VRTLAR d.o.o. DUBROVNIK

FINANCIJSKI PLAN POSLOVANJA
za 2022 – 2023. god.

Dubrovnik, prosinac 2021.

S A D R Ž A J

1. UVOD 3

1.1. PRETPOSTAVKE OSTVARENJA PLANA 3

1.2. OSTVARENJE PRETHODNE GODINE 4

2. SAŽETAK PLANA 5

2.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA 2022 5

2.2. NOVČANI TOK 2022 5

3. BUDŽETIRANJE KAO OSNOVA FINANCIJSKOG PLANIRANJA 6

3.1. MAKROEKONOMSKE KATEGORIJE 6

3.1. STRUKTURA ULAGANJA 6

3.2. SPECIFIKACIJA ULAGANJA U OSNOVNA SREDSTVA 7

3.3. PLAN AMORTIZACIJE (TABLICA AMORTIZACIJE) 7

3.4. IZVORI FINANCIRANJA 8

3.5. IZRADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA RASADNIKA 8

3.6. IZRADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA RADIONICA VIJENACA I CVJEĆARNICA 9

3.7. IZRADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA JAVNI NASADI 9

3.8. IZRADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA ZAJEDNIČKE SLUŽBE 10

3.9. IZRADA RAČUNA DOBITI I GUBITKA UKUPNO VRTLAR 10

3.10. PLAN OTPLATE KREDITA 11

3.11. RAČUN DOBITI I GUBITKA 12

3.12. PRORAČUN ULAGANJA U OBRTNA SREDSTVA 12

3.13. IZRADA PLANSKE BILANCE 13

4. OCJENA UČINKOVITOSTI 14

4.1. POKAZATELJI LIKVIDNOSTI 14

5. ZAKLJUČAK 16

1. Uvod

Financijske vrijednosti plana iskazane su u tisućama kuna (000 kn). Plan za tekuću godinu rađen je po kvartalima i radnim jedinicama.

1.1. PRETPOSTAVKE OSTVARENJA PLANA

Vrtlar d.o.o. komunalno je poduzeće koje uređuje i održava gradske zelene površine, a kao sporedne djelatnosti obavlja trgovinu cvijećem, te proizvodnju i prodaju bilja u rasadniku. U većinskom je vlasništvu grada Dubrovnika i financijski najviše ovisi o godišnjem Ugovoru o održavanju javnih zelenih površina s gradom Dubrovnikom.

Poslovanje u 2021. godini obilježeno je laganim oporavkom u odnosu na prethodnu godinu i porastom prometa na razini društva od 8 %.

Pretpostavke poslovanja Vrtlar d.o.o. u 2022. godini su:

- godišnji ugovoreni iznos s Gradom u iznosu od 10.500.000,00 kn;
- planira se povećanje cijena trgovačke robe i bilja iz vlastite proizvodnje s obzirom na porast ulaznih cijena (godišnja sopa inflacije u 2021. godini je 5,5 %);
- planira se zapošljavanje novih radnika na poslovima vrtlara i cvjećara;
- od novih investicija planira se trošak od 150.000,00 kn ulaganja u rasadnik (betoniranje staza, novi stolovi za bilje, sustav orošavanja), 120.000,00 kn ulaganja u adaptaciju dijela upravne zgrade, te 40.000,00 kn elektroinstalacijskih radova također na upravnoj zgradi;
- planira se prijava na natječaj za dobivanje bespovratnih sredstava za pripremu projektno - tehničke dokumentacije za obnovu upravne zgrade. U slučaju dobivanja bespovratnih sredstava, planiraju se značajni radovi na upravnoj zgradi: rekonstrukcija krova s uklanjanjem azbestnih ploča i obnova fasade, a sve s ciljem povećanja energetske učinkovitosti zgrade;
- nastavak sudjelovanje u projektu pod nazivom „LIFE CONTRA *Ailanthus*“ kojeg provodi Ministarstvo gospodarsta i održivog razvoja Republike Hrvatske;
- nema planiranih ulaganja u veće rekonstrukcije zelenih površina.

1.2. OSTVARENJE PRETHODNE GODINE

BILANCA

Podaci u 000 kn	2021.
Novac	1.453,5
Potraživanja	2.019,0
Zalihe	487,3
Kratkotrajna imovina	**3.959,8**
Dugotrajna materijalna imovina	40.774,1
Ostala dugotrajna imovina	1,4
Ukupno dugotrajna imovina	**40.775,5**
Ukupna imovina	**44.735,3**
Obveze prema dobavljačima	141,6
Kratkoročni krediti	0,0
Obračunate i ostale obveze	1.145,1
Ukupno kratkoročne obveze	**1.286,7**
Dugoročni krediti	1.975,9
Odgođene obveze - potpore	303,9
Ukupno dugoročne obveze	**2.279,8**
Ukupne obveze	**3.566,5**
Kapital vlasnika	47.052,1
Zadržana dobit	-6.846,0
Dobit (gubitak) tekuće godine	962,7
Kapital i rezerve	**41.168,8**
Ukupno financiranje	**44.735,3**

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Podaci u 000 kn	2021
Poslovni prihodi	12.774,2
Direktni troškovi	-1.908,6
Bruto marža	**10.865,6**
Troškovi plaća	-6.911,1
Promjena vrijednosti zaliha	22,7
Bruto marža II	3.977,2
Troškovi usluga	-1.232,8
Ostali troškovi poslovanja	-1.033,1
G.O.P.	1.711,3
Fiksni troškovi poslovanja	
EBITDA	**1.711,3**
Amortizacija	-493,0
EBIT	1.218,3
Financijski prihodi	8,4
Financijski rashodi	-17,4
Ostali prihodi	15,9
Ostali troškovi	-51,2
Dobit prije poreza	**1.174,0**
Porez na dobitak	-211,3
Netto dobitak	**962,7**

2. Sažetak plana

2.1. Račun dobiti i gubitka 2022

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Poslovni prihodi	12.277	3.231	3.231	3.231	3.231	12.923	13.078
Direktni troškovi	-1.740	-491	-491	-491	-491	-1.965	-1.988
Bruto marža I	**10.538**	**2.740**	**2.740**	**2.740**	**2.740**	**10.959**	**11.090**
Troškovi plaća	**-7.211**	**-1.839**	**-1.839**	**-1.839**	**-1.839**	**-7.356**	**-7.156**
Promjena vrijednosti zaliha	23	0	0	0	0	0	0
Bruto marža II	3.349	901	901	901	901	3.603	3.934
Troškovi usluga	-2.059	-584	-733	-733	-773	-2.822	-2.850
Amortizacija	-493	-128	-132	-132	-132	-524	-530
Fiksni troškovi poslovanja	-126	-31	-31	-31	-31	-126	-127
Dobit iz redovitog poslovanja	671	158	5	5	-36	131	427
Financijski prihodi	8	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	-17	-1	-1	-1	-1	-4	-4
Izvanredni prihodi	514	0	99	99	99	298	0
Izvanredni troškovi	0	0	0	0	0	0	0
Dobit prije poreza	**1.175**	**157**	**103**	**103**	**62**	**424**	**423**
Porez na dobit	-211	-28	-19	-18	-11	-76	-76
Netto dobit	**963**	**128**	**84**	**84**	**51**	**348**	**347**

2.2. Novčani tok 2022.

Podaci u 000 Kn	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
I. P R I M I C I	**47.173**	**3.630**	**3.330**	**3.330**	**14.021**	**13.078**
1. Poslovni prihod	3.231	3.231	3.231	3.231	12.923	13.078
2. Ostali / izvanredni prihod	0	99	99	99	298	0
3. Prijenos postojećih izvora	43.442					
4. Financijska imovina - depoziti	500	300	0	0	800	0
II. I Z D A C I	**46.695**	**3.534**	**3.239**	**3.283**	**13.310**	**12.852**
5. Postojeća sredstva	**43.442**					
5.1. Investicije u osnovna sredstva	**40.774**					
5.2. Investicije u finan. imovinu	**2.673**					
6. Nove investicije	**271**	**314**	**20**	**31**	**631**	**-8**
6.1. Investicije u osnovna sredstva	0	310	20	30	360	0
6.2. Investicije u obrtna sredstva	266	4	-0	1	271	-8
7. Rashodi poslovanja	**2.946**	**3.095**	**3.095**	**3.135**	**12.272**	**12.126**
7.1. Materijalni troškovi	491	491	491	491	1.965	1.988
7.2. Troškovi rada	1.839	1.839	1.839	1.839	7.356	7.156
7.3 Promjena vrijednosti zaliha	0	0	0	0	0	0
7.4. Troškovi usluga	584	733	733	773	2.822	2.850
7.5. Ostali troškovi poslovanja	31	31	31	31	126	127
7.6. Troškovi kamata	1	1	1	1	4	4
8. Otpis državne potpore	0	99	99	99	298	0
9. Porez na dobit	28	19	18	11	76	76
10. Otplata postojećih kredita	7	7	7	7	27	659
III. NETTO PRIMICI	**478**	**96**	**91**	**47**	**711**	**226**
IV. NETTO PRIMICI - UKUPNO	**478**	**574**	**665**	**711**	**711**	**937**

Planirano ostvarenje novčanih sredstava je dostatno za normalno poslovanje.

3. Budžetiranje kao osnova financijskog planiranja

Planiranje se radi na razini poslovnih jedinica i to:

- Poslovni plan za Rasadnik;
- Poslovni plan za Radionica vijenaca i cvjećarnice;
- Poslovni plan za Javne nasade;
- Poslovni plan za Zajedničke službe te temeljem ovih detaljnih planova formira se
- Zbirni poslovni plan za Vrtlar d.o.o.

Ulaganja se rade na razini društva kao i obračun amortizacije, otplata kredita i knjiženje financijskih rashoda.

3.1. Makroekonomske kategorije

Makro ekonomski pokazatelji*								
	Ostvareno 2020	**Ostvareno 2021**	**Kvartal 2022**	**Kvartal 2022**	**Kvartal 2022**	**Kvartal 2022**	**Ukupno 2022**	**Plan 2023**
	-2	**-1**	**1/4**	**2/4**	**3/4**	**4/4**		**2**
Stope inflacije	-0,70%	5,50%	2,10%	2,10%	2,10%	2,10%	2,10%	2,00%
Tečaj EUR na 31.12.2021.	7,54	7,52	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50	7,50
Tečaj USD na 31.12.2021.	6,14	6,64	6,60	6,60	6,60	6,60	6,60	6,30
Stopa poreza na dobit	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%	18,00%
Porast proizvodnje/prodaje	**-**	**-**	**1,010**	**1,020**	**1,020**	**1,012**	**1,016**	**1,012**
Porast troškova	1,020	1,020	1,018	1,010	1,010	1,010	1,012	1,010

https://www.dzs.hr/app/rss/stopa-inflacije.html

Makro ekonomski pokazatelji navode se samo radi informativnog značenja.

Porast proizvodnje/prodaje predviđa se za isto razdoblje budžetiranja i primjenjuje se na porast cijena ili porast količina što ima utjecaj na povećanje prihoda. Za potrebe ovog poslovnog plana koristi se samo za projekcije poslovnih prihoda u 2023. godini.

Porast troškova – koristi se samo za projekciju poslovanja troškova u 2023. godini.

3.1. Struktura ulaganja

STRUKTURA ULAGANJA

Podaci u 000 kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023	UKUPNO	UDIO
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2		
Ulaganja u zemljišta	0					0		0,00	0%
Ulaganja u građevinske objekte	0					0	0	0,00	0%
Ulaganja u opremu	77		310	20	30	360		360,00	100%
Ulaganja u prijevozna sredstva	0					0		0,00	0%
Obrtna sredstva + sitni inventar	0	0		0	0	0	0	0,00	0%
UKUPNO	**77**	**0**	**310**	**20**	**30**	**360**	**0**	**360**	**100%**

3.2. Specifikacija ulaganja u osnovna sredstva

PLAN ULAGANJA U OSNOVNA SREDSTVA

Podaci u 000 Kn		2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
		-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
1.	**ULAGANJA U GRAĐEVINSKE OBJEKTE**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
1.1.	Staklenici u Zatonu - rekonstrukcija						0	
1.2.	Zgrada uprave - adaptacija krova						0	
2.	**ULAGANJE U OPREMU**	**0**	**0**	**310**	**20**	**30**	**360**	**0**
2.1.	Strojevi i alati			300	20	20	340	
2.2.	Sustavi za navodnjavanje						0	
2.3.	Računalna oprema		0	10		10	20	
3	**ULAGANJE U NAMJEŠTAJ I PRIJE.SREDS**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.1.	Teretna vozila						0	
3.2	Osobna vozila						0	
	Ukupno zemljište, građevinski objekti, oprem	**0**	**0**	**310**	**20**	**30**	**360**	**0**
	Kumulativno ulaganje u imovinu	**0**	**0**	**310**	**330**	**360**	**360**	**360**

3.3. Plan amortizacije (Tablica amortizacije)

Imovina	**2021**	**2022**	**2022**	**2022**	**2022**	**2022**
Podaci u 000 Kn	**-1**	**1/4**	**2/4**	**3/4**	**4/4**	**Ukupno**
Povećanje / smanjenje						
Građevinski objekti		***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Oprema strojevi i alati		***0***	***310***	***20***	***30***	***360***
Vozila, poslovni inventar		***0***	***0***	***0***	***0***	***0***
Novonabavljena	**0**	**0**	**310**	**20**	**30**	**360**
Nabavna vrijednost						
Nemateri imovina	7,9	*8*	*8*	*8*	*8*	*8*
Zemljište	38.532,9	*38.533*	*38.533*	*38.533*	*38.533*	*38.533*
Građevinski objekti	6.176,4	*6.176*	*6.176*	*6.176*	*6.176*	*6.176*
Oprema strojevi i alati	550,6	*551*	*861*	*881*	*911*	*911*
Vozila, poslovni inventar	2.925,2	*2.925*	*2.925*	*2.925*	*2.925*	*2.925*
Ostala mater. Im. + ili -	52,8	*53*	*53*	*53*	*53*	*53*
Amortiza. osnovica	**48.246**	***48.246***	***48.556***	***48.576***	***48.606***	**48.606**
Iznos amortizacije	**Stopa**					
Nemateri imovina	0,00%	*0*	*0*	*0*	*0*	0
Zemljište	0,00%	*0*	*0*	*0*	*0*	0
Građevinski objekti	5,00%	*77*	*77*	*77*	*77*	309
Oprema strojevi i alati	5,00%	*7*	*11*	*11*	*11*	40
Vozila, poslovni inventar	6,00%	*44*	*44*	*44*	*44*	176
Ostala mater. Im. + ili -	0,00%	*0*	*0*	*0*	*0*	0
Amortizacija		***128***	***132***	***132***	***132***	**524**
Neto vrijednost						
Nemateri imovina	0,0	*0*	*0*	*0*	*0*	0
Zemljište	38.532,9	*38.533*	*38.533*	*38.533*	*38.533*	38.533
Građevinski objekti	1.625,1	*1.548*	*1.471*	*1.393*	*1.316*	1.316
Oprema strojevi i alati	203,4	*197*	*496*	*505*	*523*	523
Vozila, poslovni inventar	359,8	*316*	*272*	*228*	*184*	184
Ostala mater. Im. + ili -	52,8	*53*	*53*	*53*	*53*	53
Ostatak vrijednosti	40.774	***40.646***	***40.824***	***40.712***	***40.610***	**40.610**

3.4. Izvori financiranja

STRUKTURA I DINAMIKA IZVORA FINANCIRANJA

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno
Postojeći kapital						0
Vlastita sredstva - novi kapital						0
Vlastita sredstva iz poslovanja	41,4		310	20	30	360
Ukupno vlastita izvori	**41**	**0**	**310**	**20**	**30**	360
Kredit HBOR-a						0
EU fondovi	35,1					0
Leasing						0
Ukupni tuđi izvori	**35**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
UKUPNO	**77**	**0**	**310**	**20**	**30**	**360**

3.5. Izrada računa dobiti i gubitka Rasadnika

Podaci u 000 Kn	**2021**	**2022**	**2022**	**2022**	**2022**	**2022**	**2023**
	-1	**1/4**	**2/4**	**3/4**	**4/4**	**Ukupno**	**2**
Poslovni prihodi	1.210	355	355	355	355	1.422	1.439
Direktni troškovi	-496	-135	-135	-135	-135	-541	-548
Bruto marža	**714**	**220**	**220**	**220**	**220**	**881**	**891**
Troškovi plaća	-903	-226	-226	-226	-226	-903	-920
Promjena vrijednosti zaliha	23					0	
Bruto marža II	-166	-6	-6	-6	-6	-23	-29
Troškovi usluga	-104	-23	-73	-73	-73	-241	-243
Ostali troškovi poslovanja						0	
G.O.P.	-270	-28	-78	-78	-78	-264	-272
Fiksni troškovi poslovanja	-2	-1	-1	-1	-1	-2	-2
EBITDA	**-272**	**-29**	**-79**	**-79**	**-79**	**-266**	**-274**
Amortizacija	-157	-39	-39	-39	-39	-157	-157
EBIT	-430	-68	-118	-118	-118	-423	-431
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	0					0	
Ostali prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Ostali rashodi	0	0	0	0	0	0	0
Dobit prije poreza	**-430**	**-68**	**-118**	**-118**	**-118**	**-423**	**-431**
Porez na dobit	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobit	**-430**	**-68**	**-118**	**-118**	**-118**	**-423**	**-431**

3.6. Izrada računa dobiti i gubitka Radionica vijenaca i cvjećarnica

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Poslovni prihodi	2.717	747	747	747	747	2.987	3.022
Direktni troškovi	-1.085	-315	-315	-315	-315	-1.258	-1.274
Bruto marža	**1.632**	**432**	**432**	**432**	**432**	**1.728**	**1.749**
Troškovi plaća	-1.451	-356	-356	-356	-356	-1.425	-1.438
Promjena vrijednosti zaliha	0					0	
Bruto marža II	181	76	76	76	76	303	311
Troškovi usluga	-158	-39	-39	-39	-39	-158	-159
Ostali troškovi poslovanja						0	
G.O.P.	23	36	36	36	36	145	152
Fiksni troškovi poslovanja	-10	-3	-3	-3	-3	-10	10
EBITDA	**13**	**34**	**34**	**34**	**34**	**135**	**162**
Amortizacija	-49	-12	-12	-12	-12	-49	-49
EBIT	-36	22	22	22	22	86	113
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	-5	0	0	0	0	0	
Izvanredni prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0	0	0
Dobit prije poreza	**-41**	**22**	**22**	**22**	**22**	**86**	**113**
Porez na dobit	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobit	**-41**	**22**	**22**	**22**	**22**	**86**	**113**

3.7. Izrada računa dobiti i gubitka Javni nasadi

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Poslovni prihodi	8.136	2.093	2.093	2.093	2.093	8.372	8.473
Direktni troškovi	-142	-35	-35	-35	-35	-142	-144
Bruto marža	**7.994**	**2.058**	**2.058**	**2.058**	**2.058**	**8.230**	**8.329**
Troškovi plaća	-3.527	-924	-924	-924	-924	-3.697	-3.407
Promjena vrijednosti zaliha	0					0	0
Bruto marža II	4.467	1.133	1.133	1.133	1.133	4.534	4.922
Troškovi usluga	-1.329	-403	-402	-402	-402	-1.610	-1.626
Ostali troškovi poslovanja						0	
G.O.P.	3.138	730	731	731	731	2.924	3.296
Fiksni troškovi poslovanja	-14	-3	-3	-3	-3	-14	-14
EBITDA	**3.125**	**727**	**728**	**728**	**728**	**2.910**	**3.282**
Amortizacija	-178	-45	-45	-45	-45	-178	-178
EBIT	2.946	682	683	683	683	2.732	3.104
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	-1					0	
Izvanredni prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0	0	0
Dobit prije poreza	**2.945**	**682**	**683**	**683**	**683**	**2.732**	**3.104**
Porez na dobit	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobit	**2.945**	**682**	**683**	**683**	**683**	**2.732**	**3.104**

3.8. Izrada računa dobiti i gubitka Zajedničke službe

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Poslovni prihodi	215	36	36	36	36	143	145
Direktni troškovi	-17	-6	-6	-6	-6	-24	-24
Bruto marža	**197**	**30**	**30**	**30**	**30**	**119**	**121**
Troškovi plaća	-1.330	-333	-333	-333	-333	-1.330	-1.391
Promjena vrijednosti zaliha						0	0
Bruto marža II	-1.133	-303	-303	-303	-303	-1.211	-1.270
Troškovi usluga	-469	-118	-218	-218	-258	-814	-822
Ostali troškovi poslovanja						0	
G.O.P.	-1.602	-421	-521	-521	-561	-2.024	-2.092
Fiksni troškovi poslovanja	-100	-25	-25	-25	-25	-100	-101
EBITDA	**-1.702**	**-446**	**-546**	**-546**	**-586**	**-2.124**	**-2.193**
Amortizacija	-109	-27	-27	-27	-27	-109	-109
EBIT	-1.810	-473	-573	-573	-613	-2.233	-2.301
Financijski prihodi	8	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	-11	-3	-3	-3	-3	-11	-11
Izvanredni prihodi	514	0	99	99	99	298	298
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0	0	0
Dobit prije poreza	**-1.300**	**-476**	**-477**	**-477**	**-517**	**-1.946**	**-2.015**
Porez na dobit	0	0	0	0	0	0	0
Neto dobit	**-1.300**	**-476**	**-477**	**-477**	**-517**	**-1.946**	**-2.015**

3.9. Izrada računa dobiti i gubitka Ukupno Vrtlar

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Poslovni prihodi	12.277	3.231	3.231	3.231	3.231	12.923	13.078
Direktni troškovi	-1.740	-491	-491	-491	-491	-1.965	-1.988
Bruto marža	**10.538**	**2.740**	**2.740**	**2.740**	**2.740**	**10.959**	**11.090**
Troškovi plaća	-7.211	-1.839	-1.839	-1.839	-1.839	-7.356	-7.156
Promjena vrijednosti zaliha	22,7	0,0	0,0	0,0	0,0	0	0
Bruto marža II	3.349	901	901	901	901	3.603	3.934
Troškovi usluga	-2.059	-584	-733	-733	-773	-2.822	-2.850
Ostali troškovi poslovanja						0	
G.O.P.	1.289	317	168	168	128	781	1.084
Fiksni troškovi poslovanja	-126	-31	-31	-31	-31	-126	-127
EBITDA	**1.164**	**286**	**137**	**137**	**97**	**655**	**957**
Amortizacija	-493	-128	-132	-132	-132	-524	-530
EBIT	671	158	5	5	-36	131	427
Financijski prihodi	8	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	-17	-1	-1	-1	-1	-4	-4
Izvanredni prihodi	514	0	99	99	99	298	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0	0	0
Ukupni prihodi	12.798	3.231	3.330	3.330	3.330	13.221	13.078
Ukupni rashodi	-11.624	-3.074	-3.227	-3.227	-3.268	-12.797	-12.656
Dobit prije poreza	**1.175**	**157**	**103**	**103**	**62**	**424**	**423**
Porez na dobit	-211	-28	-19	-18	-11	**-76**	-76
Neto dobit	**963**	**128**	**84**	**84**	**51**	**348**	**347**

3.10. Plan otplate kredita

Rekapitulacija dugoročnih obveza

Razdoblja	Početno	2022	2022	2022	2022	2022	2023
Podaci u 000 Kn	stanje	1	2	3	4	Ukupno	2
Ostatak duga dugoročni	1.976,00	1.969	1.963	1.956	1.949	1.949	1.290
Anuitet (Rata)		7	7	7	7	27	659
Otplata		7	7	7	7	27	659
Kamata		1	1	1	1	4	4
Financijske obv.	1.976,00	8	8	8	8	31	662

Gornja tablica pokazuje stanje dugoročnih obveza na početku razdoblja planiranja te plan otplate u budućem razdoblju. Slijede tablice plana otplate po pojedinoj vrsti dugoročne obaveze:

LEASING — OPEL MOVANO

Kvartali	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	1	2	3	4	Ukupno	2
IZNOS KREDITA	**81**	**0**	**0**		81,0	
IZNOS ZA OTPLATU	**81**	Podaci u 000 Kn			**Dugoročni**	
ROK razdoblja	**3**	Model 240 termina				
KAM/GOD.%	**5,240%**	KAM./TERMIN %		1,3100%		
TERM./GOD	**4**	Otplata termina		12		
GRACE TERMINA	**0**	Ukupno termina		12		
Anuiten =0; Rata = 1	**1**	ANUITET (RATA)		7		
Ostatak duga	74	68	61	54	54	27
Anuitet (Rata)	7	7	7	7	27	27
Otplata	7	7	7	7	27	27
Rashod od kamata	1	1	1	1	4	4
Financijske obv.	8	8	8	8	31	31

KREDIT — Vodovod d.o.o.

Kvartali	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	1	2	3	4	Ukupno	2
IZNOS KREDITA	**1.895**	**0**			1.895,0	
IZNOS ZA OTPLATU	**1.895**	Podaci u 000 Kn			**Dugoročni**	
ROK razdoblja	**4,00**	Model 240 termina				
KAM/GOD.%	**0,000%**	KAM./TERMIN %		0,0000%		
TERM./GOD	**4**	Otplata termina		12		
GRACE TERMINA	**4**	Ukupno termina		16		
Anuiten =0; Rata = 1	**1**	ANUITET (RATA)		158		
Ostatak duga	1.895	1.895	1.895	1.895	1.895	1.263
Anuitet (Rata)	0	0	0	0	0	632
Otplata	0	0	0	0	0	632
Rashod od kamata	0	0	0	0	0	0
Financijske obv.	0	0	0	0	0	632

3.11. Račun dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Poslovni prihodi	12.277	3.231	3.231	3.231	3.231	12.923	13.078
Direktni troškovi	-1.740	-491	-491	-491	-491	-1.965	-1.988
Bruto marža	**10.538**	**2.740**	**2.740**	**2.740**	**2.740**	**10.959**	**11.090**
Troškovi plaća	-7.211	-1.839	-1.839	-1.839	-1.839	-7.356	-7.156
Promjena vrijednosti zaliha	23	0	0	0	0	0	0
Bruto marža II	3.349	901	901	901	901	3.603	3.934
Troškovi usluga	-2.059	-584	-733	-733	-773	-2.822	-2.850
Ostali troškovi poslovanja	0	0	0	0	0	0	0
G.O.P.	1.289	317	168	168	128	781	1.084
Fiksni troškovi poslovanja	-126	-31	-31	-31	-31	-126	-127
EBITDA	**1.164**	**286**	**137**	**137**	**97**	**655**	**957**
Amortizacija	-493	-128	-132	-132	-132	-524	-530
EBIT	671	158	5	5	-36	131	427
Financijski prihodi	8	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	-17	-1	-1	-1	-1	-4	-4
Izvanredni prihodi	514	0	99	99	99	298	0
Izvanredni troškovi	0	0	0	0	0	0	0
Dobit prije poreza	**1.175**	**157**	**103**	**103**	**62**	**424**	**423**
Porez na dobitak	-211	-28	-19	-18	-11	-76	-76
netto dobitak	**963**	**128**	**84**	**84**	**51**	**348**	**347**

3.12. Proračun ulaganja u obrtna sredstva

INVESTICIJE U OBRTNA SREDSTVA

Podaci u 000 Kn	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Zalihe sir. i materijala	**560**	**560**	**560**	**560**	**2.239**	**2.263**
Direktni materijalni troškovi	80	80	80	80	320	323
Indirektni materijalni troškovi	69	69	69	69	274	274
Promjena vrijednosti zaliha	0	0	0	0	0	0
Trgovačka roba	411	411	411	411	1.645	1.665
Zalihe nedovr. proizvodnje	**2.330**	**2.330**	**2.330**	**2.330**	**9.321**	**9.145**
Zalihe materijala	560	560	560	560	2.239	2.263
Direktne bruto plaće	1.770	1.770	1.770	1.770	7.081	6.882
Zalihe gotovih proizvoda	**2.946**	**3.095**	**3.095**	**3.135**	**12.272**	**12.126**
Zalihe nedovr. proizvodnje	2.330	2.330	2.330	2.330	9.321	9.145
Indirektni troškovi	615	764	764	804	2.947	2.977
Indirektne plaće	0	0	0	0	0	0
Rashodi financiranja	1	1	1	1	4	4
Potraživanja od kupaca	**2.975**	**3.114**	**3.114**	**3.146**	**12.349**	**12.202**
Zalihe gotovih proizvoda	2.946	3.095	3.095	3.135	12.272	12.126
Porez iz dobiti	28	19	18	11	76	76
Novac	**2.975**	**3.114**	**3.114**	**3.146**	**12.349**	**12.202**

3.13. Izrada planske bilance

Nakon utvrđivanja budžeta ulaganja u osnovna i obrtna sredstva te formiranja ukupnog prihoda i ukupnog rashoda moguće je izraditi bilancu poduzeća.

PROJEKCIJA BILANCE

Podaci u 000 Kn	2021	2022	2022	2022	2022	2022	2023
	-1	1/4	2/4	3/4	4/4	Ukupno	2
Novac	1.453,5	478	574	665	711	711	937
Obrtna sredstva - prethodno razdoblje	0,0	2.173	1.873	1.873	1.873	1.873	1.873
Financijska imovina - plasmani	0,0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja	2.019,0	992	1.038	1.038	1.049	1.049	1.017
Zalihe	487,3	356	365	365	367	367	359
Projektna imovina - proiz. u tijeku	0,0						
Obračunata i ostala imovina	0,0	33	35	35	35	35	34
Kratkotrajna imovina	**3.959,8**	**4.032**	**3.884**	**3.975**	**4.035**	**4.035**	**4.220**
Dugotrajna materijalna imovina	40.774,1	40.646	40.824	40.712	40.610	40.610	40.080
Ostala dugotrajna imovina	1,4						
Ukupno dugotrajna imovina	**40.775,5**	**40.646**	**40.824**	**40.712**	**40.610**	**40.610**	**40.080**
Ukupna imovina	**44.735,3**	**44.678**	**44.709**	**44.687**	**44.645**	**44.645**	**44.299**
Obveze prema dobavljačima	141,6	392	441	441	455	455	437
Kratkoročni krediti	0,0	0	0	0	0	0	0
Obračunate i ostale obveze	1.145,1	723	725	725	725	725	709
Ukupno kratkoročne obveze	**1.286,7**	**1.115**	**1.167**	**1.167**	**1.179**	**1.179**	**1.146**
Dugoročni krediti	1.975,9	1.969	1.963	1.956	1.949	1.949	1.290
Odgođene obveze - potpore	303,9	298	198	99	0	0	0
Ukupno dugoročne obveze	**2.279,8**	**2.267**	**2.161**	**2.055**	**1.949**	**1.949**	**1.290**
Ukupne obveze	**3.566,5**	**3.382**	**3.327**	**3.222**	**3.128**	**3.128**	**2.436**
Kapital vlasnika	47.052,1	47.052	47.052	47.052	47.052	47.052	47.052
Novi kapital vlasnika	0,0	0	0	0	0	0	0
Rezerve	0,0	0	0	0	0	0	0
Zadržana dobit	-6.846,0	-5.883	-5.883	-5.883	-5.883	-5.883	-5.535
Dobit (gubitak) tekuće godine	962,7	128	213	297	348	348	347
Kapital i rezerve	**41.168,8**	**41.297**	**41.381**	**41.466**	**41.517**	**41.517**	**41.864**
Ukupno financiranje	**44.735,3**	**44.679**	**44.709**	**44.687**	**44.645**	**44.645**	**44.300**

4. Ocjena učinkovitosti

Financijska analiza je alat koji se koristi pri donošenju odluka vezanih za poslovanje poduzeća i zadatak joj je prepoznati dobre osobine i slabosti poduzeća kako bi se prednosti mogle iskoristiti i nedostaci ukloniti. Kod financijske analize primjenjuju se različita analitička sredstva i tehnike pomoću kojih se podaci iz financijskih izvještaja pretvaraju u upotrebljive informacije relevantne za upravljanje. Pokazatelji su sažeti prikaz informacija iz financijskih izvještaja poduzeća i ostalih izvještaja o poslovanju i služe kao analiza rizičnosti područja bitnih za rentabilno poslovanje. Najznačajniji su pokazatelji likvidnosti koji mjere sposobnost poduzeća da podmiri svoje kratkoročne obaveze, pokazatelji zaduženosti koji mjere do koje granice se poduzeće financira iz tuđih izvora, pokazatelji ekonomičnosti koji mjere odnos prihoda i rashoda, te pokazatelji profitabilnosti koji mjere povrat uloženog kapitala.

4.1. Pokazatelji likvidnosti

Za kontrolu likvidnosti koristimo financijski tok koji je sinteza financiranja i poslovanja na temelju sučeljavanja prihoda i rashoda. Neto primici pokazuju mogućnost podmirenja svih obveza u poslovanju. Financijski tok temelji se na računu dobiti i gubitka, ulaganjima i izdacima za financijske obveze. Služi za ocjenu sposobnosti stvaranja primitaka i mogućnosti izmirivanja obveza.

Podaci u 000 Kn	2022 1/4	2022 2/4	2022 3/4	2022 4/4	2022 Ukupno	2023 2
I. P R I M I C I	**47.173**	**3.630**	**3.330**	**3.330**	**14.021**	**13.078**
1. Poslovni prihod	3.231	3.231	3.231	3.231	12.923	13.078
2. Ostali / izvanredni prihod	0	99	99	99	298	0
3. Prijenos postojećih izvora	43.442					
4. Financijska imovina - depoziti	500	300	0	0	800	0
II. I Z D A C I	**46.695**	**3.534**	**3.239**	**3.283**	**13.310**	**12.852**
5. Postojeća sredstva	**43.442**					
5.1. Investicije u osnovna sredstva	**40.774**					
5.2. Investicije u finan. imovinu	**2.673**					
6. Nove investicije	**271**	**314**	**20**	**31**	**631**	**-8**
6.1. Investicije u osnovna sredstva	0	310	20	30	360	0
6.2. Investicije u obrtna sredstva	266	4	-0	1	271	-8
7. Rashodi poslovanja	**2.946**	**3.095**	**3.095**	**3.135**	**12.272**	**12.126**
7.1. Materijalni troškovi	491	491	491	491	1.965	1.988
7.2. Troškovi rada	1.839	1.839	1.839	1.839	7.356	7.156
7.3 Promjena vrijednosti zaliha	0	0	0	0	0	0
7.4. Troškovi usluga	584	733	733	773	2.822	2.850
7.5. Ostali troškovi poslovanja	31	31	31	31	126	127
7.6. Troškovi kamata	1	1	1	1	4	4
8. Otpis državne potpore	0	99	99	99	298	0
9. Porez na dobit	28	19	18	11	76	76
10. Otplata postojećih kredita	7	7	7	7	27	659
III. NETTO PRIMICI	**478**	**96**	**91**	**47**	**711**	**226**
IV. NETTO PRIMICI - UKUPNO	**478**	**574**	**665**	**711**	**711**	**937**

Neto primici iskazuju kapacitet stvaranja novca za pojedinu godinu/kvartal, a neto primici ukupno pokazuju kumulativ novca od početka stvaranja primitaka.

Pokazatelj novčanog toka	2022 1/4	2022 2/4	2022 3/4	2022 4/4	2022 Ukupno	2023 2
netto primici / poslovni prihod		2,97%	2,80%	1,45%	5,50%	1,73%
Objašnjenje: Neto novčani tok / poslovni prihod - vrlo dobro > 10 % - dobro > 8 % < 10 % - srednje > 5 % < 8 % - loše < 5% - upitan nastavak poslovanja - **negativan**						
Primici / kratkoročne obveze		1,17	1,07	1,06		1,02

Pokazatelj pokrića kratkoročnih obveza trebao bi biti najmanje 1,00, što znači da je projekt uspješan i pokriva sve svoje kratkoročne obveze tj. obveze koje dospijevaju u toj godini. Ako pokazatelj padne ispod 1,00 znači da projekt nije sposoban generirati toliko novčanih primitaka za pokriće tekućih obveza.

5. Zaključak

Poslovni plan rađen je da bude što bliže realnom poslovanju i temeljem navedenih pretpostavki. Ugrađena su sva očekivanja koja su mogla biti sagledana tijekom izrade plana.

1. Planira se pozitivan rezultat poslovanja u iznosu od 424 tisuća kuna na razini Društva kao cjeline;
2. Pokazatelj ROE (Return on Equity) kao odnos neto dobiti i uloženog kapitala, a koji pokazuje kolika je dobit po kuni uloženog kapitala, je izuzetno mali, ali s obzirom da Vrtlar posluje kao komunalno poduzeće ovaj pokazatelj nije značajan koliko je značajno udovoljiti ciljevima vlasnika;
3. Projekcija Bilance pokazuje:
    a) značajna novčana sredstva u aktivi;
    b) obaveza prema Vodovod Dubrovnik d.o.o. u iznosu od 1.895.000 prikazana je kao dugoročna obaveza jer se iz redovnog poslovanja ne planira podmirenje obaveze u 2022. godini. U slučaju da se realiziraju pregovori i izvrši prodaja dijela čestice zemlje 1139/2 k.o. Dubrovnik Vodovodu d.o.o. za potrebe parkinga, dug prema Vodovodu d.o.o. podmirit će se u cijelosti kompenzacijom;
    c) koeficijent tekuće likvidnosti kao odnos planirane kratkotrajne imovine i kratkoročnih obaveza iznosi 3,42 što ukazuje na riješen problem likvidnosti društva uz potrebu pronalaženja rješenja za podmirenje duga prema Vodovodu d.o.o.
4. Projekcija novčanih tokova uz prikazanu projekciju Bilance iz točke 3. pokazuju pozitivne novčane primitke.

U Dubrovniku, 31. prosinca 2021. godine

Plan odobrio:

_____

Alma Majstorović, direktor