključiti da je ekonomičnost poslovanja Poduzeća za 2012. godinu zadovoljavajuća, obzirom da je pokazatelj veći od 1 (ukupni prihodi veći su 21,67 % od ukupnih rashoda).

$$\begin{aligned} & \text{ukupni prihodi} && 1.230.833,12 \\ \text{a) ekonomičnost ukupnog poslovanja} &= \frac{\text{ukupni prihodi}}{\text{ukupni rashodi}} = \frac{1.230.833,12}{1.011.605,34} \\ & && = 1,2167 \end{aligned}$$

5. Pokazatelji financijske analize na temelju izvještaja o novčanom toku

Pokazatelji financijske analize na temelju izvještaja o novčanom toku pokazuju da je kvaliteta realizacije (prodaja) vrlo visoka i iznosi 0,9733 odnosno da je od ukupne prodaje primljeno 97,33 % novca, odnosno naplaćeno potraživanja.

novčani primici s osnove realizacije

a) kvaliteta realizacije = -----

ukupna realizacija (prodaja)

223.246,86

= ----- = 0,9733

229.380,65

VII VERTIKALNA I HORZONTALNA ANALIZA FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Vertikalna analiza financijskih izvještaja omogućava analizu pojedinih stavki u strukturi Bilance, Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu. Vertikalna analiza iskazuje se u postotku određene stavke u odnosu na ukupne vrijednosti pojedinih financijskih izvještaja.

Horizontalna analiza financijskih izvještaja omogućava analizu pojedinih stavki tekuće godine u strukturi Bilance, Računa dobiti i gubitka te Izvještaja o novčanom toku u odnosu na vremenski slijed poslovanja. Ova analiza omogućuje usporedbu istih stavki iz pojedinog izvještaja u 2010., 2011. i 2012. godini.

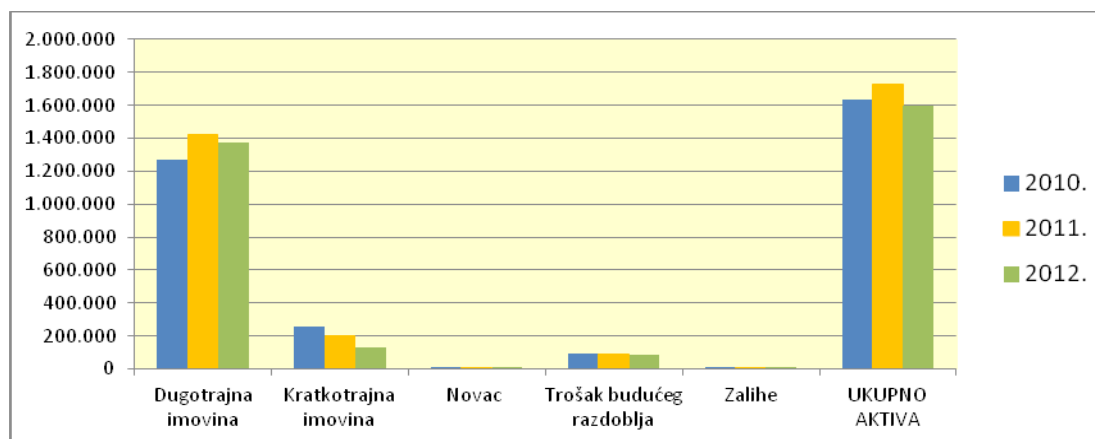
1. Bilanca

1.1. Aktiva (imovina)

Usporednim prikazom aktive 2010., 2011. i 2012. godine uočava se da se nema značajnijih odstupanja u vrijednost imovine iz godine u godinu. U strukturi aktive tijekom 2012. smanjene su sve stavke, osim novca, koji je neznatno povećan.

Struktura i dinamika aktive prikazana je u sljedećoj tablici i grafičkom prikazu:

OPIS	2010.	2011.	2012.	% POVEĆANJA (2011/2010)	% POVEĆANJA (2012/2011)
Dugotrajna imovina	1.271.048,98	1.425.347,79	1.372.326,54	12,14	-3,72
Kratkotrajna imovina	255.966,28	201.177,02	132.925,99	-21,40	-33,93
Novac	4.007,78	1.121,16	2.502,29	-72,03	123,19
Trošak budućeg razdoblja	92.193,14	88.193,14	86.877,82	-4,34	-1,49
Zalihe	9.599,97	9.507,41	3.759,24	-0,96	-60,46
UKUPNO AKTIVA	1.632.816,15	1.725.346,52	1.598.391,88	5,67	-7,36



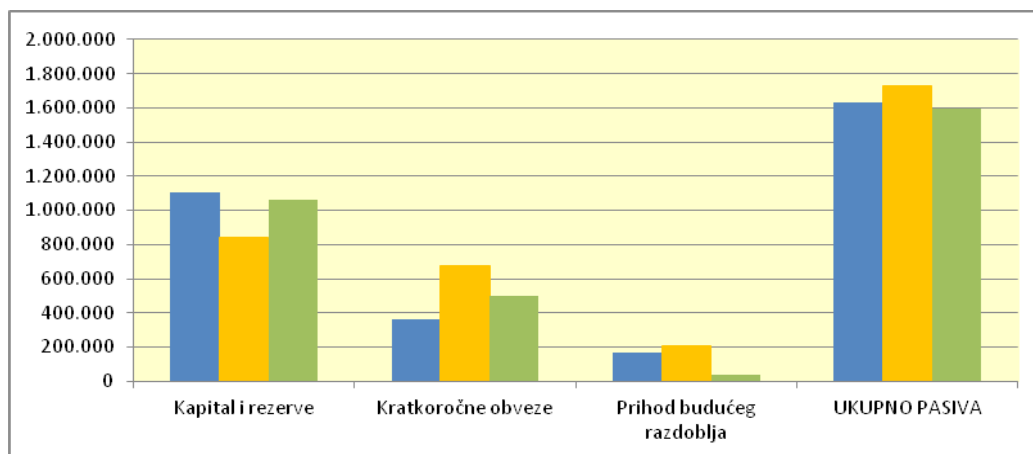
1.2. Pasiva (kapital i obveze)

Usporednim prikazom pasive 2010., 2011. i 2012. godine može se zapaziti da nema značajnijih promjena u ukupnoj vrijednosti aktive iz godine u godinu, ali da postoje značajne razlike u strukturi pasive. Kapital na dan 31.12.2012. godine iznosi 26,05 % ukupne pasive, dok su se kratkoročne obveze i prihod budućeg razdoblja smanjili u odnosu na prethodnu godinu.

Kratkoročne obveze iznose 31,19 % ukupne pasive, prihod budućih razdoblja iznosi 2,43 %, a kapital iznosi 66,38 % ukupne pasive.

Struktura i dinamika pasive prikazana je u sljedećoj tablici i grafičkom prikazu:

OPIS	2010.	2011.	2012.	% POVEĆANJA (2011/2010)	% POVEĆANJA (2012/2011)
Kapital i rezerve	1.106.671,25	841.723,99	1.060.951,77	-23,94	26,05
Kratkoročne obveze	358.921,25	675.997,83	498.580,10	88,34	-26,25
Prihod budućeg razdoblja	167.223,65	207.624,70	38.860,01	24,16	-81,28
UKUPNO PASIVA	1.632.816,15	1.725.346,52	1.598.391,88	5,67	-7,36

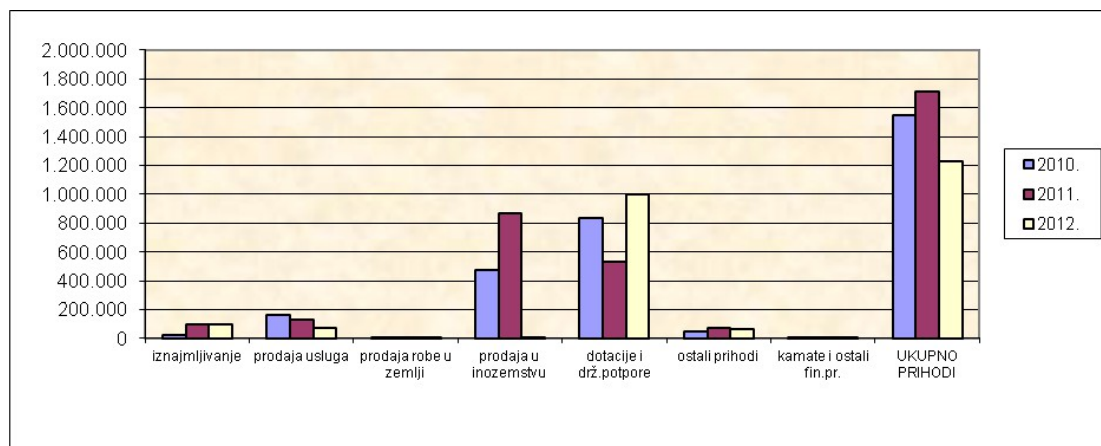


2. Račun dobiti i gubitka

Podaci iskazani u Računu dobiti i gubitka daju pregled uspješnosti i ekonomičnosti poslovnih aktivnosti Poduzeća tijekom izvještajnog razdoblja.

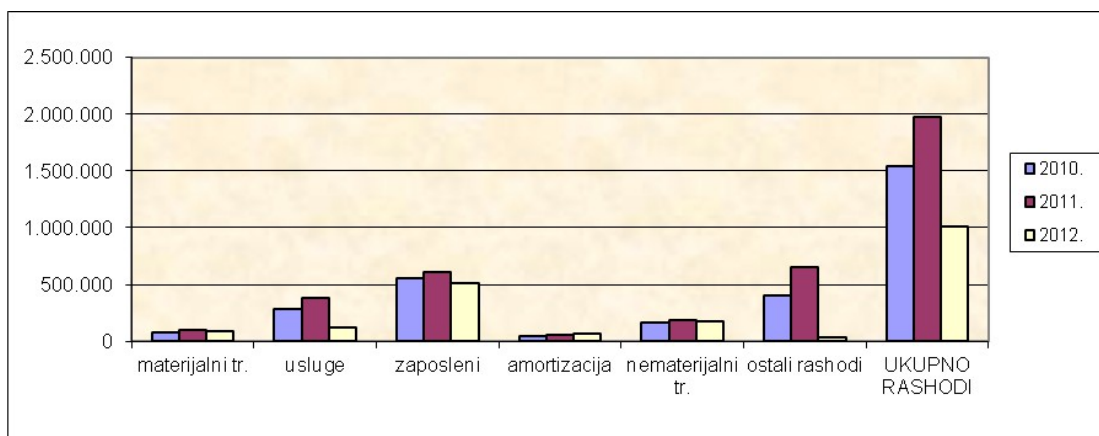
Struktura i dinamika prihoda po vrstama je slijedeća:

OPIS	2010.	2011.	2012.	% POVEĆANJA (2011/2010)	% POVEĆANJA (2012/2011)
iznajmljivanje	20.435,80	97.891,11	95.277,66	379,02	-2,67
prodaja usluga	164.425,29	127.324,69	70.474,54	-22,56	-44,65
prodaja robe u zemlji	5.492,25	120,79	2.546,98	-97,80	2.008,60
prodaja u inozemstvu	477.219,30	871.996,21	509,36	82,72	-99,94
dotacije i drž.potpore	834.662,55	534.408,61	995.253,65	-35,97	86,23
ostali prihodi	44.018,55	72.598,74	61.571,20	64,93	-15,19
kamate i ostali fin.pr.	1.893,06	10.372,55	5.199,73	447,93	-49,87
UKUPNO PRIHODI	1.548.146,80	1.714.712,70	1.230.833,12	10,76	-28,22

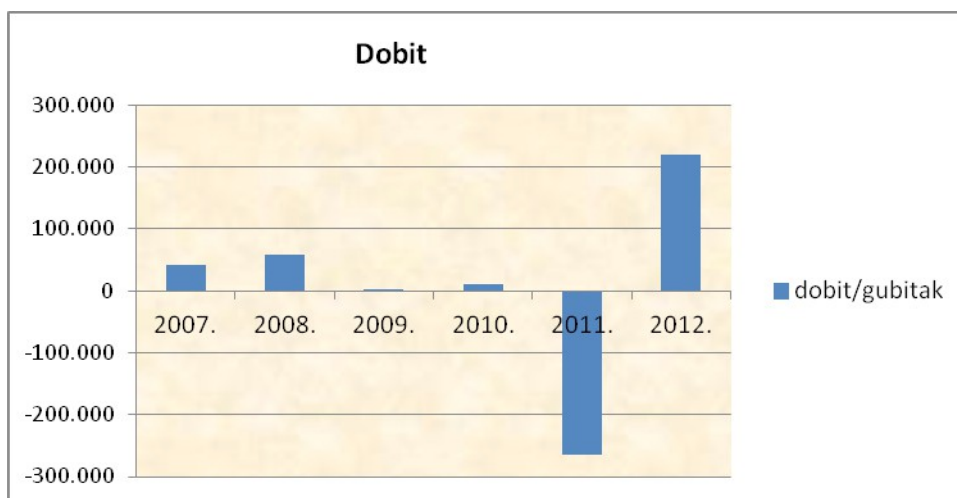


Rashodi koje je Poduzeće ostvarilo tijekom 2012. godine grupirani su za potrebe ovog prikaza po funkcionalnoj podjeli. Struktura rashoda prikazana je u sljedećoj tablici i grafičkom prikazu:

OPIS	2010.	2011.	2012.	% POVEĆANJA (2011/2010)	% POVEĆANJA (2012/2011)
materijalni tr.	75.010,07	97.682,93	89.906,30	30,23	-7,96
usluge	286.874,86	379.204,81	125.592,67	32,18	-66,88
zaposleni	553.979,37	608.971,06	515.701,67	9,93	-15,32
amortizacija	45.413,34	54.632,79	69.814,86	20,30	27,79
nematerijalni tr.	170.902,78	183.357,71	176.739,41	7,29	-3,61
ostali rashodi	404.634,14	655.810,66	33.850,43	62,07	-94,84
UKUPNO RASHODI	1.536.814,56	1.979.659,96	1.011.605,34	28,82	-48,90



Poduzeće je u prethodnim godinama ostvarilo dobit u poslovanju u ukupnom iznosu 256.671,25 kn. Ostvarena dobit u 2012. godini iznosi 219.227,78 kn. Grafički prikaz usporednog poslovnog rezultata za 2008., 2009., 2010., 2011. i 2012. godinu je slijedeći:



Koprivnica, 22. travnja 2013.

DIREKTOR:
Tihomir Cvetković, dipl.oec.