

**EUROVOĆE d.o.o.**  
Riječani 85  
33 515 Orahovica  
tel. 033/673-988  
eurovoce.orahovica@vt.htnet.hr

# **PRIJEDLOG ZA FINANCIRANJE**

upućen  
Privrednoj banci

Napisali: Marina Jeger, Iva Vujić i Laura Šarac  
19.05.2004.

## IZJAVA O SVRSI

Zadruga EUROVOĆE traži zajam ukupne vrijednosti 1.000.000,00 kn za nabavku opreme; sirovina i ostalog repromaterijala; te obrtnog kapitala potrebnog za novu proizvodnu liniju pakiranja meda. Tražena sredstva nužna su za početak proizvodnje. Proizvodi će se plasirati 30% na domaće tržište i 70% na inozemna tržišta, prvenstveno Švicarske i Francuske. Sredstvima iz zajma bit će pribrojena i vlastita sredstva Zadruga u iznosu 400.000,00 kn. Ukupan iznos sredstva bit će dovoljan za realizaciju poslovnog pothvata.

# SADRŽAJ

## 1. PODUZEĆE

A. Opis poduzeća.....	3
B. Opis proizvoda.....	4
C. Tržište.....	5
D. Lokacija.....	6
E. Konkurencija.....	7
F. Posloводство.....	8
G. Zaposlenici.....	8
H. Uporaba i očekivani učinak zajma.....	9
I. Sažetak.....	10

## 2. FINANCIJSKI PODACI

A. Izvori i upotreba kapitala.....	11
B. Popis opreme.....	12
C. Bilanca.....	13
D. Plan otplate kredita.....	14
E. Izvještaj o točki pokrića.....	14
F. Planirani izvještaj o dobiti.....	15
G. Planirani izvještaj o novčanim tijekovima.....	20

## OPIS PODUZEĆA

Zadruga EUROVOĆE je poduzeće čija djelatnost je prerada i konzerviranje voća i povrća, te prodaja na veliko i malo. Zadruga se nalazi u Orahovici, na adresi Riječani 85. Osnovana je u ljeto 2002. godine od strane 10 zadrugara, a temeljni kapital, u skladu s Zakonom, iznosi 3.500,00 kn. Zadruga se nalazi u početku svog poslovanja. Proizvodnja je sezonski posao; najintenzivnije razdoblje proizvodnje je ljeto kada je vrijeme prerade sirovina. U tom razdoblju rade sve tri smjene, dok u drugom dijelu godine rade, ovisno o potrebi, jedna ili dvije smjene. Trenutni udio maloprodaje u ukupnoj prodaji je gotovo nezamjetan (manji od 1%). Veleprodaja je stalna i u porastu. Cilj je proizvodnja sirovine u suradnji s kooperantima i prirodom, prerada na tradicionalan način i uspješan plasman proizvoda na domaćem i stranom tržištu. Udio izvoza u ukupnoj prodaji 2003. godine iznosio je 10%.

Ubrzani tempo života današnjoj ženi ostavlja malo slobodnog vremena za pripremanje domaćih sokova, zimnice ili sličnih pripravaka. Stoga mi nudimo proizvode pripremljene na domaći način. Naša poslovna politika je pošten odnos prema kooperantima. U budućnosti namjeravamo povećati ulaganja u ekonomsku propagandu.

## OPIS PROIZVODA

Zadruga EUROVOĆE u sadašnjem proizvodnom programu nudi ukiseljeno povrće, pekmeze, marmelade, ajvar, te različite kompote od voća. Zajednička karakteristika svih proizvoda je kvalitetna sirovina proizvedena na prirodan način u ekološki nezagađenim krajevima, te domaći način prerade koji podrazumijeva što manje prerade kako bi se očuvali prirodni, korisni sastojci sirovine; te nekorištenje konzervansa i drugih štetnih aditiva. Uz dobar ukus, EUROVOĆE prodaje prirodnost, zdravlje i domaći okus proizvoda. Za planiranu proizvodnju meda EUROVOĆE će sirovinu nabavljati od lokalnih medara čime će osigurati kvalitetu sirovine koja proizlazi iz ekološke očuvanosti slavonskog kraja. Proizvodnja će u početku biti koncentrirana na četiri najkarakterističnije vrste meda za ovaj kraj: bagremov med, kestenov med, lipin med i livadni med. Med će biti pakiran u tri različite zapremine: u staklenke od 720ml, 370ml i 210ml. Staklena ambalaža uvjet je izvoza meda na strana tržišta. Prodaja će biti isključivo na veliko. Najčešća i najklasičnija pakiranja se odnose na kilogramska i polukilogramska pakiranja (u staklene tegle od 720ml i 370ml). Novost koju nudimo je med kao turistički, a ne samo prehrambeni proizvod. Četiri staklenke od 210ml s četiri različite vrste meda pakirat će se u posebnu ambalažu i bit će proizvod koji izvorno predstavlja čistoću i prirodnost Slavonije. Svako pakovanje sadržavat će i mali pisani naputak s opisom ljekovitih svojstava meda, biljke od koje se pravi te kraja Hrvatske u kojem se proizvodi. Plasirati će se prvenstveno na inozemno tržište, ali i u Istru i Dalmaciju u vrijeme turističke sezone. Uz zdrav i prirodan proizvod, kupnjom naših proizvoda kupci dobivaju izvorni okus slavonskih livada i šuma.

# TRŽIŠTE

Zadruga EUROVOĆE plasirati će svoje buduće proizvode na domaće tržište i inozemna tržišta s udjelom izvoza u ukupnoj prodaji od 70%. Porast prodaje bi trebao uslijediti na domaćem tržištu, ali veći porast očekujemo na inozemnim tržištima. Za izvoz budućih proizvoda na inozemna tržišta sklopljen je ugovor sa sadašnjim kupcima iz Švicarske i Francuske, dok se mogućnost izvoza na tržišta Italije i Njemačke još uvijek istražuje. Postoje ugovori za buduću kupoprodaju meda sa trgovačkim centrima Metro i Getro koji sa svojim lancima maloprodaje garantiraju realizaciju najvećeg dijela buduće proizvodnje. Plan prodaje za prve tri godine poslovanja odnosi se isključivo na veleprodaju s mogućnošću kasnije prodaje na malo. To je stoga što i trenutni udjel maloprodaje u sadašnjoj prodaji EUROVOĆA iznosi manje od 1%. Osnovne karakteristike naših postojećih, ali i budućih proizvoda su prirodnost, čistoća, te ekološki sigurna sirovina. Do novih kupaca ćemo doći:

- Kroz oglašavanje u katalogima trgovačkih kuća koje će prodavati naše proizvode
- Na sajmovima i kroz demonstracije proizvoda
- Putem časopisa i radio emisija o zdravlju i ljekovitom bilju

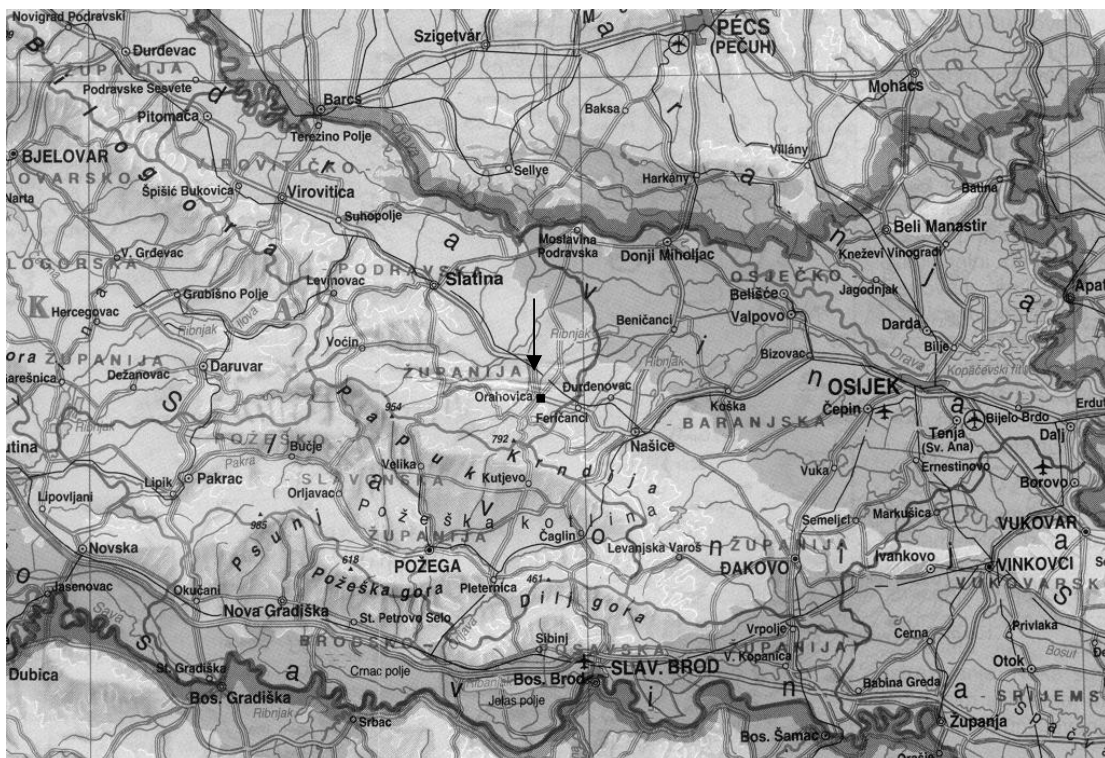
Potrošnja meda u svijetu stalno raste, a prema procjenama organizacije Svjetsko tržište meda (World Honey Market) potrošači danas jedu 1,2 milijuna tona meda više nego prije deset godina. Iako SAD još vode u potrošnji meda, za petama im je Njemačka. Njemačko se tržište, kažu u WHM, pretvara u vodeće uvozno tržište u svijetu. Njemačka godišnje uvozi oko 80.000 do 90.000 tona meda. Nedostatak meda na svjetskom tržištu uzrokovan je klimatskim poremećajima, je za tu tradicionalnu poljoprivrednu proizvodnju važno je imati čist okoliš. U takvoj situaciji hrvatski su pčelari prepoznali svoju priliku za proboj na tržište, stoga iz godine u godinu povećavaju izvoz. Statistika govori: 1999. izvezeno je 33 tone meda (91% u BiH); 2000. godine 39 tona (46% BiH); 2001. godine izvoz je iznosio 683 tone (46% Italija); a 2002. godine 1.100 tona (45% u Njemačku i 38% i Italiju). Osnovni problem koji se javlja pri izvozu je činjenica da tvrtke izvoze znatan dio meda u rinfuzi posljedica čega je nedostatak sirovine za preradu meda domaćih tvrtki registriranih za proizvodnju, promet i izvoz. Upravo zato je zadruga EUROVOĆE svoju poslovnu

politiku usmjerila na stvaranje i održavanje dobrih odnosa sa kooperantima, kroz redovnu isplatu za kupljenu sirovinu.

## LOKACIJA

Proizvodni pogon zajedno s upravom zadruge EUROVOĆE nalazi se u Orahovici na adresi Riječani 85. Zgrade i zemljište površine približno 10.000 m<sup>2</sup> u vlasništvu je Zadruga. Cjelokupni proizvodni pogon do ljeta 2002. godine bio je u vlasništvu tvrtke "Klariko-voće" iz Zagreba čija proizvodna djelatnost je bila gotovo identična sadašnjoj proizvodnji Zadruga. Pogon i zgrada uprave su izgrađeni u razdoblju 1985. do 1988. godine. U samom početku rada Zadruga izvršena je potrebna obnova krova i poda proizvodnog pogona, stoga dodatna preuređenja i ulaganja neiskorištenih kapaciteta pri sadašnjem proširenju proizvodnje nisu potrebna.

Glavne prednosti koje proizlaze iz lokacije Zadruga je blizina dobavljača sirovina i dobar pristup prometnicama. Blizina dobavljača omogućuje snižavanje troškova proizvodnje smanjujući troškove nabave sirovine. Nadalje, s obzirom da se radi o lokalnim proizvođačima meda koji su upoznati s radom Zadruga, moguće je ostvariti povoljne ugovore o otkupu meda.



## KONKURENCIJA

Najveći izravni konkurent je poduzeće "Medena" iz Virovitice u vlasništvu Slavka Švrake. Ono je najveći proizvođač meda u Hrvatskoj, posjeduje 1100 košnica i planira izvoz 300 tona meda proizvedenog u pčelarskoj sezoni 2003. godine. Za ugovorene izvozne količine preuzima med i drugih pčelara kojima odgovara Švrakin poslovni odnos s kupcima u inozemstvu. 10. prosinca 2003. je u Englesku u tvrtku ALCOMM isporučio treći kamion tegljač s 22 tona meda. Švraka je nedavno isporučio deset tona meda u malom, kilogramskom pakovanju za Bosnu i Hercegovinu. O količinama koje će se isporučiti na to tržište još se ne može govoriti, jer će se svim inozemnim kupcima nastojati udovoljiti njihove potrebe za vrlo traženim i ekološki najboljim hrvatskim medom.

Sljedeći konkurent je tvrtka APIMEL d.o.o. iz Osijeka koja se bavi proizvodnjom i prodajom meda i ostalih pčelinjih proizvoda. S obzirom da je tvrtka APIMEL d.o.o. orijentirana na maloprodaju sa vrlo malim udjelom veleprodaje, te da još uvijek svoju prodaju nije usmjerila na inozemna tržišta i ne postoje nikakve naznake koje upućuju da bi to mogla, ne smatramo je konkurentom koji bi mogao ugroziti naše poslovanje.

Na području naše županije registrirano je 88 pčelara od kojih su samo dvojica profesionalci, dok su ostali uglavnom u odmakloj životnoj dobi i pčelarstvo im predstavlja dodatni izvor prihoda. Njihov rad ne ugrožava našu poslovnu strategiju.

# POSLOVODSTVO

Ivan Bakač rođen je 1961. godine u Virovitici, a u Orahovici živi od 1988. Nakon diplome Ekonomskog fakulteta u Osijeku, cijeli radni vijek radi u industriji prerade voća i povrća te stječe iskustvo na različitim radnim mjestima. Posljednje radno mjesto prije osnivanja EUROVOĆA bilo je u tvrtki Klariko-voće na mjestu direktora računovodstva u razdoblju 1997. do 2001. Jedan je od osnivača EUROVOĆA i trenutno se nalazi na mjestu direktora Zadruga. Neto plaća iznosi 4.500,00 kn. Nije oženjen.

Mirko Pavić rođen je u Našicama 1955., a u Orahovici živi posljednjih trinaest godina. Na Poljoprivrednom fakultetu u Osijeku stekao je naziv inženjera poljorivrede, smjer voćarstvo. Prije nego je postao zadrugar radio je 11 godina u poljoprivrednom poduzeću Orahovica i to posljednjih pet godina na mjestu zaštitara za voćarstvo i vinogradarstvo. U Zadruzi se nalazi na mjestu tehničkog direktora s neto plaćom 4.000,00. Oženjen je i ima troje djece.

Oboje su ugledni članovi zajednice te imaju dobre odnose s lokalnim pčelarima. Redovito posjećuju seminare i sajmove prehrane, te prate sve novosti u prehrambenoj industriji.

## ZAPOSLENICI

EUROVOĆE će za potrebe proširenja proizvodnje zaposliti ukupno četiri osobe, i to tri u prvoj godini i jednu u drugoj godini. U prvoj godini na mjestu evidentičara proizvodnje zaposliti će jednu osobu sa završenom ekonomskom školom, te 3 godine radnog staža na sličnom radnom mjestu. On (ona) će raditi na određeno vrijeme, a neto plaća će iznositi 2.800 kn. U proizvodnji će zaposliti dva radnika sa srednjoškolskim obrazovanjem i bez potrebnog radnog iskustva. Jedan radnik u proizvodnji raditi će stalno tijekom cijele godine uz plaću 2.500 kn, a drugi sezonski u vrijeme proizvodnje meda od lipnja do studenog uz dnevnicu od 100 kn. U drugoj godini, zbog planiranog rasta proizvodnje, zaposlit ćemo još jednog sezonskog radnika. Ne planiramo daljnje povećanje broja zaposlenih ukoliko posao ne bude rastao brže nego što je predviđeno.

## UPORABA I OČEKIVANI UČINAK ZAJMA

1.000.000,00 kn će se upotrijebiti kako slijedi:

### Oprema:

Dozator za med – elektronski	16.200,00 kn
Kolica za bačve	1.500,00 kn
Grijač za med RSF Ø 420x1000 INOX-D	2.000,00 kn
Bačve 200l (400 kom x 90,00 kn/kom)	36.000,00 kn
Ostala oprema (kante, sipaonik)	3.000,00 kn

### Sirovina:

Med 100.000 kg	900.000,00 kn
----------------	---------------

**Rezerva zajma:** 41.300,00 kn

**UKUPNO:** 1.000.000,00 kn

Svu potrebnu opremu u iznosu 58.700,00 kn zadruga EUROVOĆE kupit će od tvrtke PIP d.o.o. iz Zagreba koja je jedan od najvećih distributera pčelarske opreme, a uz popust koji odobravaju na veće naručene količine, osiguravaju besplatan transport i montažu opreme. Kriterij odabira bile su kvaliteta i cijena opreme.

Elektronski dozator za med zajedno s limenim sipaonikom služi za punjenje staklenki određenom količinom meda.

Grijač za med RSF Ø 420x1000 INOX-D pridonijet će vrsnosti meda usporavanjem procesa kristalizacije i dugotrajnijim očuvanjem kvalitete.

Kolica za bačve ubrzat će transport bačvi meda unutar skladišta.

Bačve zapremine 200l u koje stane približno 300 kg meda izvrsne su za transport i skladištenje meda. Posebna plastika od koje su izrađene osigurava očuvanost izvornog sastava i kvalitete meda.

Otkup meda vršit će se od deset lokalnih medara po prosječnoj cijeni od 9 kn/kg. Neposredna blizina medara (Orahovica, Našice, Slatina i Virovitica) smanjiti će troškove transporta sirovine, a samim time i ukupne troškove proizvodnje. Za prvu godinu planirana količina meda koja će se otkupiti iznosi 100 tona.

Rezerva zajma u iznosu 41.300,00 kn predviđena je za slučaj pojave neplaniranih troškova.

## SAŽETAK

Zadruga EUROVOĆE je poduzeće čija djelatnost je prerada i konzerviranje voća i povrća, te prodaja na veliko i malo. U vlasništvu je 10 zadrugara, a najveći udio imaju Ivan Bakač i Mirko Pavić; svaki po 30%. Zadruga EUROVOĆE traži zajam ukupne vrijednosti 1.000.000,00 kn za nabavku opreme; sirovina i ostalog repromaterijala; te obrtnog kapitala potrebnog za novu proizvodnu liniju pakiranja meda. Analiza tržišta pokazuje rast potražnje domaćeg, ali prvenstveno stranih tržišta za medom. Našu priliku vidimo u kvaliteti i prirodnosti koju hrvatski med pruža zahvaljujući nezagađenom okolišu u kojem se proizvodi. Naša nastojanja usmjerili smo stvaranju prepoznatljive marke hrvatskog meda. Djelatnici EUROVOĆA posjeduju određena iskustva u proizvodnji i preradi prehrambenih proizvoda, te dobre odnose sa lokalnim pčelarima koji jamče uspješno poslovanje. Naša poslovna politika je pošten odnos prema kooperantima.

# IZVORI I UPOTREBA KAPITALA

Zadruga EUROVOĆE

## Izvori:

1. Dugoročni zajam	1.000.000,00 kn
2. Ulaganje zadruge EUROVOĆE	400.000,00 kn
UKUPNO:	1.400.000,00 kn

## Upotreba:

1. Oprema	107.210,00 kn
2. Sirovina	900.000,00 kn
3. Ambalaža	277.200,00 kn
4. Obrtni kapital	74.290,00 kn
5. Rezerve novca za slučaj potrebe	41.300,00 kn
UKUPNO:	1.400.000,00 kn

# POPIS OPREME

Zadruga EUROVOĆE

<b>Važnija oprema</b>	<b>Nabavna cijena (kn)</b>
Dozator za med - elektronski	16.200,00
Kolica za bačve	1.500,00
Grijač za med RSF 420x1000 INOX-D	2.000,00
Sipaonik limeni s lijevkom	210,00
Bačve 200l	36.000,00
Kante 30l	2.500,00
<b>UKUPNO</b>	<b>58.410,00</b>
<b>Ostala oprema</b>	
Grabalice, gaze, itd.	800,00
<b>UKUPNO</b>	<b>800,00</b>
<b>Transportna sredstva</b>	
Kamion	48.000,00
<b>UKUPNO</b>	<b>48.000,00</b>
<b>UKUPNO OPREMA</b>	<b>107.210,00</b>

# BILANCA

<b>Zadruga EUROVOĆE</b>			
01.06.2004.			
Bilanca			
<b>Imovina</b>		<b>Obveze i glavnica</b>	
DUGOTRAJNA IMOVINA		KAPITAL I REZERVE	
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>4.750,00</b>	Temeljni kapital	3.500,00
Kompjuterski programi	4.750,00	Revalorizacijske pričuve	4.065.934,00
<b>Prirodna bogatstva</b>	<b>506.850,00</b>	<b>Ukupno</b>	<b>4.069.434,00</b>
Zemljište	506.850,00	<b>DUGOROČNE OBVEZE</b>	
<b>Materijalna imovina</b>	<b>9.424.600,00</b>	Obveze za kredite	8.000.000,00
Zgrade	6.880.000,00	Obveze za fin. najmove	825.600,00
Postrojenja i oprema	2.220.000,00	<b>Ukupno</b>	<b>8.825.600,00</b>
Prijevozna sredstva	223.000,00	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	
Ostala mat. imovina	101.600,00	Obveze za predujmove, itd.	149.100,00
<b>Financijska imovina</b>	<b>503.500,00</b>	Obveze prema ino-dobavlј.	520.000,00
Potr. za depozite	500.000,00	Obveze prema dobavlј.	3.500.000,00
Ostala dug. financ. im.	3.500,00	Ostale kratkoročne obveze	133.000,00
<b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>		<b>Ukupno</b>	<b>4.302.100,00</b>
<b>Zalihe</b>	<b>5.397.500,00</b>		
Sirovine, materijal, itd.	2.825.000,00		
Proizvodnja u tijeku	2.240.000,00		
Gotovi proizvodi	332.500,00		
<b>Financijska imovina</b>	<b>1.246.460,00</b>		
Potr. od kupaca u inozem.	48.950,00		
Potr. od kupaca u zemlji	1.035.300,00		
Potr. od države	90.000,00		
Ostala financ. Imovina	72.210,00		
<b>Novac</b>	<b>113.474,00</b>		
Novac na kuskim rač.	112.550,00		
Novac u blagajni	924,00		
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>17.197.134,00</b>	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>17.197.134,00</b>

## PLAN OTPLATE KREDITA

Razdoblje	Anuitet	Kamata	Otplata	Ostatak duga
0	-	-	-	1.000.000,00
1	149.029,49	80.000,00	69.029,49	930.970,51
2	149.029,49	74.477,64	74.551,85	856.418,66
3	149.029,49	68.513,50	80.515,99	775.902,67
4	149.029,49	62.072,22	86.957,27	688.945,40
5	149.029,49	55.115,63	93.913,86	595.031,54
6	149.029,49	47.602,53	101.426,96	493.604,58
7	149.029,49	39.488,36	109.541,13	384.063,45
8	149.029,49	30.725,08	118.304,41	265.759,04
9	149.029,49	21.260,72	127.768,77	137.990,27
10	149.029,49	11.039,22	137.990,27	0,00
	1.490.294,90	490.294,90	1.000.000,00	

## IZVJEŠTAJ O TOČKI POKRIĆA

FC = 262.500 kn (prve godine)

GM = 252.300 kn

$GM (\%) = GM / S = (252.300 / 1.997.500) \times 100 = 12.63079 \%$

$S = FC / GM (\%)$

= 262.500 / 0,1263079

= 2.078.254,80 kn godišnje

= 173.187,90 kn mjesečno

# PLANIRANI IZVJEŠTAJ O DOBITI

<b>Zadruga EUROVOĆE</b>				
<b>Planirani izvještaj o dobiti: trogodišnji sažetak (kn)</b>				
	A	B	C	D
1		<b>1. godina</b>	<b>2. godina</b>	<b>3. godina</b>
2	Prihod iz prodaje:			
3	Prodaja na inozemnom tržištu	1.382.500,00	2.142.875,00	2.362.625,00
4	Prodaja na domaćem tržištu	615.000,00	852.325,00	1.037.375,00
5	<b>Ukupni prihod iz prodaje</b>	<b>1.997.500,00</b>	<b>2.995.200,00</b>	<b>3.400.000,00</b>
6	Trošak realiziranih proizvoda:			
7	Nabavna cijena sirovine	900.000,00	1.350.000,00	1.620.000,00
8	Ambalaža	277.200,00	415.800,00	500.000,00
9	Varijabilna cijena koštanja radne snage	90.000,00	120.000,00	120.000,00
10	OT proizvodnje	478.000,00	718.800,00	692.000,00
11	<b>Ukupni trošak realiziranih proizvoda</b>	<b>1.745.200,00</b>	<b>2.604.600,00</b>	<b>2.932.000,00</b>
12				
13	<b>Marža</b>	<b>252.300,00</b>	<b>390.600,00</b>	<b>468.000,00</b>
14				
15	Troškovi poslovanja			
16	Komunalije	12.000,00	13.800,00	15.200,00
17	Plaće, neto	2.000,00	2.900,00	3.300,00
18	Porezi, doprinosi na plaće	900,00	1.305,00	1.485,00
19	Reklama	60.000,00	67.500,00	72.000,00
20	Uredski potrošni materijal	400,00	480,00	505,00
21	Osiguranje	17.600,00	20.620,00	22.390,00
22	Održavanje i čišćenje	1.800,00	2.000,00	2.250,00
23	Ambalaža	900,00	1.350,00	1.700,00
24	Telefon	8.200,00	10.300,00	12.100,00
25	Troškovi dostave proizvoda	78.000,00	82.900,00	84.900,00
26	Razno	700,00	920,00	1.050,00
27	<b>Ukupni troškovi poslovanja</b>	<b>182.500,00</b>	<b>204.075,00</b>	<b>216.880,00</b>
28				
29	Troškovi financiranja			
30	Kamate (dugoročni zajam)	80.000,00	75.000,00	69.000,00
31	<b>Ukupni troškovi financiranja</b>	<b>80.000,00</b>	<b>75.000,00</b>	<b>69.000,00</b>
32				
33	<b>Ukupni fiksni troškovi</b>	<b>262.500,00</b>	<b>279.075,00</b>	<b>285.880,00</b>
34				
35	<b>Čista dobit (gubitak) prije oporezivanja</b>	<b>-10.200,00</b>	<b>111.525,00</b>	<b>182.120,00</b>
36				
37	Porez na dobit (20%)		22.305,00	36.424,00
38	<b>Dobit nakon oporezivanja</b>		<b>89.220,00</b>	<b>145.696,00</b>
39				

**Zadruga EUROVOĆE**  
**Planirani izvještaj o dobiti po kvartalima za drugu godinu (kn)**

1		1.	2.	3.	4.	Ukupno
2		Kvartal	Kvartal	Kvartal	Kvartal	
2	Prihod iz prodaje:					
3	Prodaja na inozemnom tržištu	367.900	372.800	545.200	856.975	2.142.875
4	Prodaja na domaćem tržištu	124.300	193.550	250.600	283.875	852.325
5	<b>Ukupni prihod iz prodaje</b>	<b>492.200</b>	<b>566.350</b>	<b>795.800</b>	<b>1.140.850</b>	<b>2.995.200</b>
6	Trošak realiziranih proizvoda:					
7	Nabavna cijena sirovine	237.500	280.200	437.500	394.800	1.350.000
8	Ambalaža	62.990	85.400	155.200	112.210	415.800
9	Izravni rad	20.000	20.000	40.000	40.000	120.000
10	OT proizvodnje	133.500	157.100	245.750	182.450	718.800
11	<b>Uk. tr. realiziranih proizvoda</b>	<b>453.990</b>	<b>542.700</b>	<b>878.450</b>	<b>729.460</b>	<b>2.604.600</b>
12						
13	<b>Marža</b>	<b>38.210</b>	<b>23.650</b>	<b>-82.650</b>	<b>411.390</b>	<b>390.600</b>
14						
15	Troškovi poslovanja					
16	Komunalije	3.450	3.450	3.450	3.450	13.800
17	Plaće, neto	725	725	725	725	2.900
18	Porezi, doprinosi na plaće	326	326	326	327	1.305
19	Reklama	16.875	16.875	16.875	16.875	67.500
20	Uredski potrošni materijal	120	120	120	120	480
21	Osiguranje	5.155	5.155	5.155	5.155	20.620
22	Održavanje i čišćenje	500	500	500	500	2.000
23	Ambalaža	337	337	338	338	1.350
24	Telefon	2.575	2.575	2.575	2.575	10.300
25	Troškovi dostave proizvoda	20.725	20.725	20.725	20.725	82.900
26	Razno	230	230	230	230	920
27	<b>Ukupni troškovi poslovanja</b>	<b>51.018</b>	<b>51.018</b>	<b>51.019</b>	<b>51.020</b>	<b>204.075</b>
28						
29	Troškovi financiranja					
30	Kamate (dugoročni zajam)	18.750	18.750	18.750	18.750	75.000
31	<b>Ukupni troškovi financiranja</b>	<b>18.750</b>	<b>18.750</b>	<b>18.750</b>	<b>18.750</b>	<b>75.000</b>
32						
33	<b>Ukupni fiksni troškovi</b>	<b>69.768</b>	<b>69.768</b>	<b>69.769</b>	<b>69.770</b>	<b>279.075</b>
34						
35	<b>Dobit (gubitak) prije oporez.</b>					<b>111.525</b>
36						
37	Porez na dobit (20%)					22.305
38	<b>Dobit nakon oporezivanja</b>					<b>89.220</b>
39						

**Zadruga EUROVOĆE**  
**Planirani izvještaj o dobiti po kvartalima za treću godinu (kn)**

1		1.	2.	3.	4.	Ukupno
		Kvartal	Kvartal	Kvartal	Kvartal	
2	Prihod iz prodaje:					
3	Prodaja na inozemnom tržištu	359.400	409.900	925.450	667.875	2.362.625
4	Prodaja na domaćem tržištu	159.350	185.600	389.450	302.975	1.037.375
5	<b>Ukupni prihod iz prodaje</b>	<b>518.750</b>	<b>595.500</b>	<b>1.314.900</b>	<b>970.850</b>	<b>3.400.000</b>
6	Trošak realiziranih proizvoda:					
7	Nabavna cijena sirovine	275.000	325.400	582.300	437.300	1.620.000
8	Ambalaža	79.500	84.250	184.200	152.050	500.000
9	Izravni rad	20.000	20.000	40.000	40.000	120.000
10	OT proizvodnje	92.500	106.750	286.550	206.200	692.000
11	<b>Uk. tr. realiziranih proizvoda</b>	<b>467.000</b>	<b>536.400</b>	<b>1.093.050</b>	<b>835.550</b>	<b>2.932.000</b>
12						
13	<b>Marža</b>	<b>51.750</b>	<b>59.100</b>	<b>221.850</b>	<b>135.300</b>	<b>468.000</b>
14						
15	Troškovi poslovanja					
16	Komunalije	3.800	3.800	3.800	3.800	15.200
17	Plaće, neto	825	825	825	825	3.300
18	Porezi, doprinosi na plaće	371	371	371	372	1.485
19	Reklama	18.000	18.000	18.000	18.000	72.000
20	Uredski potrošni materijal	126	126	126	127	505
21	Osiguranje	5.597	5.597	5.598	5.598	22.390
22	Održavanje i čišćenje	562	562	563	563	2.250
23	Ambalaža	425	425	425	425	1.700
24	Telefon	3.025	3.025	3.025	3.025	12.100
25	Troškovi dostave proizvoda	21.225	21.225	21.225	21.225	84.900
26	Razno	262	262	263	263	1.050
27	<b>Ukupni troškovi poslovanja</b>	<b>54.220</b>	<b>54.220</b>	<b>54.220</b>	<b>54.220</b>	<b>216.880</b>
28						
29	Troškovi financiranja					
30	Kamate (dugoročni zajam)	17.250	17.250	17.250	17.250	69.000
31	<b>Ukupni troškovi financiranja</b>	<b>17.250</b>	<b>17.250</b>	<b>17.250</b>	<b>17.250</b>	<b>69.000</b>
32						
33	<b>Ukupni fiksni troškovi</b>					<b>285.880</b>
34						
35	<b>Dobit (gubitak) prije oporez.</b>					<b>182.120</b>
36						
37	Porez na dobit (20%)					36.424
38	<b>Dobit nakon oporezivanja</b>					<b>145.696</b>
39						

(2) Prihod iz prodaje uključuje prihode ostvarene od prodaje meda na domaćem i inozemnom tržištu. Udio izvoza u ukupnoj prodaji iznosi 70 %, a u budućnosti planiramo povećanjem proizvodnje povećati prodaju na domaćem tržištu, ali i povećati veći udio izvoza u ukupnoj prodaji.

(7) Nabavna cijena meda varira ovisno u vrsti meda i vremenu kupnje, međutim u ovom izvješću je korištena prosječna nabavna cijena u iznosu 9 kn.

(15) Troškovi poslovanja. Ovo su uglavnom fiksni troškovi koji ne ovise mnogo o iznosu prihoda iz prodaje. U budućnosti ćemo nastojati postići smanjenje troškova i povećanje prihoda iz prodaje.

**Zadruga EUROVOĆE**  
**Planirani izvještaj o novčanim tokovima po kvartalima za drugu godinu (kn)**

1		1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	Ukupno
2	Novčani primici:					
3	Prodaja na ino-tržištu	367.900	372.800	545.200	856.975	2.142.875
4	Prodaja na tržištu	124.300	193.550	250.600	283.875	852.325
	Ostali novčani primici	0	45.000	32.500	0	77.500
5	<b>Ukupni novčani primici</b>	<b>492.200</b>	<b>611.350</b>	<b>828.300</b>	<b>1.140.850</b>	<b>3.072.700</b>
6	Novčani izdaci:					
7	Nabavljena sirovina	221.000	288.550	476.250	364.200	1.350.000
8	Varijabilni dio plaća	0	0	60.000	60.000	120.000
	Ambalaža	75.000	82.550	105.250	153.000	415.800
	OT proizvodnje	132.500	138.550	179.850	267.900	718.800
9	Reklama	12.500	7.850	11.560	35.590	67.500
10	Osiguranje	5.155	5.155	5.155	5.155	20.620
11	Dostava	27.000	17.850	12.650	25.400	82.900
12	Fiksni novčani izdaci	8.264	8.264	8.264	8.264	33.055
13	Dugoročni zajam	18.750	18.750	18.750	18.750	75.000
	Ostali novčani izdaci	0	5.200	12.550	18.450	36.200
14	<b>Ukupni novčani izdaci</b>	<b>500.169</b>	<b>572.719</b>	<b>890.279</b>	<b>956.709</b>	<b>2.919.875</b>
15						
16	Novčano tok (promet)	-7.969	38.631	-61.979	184.141	152.825
17	Kumulativni iznos	-7.969	30.662	-31.316	152.825	
18						
19	<b>Fiksni novčani izdaci</b>					
20	Komunalije	13.800				
21	Fiksni dio plaća	2.900				
22	Porezi i doprinosi na plaće	1.305				
23	Uredski potrošni materijal	480				
24	Održavanje i čišćenje	2.000				
25	Ambalaža	1.350				
26	Telefon	10.300				
27	Razno	920				
28	Ukupni godišnji fiksni izdaci	33.055				
29	Kvartalni prosj. fiks. izdataka	8.263,75				
30						

**Zadruga EUROVOĆE**  
**Planirani izvještaj o novčanim tokovima po kvartalima za treću godinu (kn)**

1		1. kvartal	2. kvartal	3. kvartal	4. kvartal	Ukupno
2	Novčani primici:					
3	Prodaja na ino-tržištu	359.400	409.900	925.450	667.875	2.362.625
4	Prodaja na tržištu	159.350	185.600	389.450	302.975	1.037.375
	Ostali novčani primici	0	42.300	26800	0	69.100
5	<b>Ukupni novčani primici</b>	<b>518.750</b>	<b>637.800</b>	<b>1.341.700</b>	<b>970.850</b>	<b>3.469.100</b>
6	Novčani izdaci:	0	42.300	26.800		
7	Nabavljena sirovina	256.200	304.650	632.600	426.550	1.620.000,00
8	Varijabilni dio plaća	0	0	60.000	60.000	120.000,00
	Ambalaža	103.100	125.000	126.400	145.500	500.000,00
	OT proizvodnje	120.500	142.500	229.650	199.350	692.000,00
9	Reklama	15.000	9.500	13.200	34.300	72.000,00
10	Osiguranje	5.597	5.597	5.598	5.598	22.390,00
11	Dostava	25.670	17.500	12.800	28.930	84.900,00
12	Fiksni novčani izdaci	9.397	9.397	9.398	9.398	37.590
13	Dugoročni zajam	17.250	17.250	17.250	17.250	69.000
	Ostali novčani izdaci	3.500	12.400	10.500	16.650	43.050
14	<b>Ukupni novčani izdaci</b>	<b>556.214</b>	<b>643.794</b>	<b>1.117.396</b>	<b>943.526</b>	<b>3.260.930</b>
15						
16	Novčano tok (promet)	-37.464	-5.994	224.304	27.324	208.170
17	Kumulativni iznos	-37.464	-43.458	180.846	208.170	
18						
19	<b>Fiksni novčani izdaci</b>					
20	Komunalije	15.200				
21	Fiksni dio plaća	3.300				
22	Porezi i doprinosi na plaće	1.485				
23	Uredski potrošni materijal	505				
24	Održavanje i čišćenje	2.250				
25	Ambalaža	1.700				
26	Telefon	12.100				
27	Razno	1.050				
28	Ukupni godišnji fiksni izdaci	37.590				
29	Kvartalni prosj. fiks. izdataka	9.397,50				
30						



**Zadruga EUROVOĆE**  
**Planirani izvještaj o novčanim tokovima po mjesecima za prvu godinu (kn)**

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
	lipanj	srpanj	kolovoz	rujan	listopad	studeni	prosinac	siječanj	veljača	ožujak	travanj	svibanj	Ukupno	
1	Novčani primici:													
2	Prodaja na ino-tržištu	52.100	64.200	92.300	135.150	192.000	228.000	212.600	154.000	114.050	65.650	41.200	31.250	1.382.500
3	Prodaja na tržištu	21.000	29.950	37.500	54.750	73.240	85.200	78.550	67.400	58.800	42.650	38.140	27.820	615.000
4	Ostali novčani primici	0	1.600	0	9.640	0	0	0	0	3.800	0	0	0	197.190
5	<b>Ukupni novčani primici</b>	<b>73.100</b>	<b>95.750</b>	<b>129.800</b>	<b>199.540</b>	<b>265.240</b>	<b>313.200</b>	<b>291.150</b>	<b>221.400</b>	<b>176.650</b>	<b>108.300</b>	<b>79.340</b>	<b>59.070</b>	<b>2.012.540</b>
6	Novčani izdaci:													
7	Nabavljena sirovina	75.000	75.000	112.500	112.500	112.500	75.000	37.500	37.500	37.500	37.500	75.000	112.500	900.000
8	Varijabilni dio plaća	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	90.000
	Ambalaža	18.000	18.000	22.000	25.000	38.000	44.500	39.500	18.000	16.000	14.000	12.000	12.000	277.200
	OT proizvodnje	30.000	30.000	32.000	37.500	42.000	75.850	64.550	46.100	30.000	30.000	30.000	30.000	478.000
9	Reklama	11.000	2.100	2.100	2.100	2.100	28.000	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	2.100	60.000
10	Osiguranje	0	0	4.400	0	0	4.400	0	0	4.400	0	0	4.400	17.600
11	Dostava	3.250	3.250	6.500	6.500	9.750	9.750	9.750	9.750	6.500	6.500	3.250	3.250	78.000
12	Fiksni novčani izdaci	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	2.242	26.900
13	Dugoročni zajam	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.419	12.420	149.029
	Ostali novčani izdaci	0	10.000	15.000	32.000	18.000	22.000	17.500	12.000	7.500	2.500	0	0	136.500
14	<b>Ukupni novčani izdaci</b>	<b>161.911</b>	<b>163.011</b>	<b>219.161</b>	<b>240.261</b>	<b>247.011</b>	<b>284.161</b>	<b>190.561</b>	<b>145.111</b>	<b>123.661</b>	<b>112.261</b>	<b>142.011</b>	<b>183.912</b>	<b>2.213.033</b>
15														
16	Novčano tok (promet)	-40.811	-67.261	-89.361	-40.721	18.229	29.039	100.589	76.289	52.989	-3.961	-62.671	-124.842	-200.493
17	Kumulativni iznos	-40.811	-108.072	-197.433	-238.154	-219.925	-190.886	-90.297	-14.008	38.981	35.020	-27.651	-152.493	
18														
19	<b>Fiksni novčani izdaci</b>													
20	Komunalije	12.000												
21	Fiksni dio plaća	2.000												
22	Porezi i doprinosi na plaće	900												
23	Uredski potrošni materijal	400												
24	Održavanje i čišćenje	1.800												
25	Ambalaža	900												
26	Telefon	8.200												
27	Razno	700												
28	Uk. godišnji fiksni izdaci	26.900												
29	Mjesečni prosj. fiks. izdataka	2.242												
30														

