

# Stambeno gospodarstvo Makarska d.o.o.

Trg Tina Ujevića 1  
21300 Makarska

OIB: 94694317498

REPUBLIKA HRVATSKA  
2147/05 - GRAD MAKARSKA

Primljeno: 24. 11. 2017	
Klasifikacijska oznaka:	Ustrojstvena jed.
400-04/17-01/3	
Uredbeni broj	Prilozi Vrijednost
18-17-01	

## FINANCIJSKO IZVJEŠĆE (01. siječnja 2016. g. - 31. prosinca 2016. g.)

Rezultat poslovanja prikazat će se za razdoblje od 2 godine tj. od 2015. g. do 2016. g. prikazom osnovnih podataka iz Računa dobiti i gubitka, u niže navedenoj tablici.

Tablica 1. - Račun dobiti i gubitka

Naziv pozicije	Stanje na 31.12.2015. u kn	Stanje na 31.12.2016. u kn	Indeks 2016/2015
Ukupni prihodi	1.115.286,00	1.275.825,00	1,15
Ukupni rashodi	1.188.630,00	1.182.786,00	1,00
<b>DOBIT</b>	<b>0,00</b>	<b>93.039,00</b>	
<b>GUBITAK</b>	<b>73.334,00</b>	<b>0,00</b>	

Iz Tablice 1. razvidno je da se ukupni prihodi kako u 2015.g. tako i u 2016.g. povećavaju. Ovaj pozitivan rezultat postignut je povećanjem broja zgrada odnosno ulaza kojima upravljamo. Tako smo 31.12. 2015.g. imali 285 zgradu (ulaz), a 31.12.2016.g. imamo 298 zgrada (ulaza). Također smo uz navedeno, kroz posljednje dvije godine, kroz poslovnu suradnju povećali i broj partnera i broj usluga.

**Ukupni prihodi bilježe rast od 15% u odnosu na 2015.g.**

**Dakle, 2016. godine prihodi su nam veći za 160.539,00 kn!**

**Iz Tablice 1. također je razvidno da su rashodi manji za 1%, u odnosu na 2015.g.**

Temeljni financijski izvještaji Društva za 2016.g. sastavljeni su sukladno odredbama Hrvatskih standarda financijskog izvještavanja (objavljeni u NN br.30/08) i temeljem odredbe Zakona o računovodstvu (objavljeni u NN br. 109/07 i 54/13) koji sadržavaju;

- Bilancu na dan 31.12.2016.
  - Račun dobiti i gubitka na dan 31.12.2016.g.
- koji su u prilogu ovog izvještaja.

**UKUPNI PRIHODI** ostvareni u 2016.g. iznose: **1.275.825,00 kn;**

- *prihodi od obavljenih usluga* ..... 1.275.612,00 kn
- *financijski prihodi (kta a vista)* ..... 213,00kn

**UKUPNI RASHODI** ostvareni u 2016.g. iznose: **1.182.786,00 kn;**

**Materijalni troškovi** **129.835,00 kn**

- *uredski materijal* 8.600,67 kn
- *električna energija* 9.287,85kn
- *porez na reklamu tvrtke* 800,00kn
- *pričuva poslovnog prostora* 2.501,88kn
- *odvoz smeća* 2.316,60kn
- *voda za piće* 1.436,99kn
- *tekuće i investicijsko održavanje* 8.485,86kn
- *telefon* 5.673,37kn
- *održavanje računalnih programa* 817,31kn
- *naknada članovima N.O.* 14.275,86kn
- *reklamiranje Društva* 17.190,00kn
- *osobno auto u službene svrhe* 8.054,00kn
- *ostali troškovi na sl. putu (noćenje, javni prijevoz itd.)* 5.458,20kn
- *dnevnice* 4.802,50kn
- *najam poslovnog prostora* 15.840,00kn
- *poštanske usluge* 168,40kn
- *trošak seminara* 3.110,00kn.
- *trošak FINA* 3.779,00kn
- *spomenička renta* 3.216,00kn
- *ugovor o djelu* 3.568,96kn
- *članstvo udruge Upravitelj* 2.400,00kn
- *članstvo HGK* 504,00kn
- *trošak reprezentacije* 5.579,90kn
- *otpis sitnog inventara* 1.968,15kn

**Troškovi osoblja:** **1.012.154,00 kn**

- *nadnice i plaće – neto* 601.656,00 kn
- *doprinosi, porez i prirez iz plaća* 261.956,00 kn
- *doprinosi na plaće* 148.542,00 kn

**Amortizacija** **14.133,00 kn**

**Ostali troškovi i ostali poslovni rashodi** **26.646,00kn**

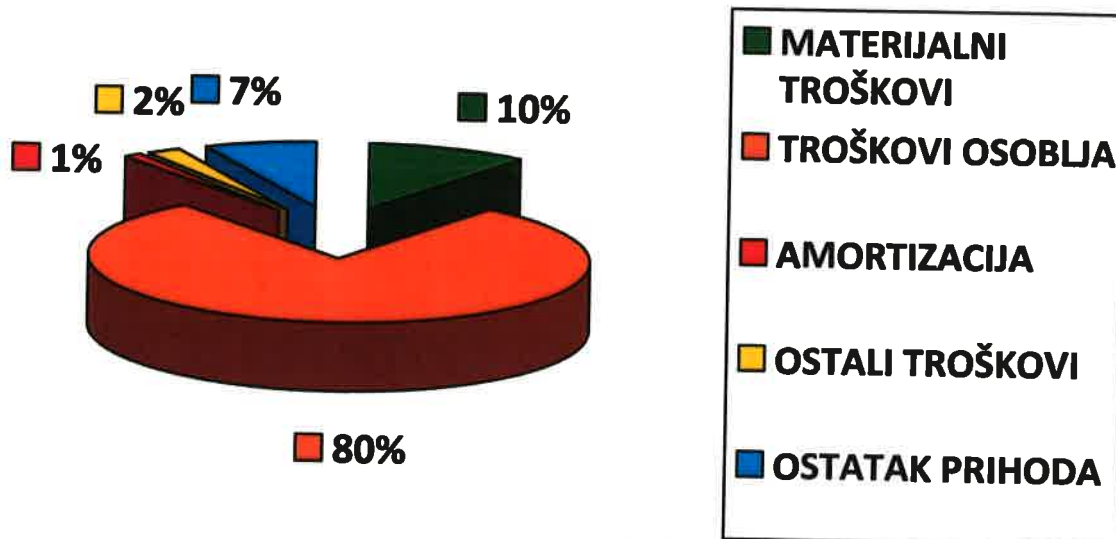
- *stručna literatura* 3.533,62kn
- *vodoprivredna naknada* 882,00kn
- *uskrsnica i božićnica* 15.000,00kn
- *registracija skutera (motora)* 393,06kn
- *komunalna naknada* 2.412,00kn
- *odvjetničke usluge* 4.375,00kn
- *sudska pristojba* 50,00kn

Osim navedenih, jedan od najvažnijih pokazatelja efikasnosti i buduće sigurnosti Društva je svakako visina troškova osoblja u odnosu na visinu prihoda. U sljedećoj tablici su prikazani troškovi po vrsti, ukupni rashodi Društva i ukupni prihodi Društva u 2016.g.

Tablica 1.a

NAZIV POZICIJE	Iznos u 2016.g. u kn
MATERIJALNI TROŠKOVI	129.835,00
AMORTIZACIJA	14.133,00
OSTALI TROŠKOVI	26.646,00
TROŠKOVI OSOBLJA	1.012.154,00
UKUPNI RASHODI	1.182.768,00
UKUPNI PRIHODI	1.275.825,00

### VISINA VRSTE TROŠKA S OBZIROM NA UKUPNE PRIHODE



Dok je prijašnjih godina trošak osoblja iznosio cca 90% ukupnih poslovnih prihoda, već smo 2015.g. reorganizacijom poslovanja smanjili navedeni postotak kako smanjenjem troškova osoblja (ukidanjem dotadašnjih troškova osoblja poput regresa, putnih troškova dolaska i odlaska s posla) tako i povećanjem broja klijenata, usluga i poslovnih suradnji, jednom riječju povećanjem prihoda Društva. Zbog povećanja broja djelatnika, taj se podatak mogao vidjeti samo iz detaljnije analize financijskih podataka. Također, Odluke Uprave društva, reorganizacija Društva i dio njegove gospodarske aktivnosti 2015. godine se vide tek u 2016. g.

2016.g. smo još više povećali ukupne prihode Društva i smanjili ukupne rashode Društva (povećanje prihoda 15% i smanjenje rashoda samo 1%).

I troškovi osoblja u 2016.g. su ostali na razini 2015. g. dok su se prihodi u odnosu na 2015.g. povećali čak za 15% što nam daje vrlo jasnu sliku o povećanju efikasnosti kako osoblja, tako i cijelog poslovanja Društva!

Dakle, 2016.g. smo još više smanjili omjer troškova osoblja i prihoda te ovi troškovi su sada samo 80% prihoda, što je za gospodarske subjekte koje se bave istom djelatnošću izvrstan rezultat!

## **BILJEŠKE UZ BILANCU NA 31. PROSINCA 2016. GODINE**

### **I AKTIVA**

*Ukupna imovina Društva na dan 31. prosinca 2016.g. iznosi 615.480,00 kn, a sastoji se od dugotrajne imovine (39.556,00 kn) i kratkotrajne imovine (575.924,00 kn).*

#### **1. DUGOTRAJNA IMOVINA**

*Dugotrajna imovina je isključivo materijalna te se odnosi na postrojenja i opremu Društva (računala, računalne opreme i računalnih programa). Ona iznosi 39.556,00 kn, dok je u 2015.g. iznosila 16.618,00.*

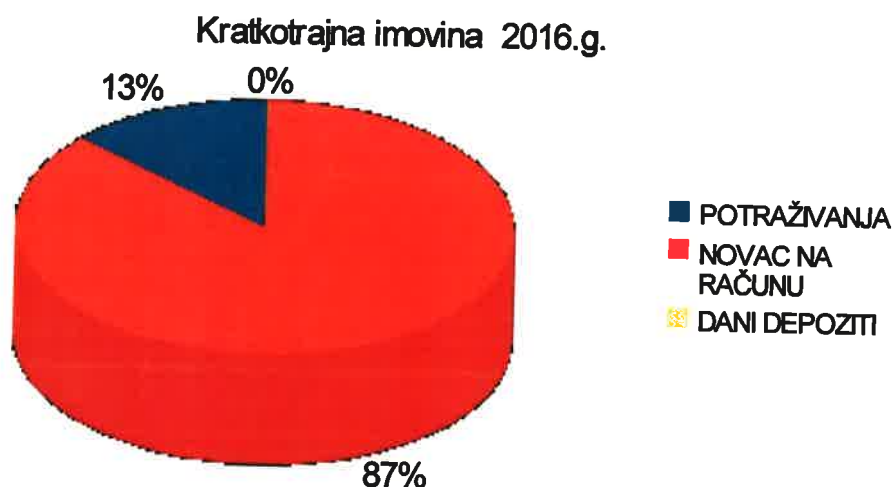
*Ukupna (dugotrajna) materijalna imovina Društva evidentirana je u poslovnim knjigama na dan 31.12.2016.g. po knjigovodstvenoj vrijednosti.*

#### **2. KRATKOTRAJNA IMOVINA**

*Kratkotrajna imovina prikazana je u tablici 2.*

*Tablica 2. - Kratkotrajna imovina*

NAZIV POZICIJE	Stanje na 31.12.2015. u kn	Stanje na 31.12.2016. u kn	Indeks % 2016/15
POTRAŽIVANJA	155.815,00	76.957,00	0,50
NOVAC NA RAČUNU	344.160,00	498.515,00	1,45
DANI DEPOZITI	452,00	452,00	0,00
UKUPNO	500.427,00	575.924,00	1,15



*Potraživanja Društva na 31.12.2016.g. iznose ukupno 75.957,00 kn što znači da smo uspješni naplatiti više od pola iznosa potraživanja iz 2015. godine!*

*U tablici 3. navedeni su pojedinačni iznosi, indeksi i usporedba s prošlom godinom.*

**Tablica 3. - Potraživanja**

NAZIV POZICIJE	Stanje na 31.12.2015. u kn	Stanje na 31.12.2016. u kn	Indeks 2016/15
POTRAŽIVANJA OD KUPACA	128.416,00	75.739,00	0,59
POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE	27.399,00	1.218,00	0,05
<b>UKUPNO</b>	<b>155.815,00</b>	<b>76.957,00</b>	<b>0,50</b>

*Preostala potraživanja od kupaca se sastoje samo od dva kupca, Grada Makarske i osiguravajuće kuće – Croatia Osiguranje d.o.o.*

*Potraživanje od države je stavka vezana za bolovanje jednog od djelatnika.*

## II PASIVA

*Ukupni izvori sredstava Društva na dan 31.prosinca 2016.g. iznose 615.480,00 kuna, a sastoji se od:*

### 1. KAPITALA I REZERVE

*Na dan 31.12.2016.g. neto vrijednost kapitala i rezervi iznosi 473.644,00 kn.*

*Pojedinačni iznosi, indeksi i usporedbe s prošlom godinom prikazani su u sljedećoj tablici.*

*Tablica 4. - Kapital i rezerve*

NAZIV POZICIJE	Stanje na 31.12.2015. u kn	Stanje na 31.12.2016. u kn	Indeks 2016/15
UPISANI KAPITAL	20.000,00	20.000,00	1,00
REZERVE IZ DOBITI	198.946,00	198.946,00	1,00
ZADRŽANA DOBIT	236.210,00	162.866,00	0,69
DOBIT	0,00	91.832,00	
GUBITAK	-73.344,00	0,00	
<b>UKUPNO</b>	<b>381.812,00</b>	<b>473.644,00</b>	

### 2. KRATKOROČNE OBVEZE

*Na dan sastavljanja bilance iznos kratkoročnih obveza iznosi 141.836,00 kn.*

*Pojedinačni iznosi, indeksi i usporedbe s prošlom godinom prikazani su u sljedećoj tablici.*

*Tablica 5. - Kratkoročne obveze*

NAZIV POZICIJE	Stanje na 31.12.2015. u kn	Stanje na 31.12.2016. u kn	Indeks % 2016/15
OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	50.434,00	23.845,00	2,19
OBVEZE ZA POREZE I DOPRINOSE	12.696,00	33.361,00	0,77
OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE		5.737,00	
OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	72.103,00	78.893,00	0,92
<b>UKUPNO</b>	<b>135.233,00</b>	<b>141.836,00</b>	<b>1,05</b>

*Kratkoročne obveze prema dobavljačima čine računi (npr. telefon, struja, voda, potrošni materijal) za 12.mjesec koji su plaćeni u 1. mjesecu 2017.g. i neplaćeni najam prostora prema Gradu Makarskoj u iznosu od 20.460,00kn a vezan je za period stariji od 3 godine. Obveza prema zaposlenicima je plaća za 12. mjesec koja je isplaćena u 1. mjesecu 2017.g. Obveza za poreze i doprinose u iznosu od 33.361,00kn je porez za 12. mjesec.*

*Ukupne kratkoročne obveze u 2016. g. veće su samo za 1,05% u odnosu na 2015.g.*



# **BILJEŠKE UZ RAČUN DOBITI I GUBITKA NA 31.PROSINACA 2016. GODINE**

## **I POSLOVNI PRIHODI**

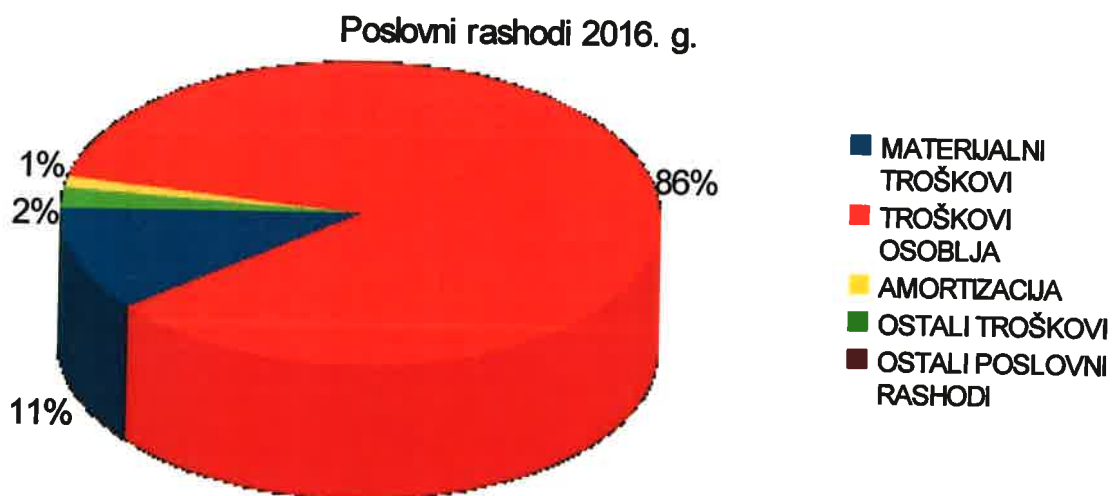
*U 2016.g. ostvareno je 1.275.825,00 kn poslovnih prihoda i njihov rast iznosi 15% u odnosu na prošlu godinu.*

## **II POSLOVNI RASHODI**

*Poslovni rashodi prikazani su u tablici 6.*

*Tablica 6. - Poslovni rashodi*

NAZIV POZICIJE	Iznos u 2015.g. u kn	Iznos u 2016.g. u kn	Indeks % 2016/2015
MATERIJALNI TROŠKOVI	96.863,00	129.835,00	1,34
TROŠKOVI OSOBLJA	1.007.310,00	1.012.154,00	1,01
AMORTIZACIJA	11.889,00	14.133,00	1,19
OSTALI TROŠKOVI	52.953,00	26.646,00	0,51
OSTALI POSLOVNI RASHODI	19.610,00	0,00	0,00
<b>UKUPNO</b>	<b>1.188.625,00</b>	<b>1.182.768,00</b>	<b>0,11</b>



*Tablica 6.a – Financijski rashodi*

NAZIV POZICIJE	Iznos u 2015.g. u kn	Iznos u 2016.g. u kn	Indeks 2016/15
Financijski rashodi	5,00	18,00	3,60

## XI. DOBIT ILI GUBITAK FINANCIJSKE 2016. GODINE

Tablica 7. - Dobit i gubitak financijske godine

NAZIV POZICIJE	Iznos u 2015.g. u kn	Iznos u 2016.g. u kn
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	0,00	93.039,00
POREZ NA DOBIT	0,00	1.207,00
GUBITAK	73.344,00	0,00
DOBIT POSLIJE OPOREZIVANJA	0,00	91.832,00

Razlika prihoda i rashoda za period od 1.1.2016.g. do 31.12.2016.g. predstavlja ostvarenu dobit u iznosu od 91.832,00 kn.

Stopa poreza na dobit, sukladna Hrvatskom Zakonu na dobit iznosi u 2016.g. 20%.

Skraćeni prikaz obračuna:

### Za 2016. godinu:

prihodi = 1.275.824,83kn  
- rashodi = -1.182.786,28kn

= dobit prije oporezivanja = 93.038,55kn  
- 70% reprezentacije = +3.905,93kn  
+ potpora za obrazovanje = -13.161,02kn

= dobit za izračun p.osnovice = 83.783,46kn  
- gubitak 2015.g. = -77.747,34kn

= porezna osnovica = 6.036,12kn x 20%

iznos poreza = 1.207,23kn

dobit = 93.038,55kn  
- iznos poreza = 1.207,23kn

**dobit 2016.g. nakon plaćenog poreza = 91.831,32kn**



## FINANCIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

Kod analize poslovanja Društva dati su sljedeći pokazatelji:

### 1. POKAZATELJ SIGURNOSTI;

- pokazatelji likvidnosti
- pokazatelji zaduženosti
- pokazatelji aktivnosti

### 2. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI

#### 1.a. POKAZATELJ LIKVIDNOSTI

Tablica 8. - Koeficijent ubrzane likvidnosti (KUL)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Novac i potraživanja	500.427,00	575.924,00
Kratkoročne obveze	135.233,00	141.836,00
<b>KUL</b>	<b>3,70</b>	<b>4,06</b>

Poželjna veličina je, da je KUL 1 i više.

Tablica 9. - Koeficijent tekuće likvidnosti (KTL)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Kratkotrajna imovina	500.427,00	575.924,00
Kratkoročne obveze	135.233,00	141.836,00
<b>KTL</b>	<b>3,70</b>	<b>4,06</b>

Poželjna veličina je, da je KTL 2 i više.

#### 1.b. POKAZATELJI ZADUŽENOSTI

Tablica 10. - Koeficijent zaduženosti (KZ)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Ukupne obveze	135.233,00	141.836,00
Ukupna imovina	517.045,00	615.480,00
<b>KZ</b>	<b>0,26</b>	<b>0,23</b>

Poželjna veličina je, da je KZ manji od 0,50.

Tablica 11. - Koeficijent vlastitog financiranja (KVF)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Glavnica	381.812,00	473.644,00
Ukupna imovina	517.045,00	615.480,00
<b>KVF</b>	<b>0,74</b>	<b>0,77</b>

Poželjna veličina je, da je KZ veći od 0,50.

Tablica 12. - Koeficijent financiranja (KF)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Ukupni obveze	135.233,00	141.836,00
Glavnica	381.812,00	473.644,00
<b>KF</b>	<b>0,35</b>	<b>0,30</b>

Poželjna veličina je, da je KF što manji.

Po jedinici vlastitog kapitala u 2016.g. godini koristilo se 0,30 jedinica tuđeg kapitala.

### 1.c. POKAZATELJI AKTIVNOSTI

Tablica 13. - KOEFICIJENT OBRTAJA IMOVINE (KOI)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Ukupni prihodi	1 115.286,00	1.275.825,00
Ukupna imovina	517.045,00	615.480,00
<b>KOI</b>	<b>2,16</b>	<b>2,08</b>

Poželjna veličina je, da KOI bude što veći.

Ovaj pokazatelj govori koliko se puta ukupna imovina obrne u godini dana.

Tablica 14. - KOEFICIJENT OBRTAJA KRATKOTRAJNE IMOVINE

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Ukupni prihodi	1.115.286,00	1 275.825,00
Ukupni rashodi	500.427,00	575.924,00
<b>KOKI</b>	<b>2,23</b>	<b>2,22</b>

Poželjna veličina je, da KOKI bude što veći.

U 2016.g. kratkotrajnoj imovini je bilo potrebno 164 dana za obrtaj sredstava.

### 2. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI

Tablica 15. - EKONOMIČNOST UKUPNOG POSLOVANJA (EU)

NAZIV POZICIJE	Iznos u kn u 2015.g.	Iznos u kn u 2016.g.
Ukupni prihodi	1.115.286,00	1 275.825,00
Ukupni rashodi	1.188.630,00	1 182.786,00
<b>EU</b>	<b>0,94</b>	<b>1,08</b>

Poželjna veličina je, da EU bude veći od 1.

Dana 29. svibnja 2017. godine.

S poštovanjem, Mirko Katić, mag. ing. el.

*Katić mirko*

STAMBENO GOSPODARSTVO  
MAKARSKA d.o.o.  
Makarska, Trg Tina Ujevića 1

10/10