

SKUPŠTINA DRUŠTVA



*FINANCIJSKI PLAN POSLOVANJA DRUŠTVA ZA 2022. GODINU*

***Osoba ovlaštena za zastupanje Društva***

Daniel Kljaić, član uprave

Mali Lošinj, prosinac 2021.

## SADRŽAJ

### OPĆI PODACI

<b>1. UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA</b>	<b>4</b>
1.1. Struktura zaposlenika	5
1.2. Nazivi radnih mjesta Društva u 2020. godini	5
<b>2. PRIHODI</b>	<b>6</b>
2.1. <i>Prihodi od komunalnih usluga</i>	6
2.2. <i>Prihodi od usluga naplate parkirališnih površina</i>	7
2.3. <i>Ostali prihodi</i>	8
<b>3. RASHODI</b>	<b>9</b>
3.1. Rashodi osoblja	9
3.2. Rashodi ureda	10
3.3. Rashodi održavanja	11
3.4. Amortizacija	12
3.5. Rashod od kamata	13
<b>4. PLAN DOSPIJEĆA DUGOROČNIH OBVEZA</b>	<b>15</b>
<b>5. IZLOŽENOST RIZICIMA</b>	<b>16</b>
<b>6. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA</b>	<b>17</b>

## OPĆI PODACI

Društvo Lošinj usluge d.o.o. iz Malog Lošinja je društvo ograničene odgovornosti za promet u vlasništvu Grada Malog Lošinja čija je temeljna djelatnost naplata parkirališnih površina na području Grada Malog Lošinja.

Uz navedeno, još neke djelatnosti društva su:

- upravljanje i održavanje sportskih objekata
- održavanje javnih površina
- uklanjanje olupina s javnih površina
- održavanje zelenih površina i hortikulturalnog uređenja
- održavanje sajmova, kongresa i izložbi
- pomorski i obalni prijevoz
- prijevoz putnika u javnom prijevozu.

Polazne osnove za izradu finansijskog plana poslovanja društva za 2022. godinu:

Finansijski plan poslovanja sastavljen je sukladno Hrvatskim standardima finansijskog izvještavanja. Iznosi u ovom planu iskazani su u hrvatskim kunama.

Sastavljanje finansijskih izvještaja sukladno HSFJ-jevima zahtjeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane prihoda i rashoda tijekom izvještajnog razdoblja. Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja finansijskog plana poslovanja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Finansijski plan poslovanja za 2022. godinu izrađen je po **principu „bottom up“**, čime je u izradu istoga Uprava Društva uključila **sve razine upravljanja**, koje su analitički prikupile i kompilirale sve tražene podatke. Ovim načinom izrade plana postavljeni su temelji **kvalitetnog i pravovremenog praćenja ostvarenja plana po organizacijskim jedinicama** i kategorijama prihoda i rashoda, gdje je stavljen naglasak na optimizaciju i kontrolu troškova, a time je omogućeno praćenje profitabilnosti svake pojedine poslovne jedinice Društva.

Finansijski plan poslovanja Društva izrađen je uvažavajući postojeću praksu planiranja i izvještavanja Subjekata izvještavanja; standardnu, odnosno dobru praksu sličnih i usporedivih društava i sustava izvještavanja; te preporuke i specifična načela OECD-a i Svjetske banke (OECD-ove Smjernice korporativnog upravljanja državnim poduzećima, izdanje 2015 (na engleskom: "OECD Guidelines on Corporate Governance of State-Owned Enterprises, 2015 Edition") i Načela korporativnog upravljanja Svjetske banke (na engleskom: "Corporate Governance of State-Owned Enterprises: A Toolkit")).

Ovakav pristup planiranju će stvoriti pretpostavke za kvalitetno upravljanje nekretninama, investicijama, ljudskim potencijalima, komercijalnim aktivnostima i upravljanje aktivnostima vezanim uz optimizaciju strukture financiranja te će isto omogućiti ostvarenje zacrtanih poslovnih ciljeva Društva.

## **1. UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA**

Zaposlenici predstavljaju temeljni resurs Društva, i njihov razvoj prepostavlja cjelovito, sustavno i kvalitetno upravljanje kadrovima kroz proces regrutiranja i selekcije, edukacije, razvoja zaposlenika, motiviranja i praćenja radne učinkovitosti.

Ključne aktivnosti upravljanja ljudskim resursima u 2022. godini uključuju:

- doradu Pravilnika o radu i o sistematizaciji radnih mjeseta s ciljem optimalizacije sustava, podizanja učinkovitosti i efikasnosti poslovanja
- postizanje kontinuirane mogućnosti zapošljavanja tijekom cijele godine sukladno potrebama; kvalitetniji proces selekcije kadrova i racionalizacija rada sustava.
- praćenje troškova ljudskih resursa s ciljem praćenja i kontrole troškova.
- provedbu Godišnjih razgovora sa zaposlenicima
- unapređenje postojećeg sustava i procesa rada

Društvo Lošinj usluge d.o.o. zapošljava 28 radnika tokom cijele godine. Zbog povećanja opsega poslova tijekom sezone, predviđeno je zapošljavanje dodatnih 12 radnika na određeno vrijeme, i to u segmentu komercijalne djelatnosti.

Dinamika zapošljavanja bazirati će se na racionalizaciji, rentabilnosti i fleksibilnosti, a uzimajući u obzir sigurnost i funkcionalnost rada Društva.

Tijekom cijele 2022. godine pratiti će se stanje zaposlenih i potrebe te će se navedeni finansijski plan poslovanja za 2022. godinu u skladu s tekućim potrebama dodatno revidirati i racionalizirati. Posebice iz razloga što je situacija izuzetno neizvjesna s obzirom na Covid-19.

### **1.1. Struktura zaposlenika**

U nastavku je navedena struktura zaposlenika po vrsti ugovora te struktura stručne spreme.

#### **Struktura zaposlenika po vrsti ugovora**

Od ukupno 28 planiranih zaposlenih radnika u 2022. godini, 21 će ih imati sklopljen ugovor na neodređeno, a sedam na određeno, te će 10-12 djelatnika biti zaposleno preko studentskog servisa preko tijekom sezone.

#### **Struktura zaposlenika po stručnoj spremi**

VSS – 2 radnika

VŠS – 4 radnika

SSS – 20 radnika

NSS – 2 radnika

## 1.2. Nazivi radnih mjesta Društva u 2022. godini

U sljedećoj tablici, Tablica 1., prikazana je struktura i nazivi radnih mjesta.

**Tablica 1.** Nazivi radnih mjesta Društva u 2022. godini

Redni broj	Radno mjesto	Stručna sprema	Zanimanje, zvanje	Radno iskustvo	Broj izvršitelja
1.	Direktor	VSS	prometni, pravni, ekonomski smjer	5 godina	1
2.	Voditelj administrativnih poslova	VŠS	ekonomski smjer	3 godine	1
3.	Voditelj komunalnih djelatnosti	VŠS	građevinski smjer	3 godine	1
4.	Koordinator komunalnih djelatnosti	VŠS/SSS	građevinski, ekonomski smjer	3 godine	1
5.	Kontrolor	SSS	tehnički smjer	3 godine	1
6.	Serviser	SSS	strojar, elektromonter	3 godine	2
7.	Djelatnik komunalnog programa	SSS/NKV/ KV/VKV	sva	2 godine	10
8.	Naplatničar u zatvorenim i otvorenim park. sustavima	SSS/NKV	sva	-	4 / 32-sez

Izvor: Interni dokumenti Društva, 2022. godine

Iz navedenog prikaza strukture zaposlenika, gdje je vidljivo da su gotovo svi zaposlenici izravno povezani s pružanjem usluga, može se zaključiti da Društvo vrlo racionalno upravlja kadrovima sukladno potrebama posla.

## 2. PRIHODI

Prihodi iskazani u finansijskom planu poslovanja iskazani su po fakturnoj vrijednosti, a odnose se na prihode od pružanja usluga naplate parkirališnih površina, pružanja komunalnih usluga te ostalih prihoda.

### 2.1. Prihodi od komunalnih usluga

U Tablici 2. prikazana je struktura plana prihoda od komunalnih usluga.

**Tablica 2.** Plan prihoda od komunalnih usluga za 2022. godinu

Redni broj	Vrsta prihoda	Plan 2022.
1.	Usluge prijevoza	85.000,00
2.	Održavanje javnih površina	1.875.000,00
3.	Održavanje nerazvrstanih cesta	800.000,00
4.	Održavanje građevina i uređaja javne namjene	700.000,00
5.	Ostali radovi	100.000,00
	<b>UKUPNO</b>	<b>3.560.000,00</b>

Prihodi od komunalnih usluga planirani su u ukupnom iznosu od 3.560.000,00 kn odnosno 50% ukupnih planiranih prihoda. Radi se o izuzetno bitnim prihodima za Društvo iz razloga što se u velikom djelu prihodi ostvaruju izvan turističke sezone kada su prihodi od naplate parkirališnih površina svedene na minimum.

Usluge prijevoza u iznosu od 85.000,00 kn odnose se na prijevoznu liniju Mali Lošinj - Mrtvaška financiranu od strane Grada Malog Lošinja.

Stavka 2. održavanje javnih površina na kojima nije dozvoljen promet motornim vozilima u iznosu od 1.875.000,00 kn obuhvaća radove sanacija ulica u pješačkim zonama, sanacija oštećenja riva, sanacija poljskih puteva i biciklističkih staza, dohrana plaža, sanacija sunčališta, popravci puteva, slaganja gromača i sl.

Održavanje nerazvrstanih cesta obuhvaća poslove regulacije prometa, prometne signalizacije te održavanje nerazvrstanih cesta, popravke, asfaltiranja udarnih rupa i sl.

Održavanje građevina te uređaja javne namjene stavka u iznosu od 700.000,00 kn odnosi se na održavanje fontana, čišćenje javnih wc-a, održavanje komunalne opreme, održavanje turističke signalizacije, održavanje autobusnih nadstrešnica i čekaonica te održavanje plažne opreme.

Ostali radovi se odnose na druge poslove koje angažiraju ostali subjekti.

## 2.2. Prihodi od usluga naplate parkirališnih površina

U nastavku se nalazi Tablica 3., koja prikazuje vrste prihoda s planiranim vrijednostima za 2022. godinu od usluga naplate parkirališnih površina.

**Tablica 3.** Plan prihoda od usluga naplate parkirališnih površina

Redni broj	Vrsta prihoda	Plan 2022.
1.	Parkiralište Priko	700.000,00
2.	Parkiralište Nova obala	360.000,00
3.	Parkiralište Budovina	130.000,00
4.	Garaža Bočac	70.000,00
5.	Mobilna naplata	120.000,00
6.	Kartična i Paydo naplata	140.000,00
7.	Parkirni aparati	280.000,00
8.	Rezervirana park. Mjesta	650.000,00
9.	DPK, pretplate otvoreni sustav, prihod teren	370.000,00
10.	Kartice i pretplate zatvoreni parkinzi	500.000,00
	<b>UKUPNO</b>	<b>3.320.000,00</b>

Prihod od naplate parkirališnih površina planiran je u iznosu od 3.320.000,00 kn te čini nešto više od 46.6% ukupnih planiranih prihoda. Naravno da se radi o stavci koja je osnovni izvor prihoda te najveći dio prihoda se ostvari u ljetnom periodu.

Prihodi su planirani nešto iznad okvira iz 2021. godine i realno ih je i očekivati, izuzev slučaja lošije turističke sezone i nastavak situacije sa Covid 19. Parkirališta u prosjeku rade maksimalno u mjesecu kolovozu kada je u vršnim satima maksimalna popunjenošć na svim parkiralištima.

Prihodi od naplate parkirališta Priko su najznačajniji te iznose 700.000,00 kn na nivou godine. Razlog ovako značajnog iznosa, u usporedbi s drugim parkiralištima je što se radi o parkiralištu sa progresivnom tarifom. U mjesecu kolovozu promet parkirališta Priko iznosi 220.000,00 kuna.

Prihodi od mobilne naplate odnose se na mobilno plaćanje na otvorenim parkiralištima te iznose 120.000,00 kn.

Otvorena parkirališta gdje su postavljeni parkirni aparati ukupno će sukladno Planu uprihodovati 280.000,00 kn.

Planirani prihod od DPK, te pretplate na otvorenom sustavu i prihod od plaćanja parkinga u uredu a koji se odnosi na otvorena parkirališta u planu iznosi 370.000,00 kn

### 2.3. Ostali prihodi

U nastavku se nalazi Tablica 4., koja prikazuje strukturu ostalih prihoda u Planu za 2022. godinu.

**Tablica 4.** Plan ostalih prihoda za 2021. godinu

Redni broj	Vrsta prihoda	Plan 2022.
1.	Prihod od najma	80.000,00
2.	Prihod od marketinških usluga	40.000,00
3.	Ostalo nenavedeno	30.000,00
	<b>UKUPNO</b>	<b>150.000,00</b>

Ostali prihodi su prihodi od najma stana, organizacije sajmova, najma bine, adventskih kućica i ostalih usluga te iznose 80.000,00 kn.

Prihod od marketinških usluga u iznosu od 40.000,00 kn planiran je od prihoda najma reklamnih prostora.

**Ukupan prihod u 2022. godini planiran je u iznosu od 7.030.000,00 kn.**

### 3. RASHODI

Rashodi predstavljaju smanjenja ekonomskih koristi kroz obračunsko razdoblje u obliku odljeva ili iscrpljenja imovine ili stvaranja obveza što za posljedicu ima smanjenje vlasničke glavnice, osim onog u svezi s raspoljom sudionicima u vlasničkoj glavnici.

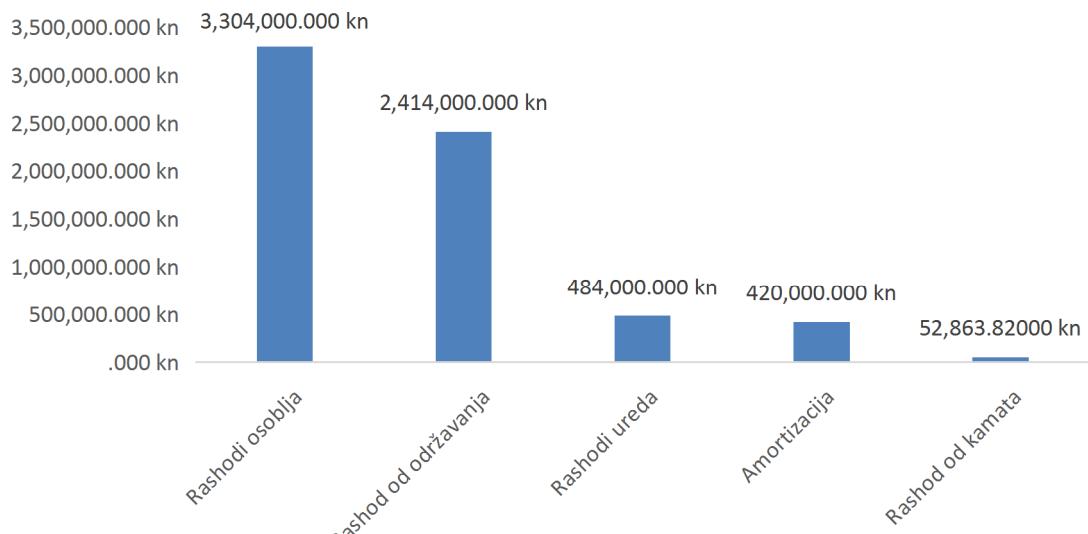
Rashodi se priznaju u dobiti ili gubitku kada se mogu pouzdano izmjeriti. Priznavanje rashoda pojavljuje se istodobno s priznavanjem povećanja obveza ili smanjenja imovine.

Svi rashodi koji se odnose na obračunsko razdoblje bez obzira na to kada će biti plaćeni knjiže se na teret računa rashoda, odnosno troškova razdoblja na koje se odnose.

Rashodi Društva najvećim se dijelom odnose na troškove plaća i ostale izdatke za radnike, troškove održavanja, te rashode ureda i kamata.

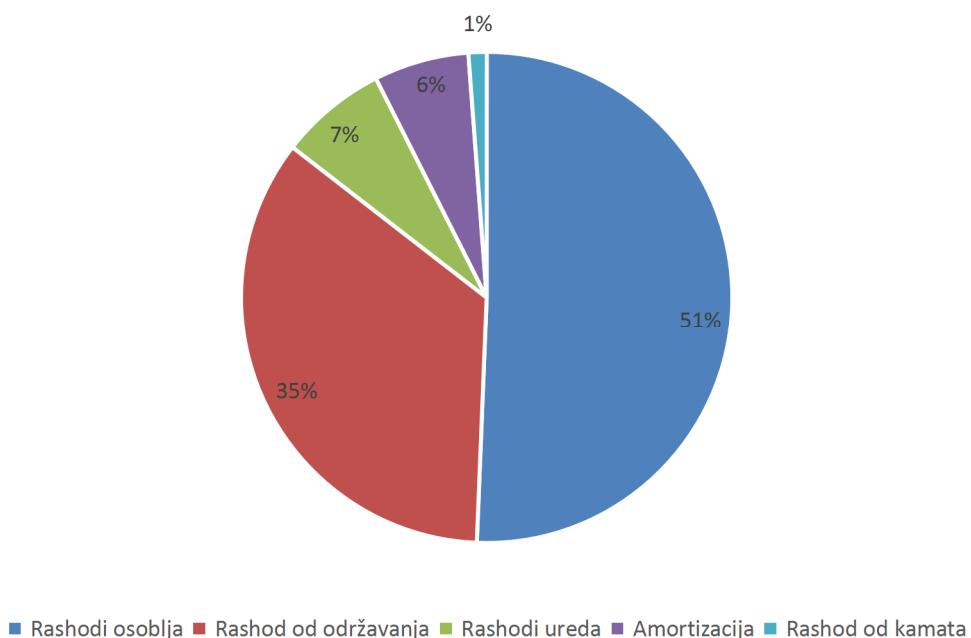
Plan rashoda po pojedinim grupama za 2022. godinu prikazan je grafički i u zasebnim tablicama. U Grafu 3. prikazan je plan rashoda po grupama rashoda za 2022. godinu.

**Graf 3.** Plan rashoda po grupama za 2022. godinu



U Grafu 1. prikazan je plan udjela pojedine grupe rashoda u ukupnim rashodima u 2022. godine.

**Graf 1.** Plan udjela pojedine grupe rashoda u ukupnim rashodima za 2022. godinu



Kao što se može vidjeti iz grafičkih prikaza, iz Grafa 1. i Grafa 2., najveći udio rashoda se odnosi na rashode za osoblje, 50%, drugi najveći rashod se odnosi na održavanje, 35%, te slijede rashodi ureda, amortizacije i kamata.

Prikazani rashodi predstavljaju aktivnosti i poslovne odluke koje uprava Društva želi poduzeti i ostvariti u budućem obračunskom razdoblju.

Upravljanje rashodima osoblja i rashodima održavanja ključna je aktivnost Društva vezana uz racionalizaciju troškova poslovanja.

Uprava Društva pomno prati i analizira potrebe za novim kadrom, te sukladno rezultatima zapošljava dodatno osoblje.

Uprava Društva kroz procese nabave štiti imovinu Društva i time rashode održavanja čini nužnim i objektivnim.

### 3.1. Rahodi osoblja

U nastavku se nalazi Tablica 5., koja prikazuje plan rashoda osoblja za 2022. godinu.

**Tablica 5.** Plan rashoda za osoblje za 2022. godinu

Vrsta rashoda	Plan 2022.
1.1. Neto plaće	2.280.000,00 kn
1.2. Doprinosi i porezi na plaću	1.150.000,00 kn
1.3. Studenski ugovori	100.000,00 kn
1.4. Dnevnice za sl .putovanja i putni troškovi	24.000,00 kn
1.5. Troškovi prijevoza na posao	45.000,00 kn
1.6. Troškovi školovanja i usavršavanja djelatnika	10.000,00 kn
1.7. troškovi liječničkih pregleda	5.000,00 kn
1.8. isplata ne oporezivog dijela	80.000,00 kn
1.9. zaštitna htz odjeća i obuća	12.000,00 kn
1.10. naknade komisijama i nadzornom odboru	2.000,00 kn
1.11. hranarina	145.000,00kn
<b>UKUPNO</b>	<b>3.853.000,00 kn</b>

Rashodovna strana koncipirana je na rashode osoblja u iznosu od 3,853.000,00 kn što čini nešto više od polovice ukupnih troškova. U vrijeme sezone planiramo raditi u kapacitetima od 40-ak djelatnika od čega je jedan dio zaposlen preko studentskih i školskih ugovora. U zimskim mjesecima planiramo imati 30 zaposlenika.

### 3.2. Rashodi ureda

U nastavku se nalazi Tablica 6., koja prikazuje plan rashoda ureda za 2022. godinu.

**Tablica 6.** Plan rashoda ureda za 2022. godinu

Vrsta rashoda	Plan 2022.
2.1. uredski materijal	35.000,00 kn
2.2. usluge telefona i interneta	40.000,00 kn
2.3. električna energija	45.000,00 kn
2.4. troškovi platnog prometa	35.000,00 kn
2.5. poštanske usluge	12.000,00 kn
2.6. HRT	6.000,00 kn
2.7. članarine komore, udruge, šume..	12.000,00 kn
2.8. usluge izrade idejnih projekata	10.000,00 kn
2.9. knjigovodstvene usluge	72.000,00 kn
2.10. odvjetničke usluge	40.000,00 kn
2.11. bilježničke usluge	30.000,00 kn
2.12. intelektualne i konzultantske usluge	50.000,00 kn
2.13. rashodi iz poslovnih odnosa	10.000,00 kn
2.14. usluge vještačenja i revizije	25.000,00 kn
2.15. izrada prometnih rješenja	5.000,00 kn
2.16. troškovi smještaja	6.000,00 kn
2.17. troškovi prezentacije	20.000,00 kn
2.18. voda i komunalne usluge	20.000,00 kn
2.19. usluge zakupa prostora	1.000,00 kn
2.20. darovanje, sufinanciranja udruge, klubovi....	5.000,00 kn
<b>UKUPNO</b>	<b>479.000,00 kn</b>

Rashodi ureda planirani su u iznosu od 479.000,00 kn.

U rashodima ureda su na primjer troškovi tj. knjigovodstvene usluge, intelektualne, bilježničke usluge, izrade prometnih rješenja, projekata, troškovi uredskog i ostalog materijala, režijski troškovi i sl.

### 3.3. Rashodi održavanja

U nastavku se nalazi Tablica 7., koja prikazuje plan rashoda održavanja za 2022. godinu.

**Tablica 7.** Plan rashoda održavanja za 2022. godinu

Vrsta rashoda	Plan 2022.
3.1. materijal za čišćenje	25.000,00 kn
3.2. održavanje sustava i softvera, sms	85.000,00 kn
3.3. sitni inventar	180.000,00 kn
3.4. rezervni dijelovi	50.000,00 kn
3.5. nabavljenе usluge tekućeg održavanja	250.000,00 kn
3.6. registracije i servisi te porezi na vozila	25.000,00 kn
3.7. osiguranje djelatnosti i imovine	60.000,00 kn
3.8. trošak sirovina i materijala	450.000,00 kn
3.9. usluge kooperanata	870.000,00 kn
3.10. usluge prijevoza	80.000,00 kn
3.11. ostali utrošeni materijal	10.000,00 kn
3.12. najam opreme za naplatu	10.000,00 kn
3.13. termo role i kartice te usluge tiska	9.000,00 kn
3.14. gorivo	75.000,00 kn
<b>UKUPNO</b>	<b>2.179.000,00 kn</b>

Rashodi od održavanja planirani su u iznosu od 2.179.000,00 kn i oni čine nešto malo manje od trećine ukupnih troškova poduzeća.

U troškovima održavanja nalaze se svi rashodi koji su nastali iz održavanja sustava parkirališta, terena, garaža te poslova i radova koji se odrade za Grad.

Stavka 3.9. su usluge kooperanata koje planiramo u iznosu od 870.000,00 kn a odnose se najviše na poslove koje se odrađuju za Grad Mali Lošinj npr. asfaltiranja, tj poslovi koje ne možemo obaviti sami zbog nemogućnosti obavljanja svih poslova (potrebna mehanizacija koju ne posjedujemo).

Nabavljenе usluge tekućeg održavanja (poput uređenja ili popravka parkirališta) odnose se direktno na rashod razdoblja i planirane su za 2022. godinu u iznosu od 250.000,00 kn.

### 3.4. Amortizacija

Planirani iznos amortizacije materijalne i nematerijalne imovine za 2022. godinu iznosi **470.000,00** kuna.

### 3.5. Rashod od kamata

Planirane kamate po kreditnim zaduženjima iznose **44.376,03** kuna za 2022. godinu.

**Ukupni rashodi u 2022. godini planirani su u iznosu od 7.025.376,03 kn.**

## 4. PLAN DOSPIJEĆA DUGOROČNIH OBVEZA

Društvo je u 2015. i 2016. godini potpisalo 2 ugovora za lizing vozila za potrebe obavljanja osnovne djelatnosti, koji dospijevaju na naplatu 2020. odnosno 2022. godine.

U 2020. godini Društvo je potpisalo kredit s Privrednom bankom Zagreb u iznosu od 3 milijuna kuna za upravnu zgradu te u 2021. godini dolazi na naplatu prva rata kredita .

Uvjeti kredita su sljedeći:

Glavnica: 3.000.000,00 kuna

Kamata: 1,7500 % godišnje

Valuta: hrvatska kuna

Datum početka kredita: 31.01.2021. godine

Rok kredita: 31.01.2031. godine

Učestalnost dospijeća glavnice: mjesечно

Učestalost dospijeća kamate: mjesечно

Otplate obveza prema banci i lizing društvu po dospijećima prikazane su u Tablici

**Tablica 8. Plan dospijeća obveza po kreditima i lizinzima društva Lošinj usluge d.o.o.**

Red. br.	Kreditor	Namjena	Valuta	Vrsta obveze								
					2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025. - 2030.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
1.	Unicredit Leasing	vozilo	HRK	glavnica	9.044,88							
			HRK	kamata	315,36							
2.	Unicredit Leasing	vozilo	HRK	glavnica	28.507,20	28.507,20	9.502,40					
			HRK	kamata	4.747,32	4.747,32	1.582,44					
3.	Privredna banka Zagreb	upravna zgrada	HRK	glavnica		300.000,00	300.000,00	300.000,00	300.000,00	1.800.000,00		
			HRK	kamata		48.116,50	42.793,59	37.470,67	32.241,33	81.698,32		
<b>S V E U K U P N O</b>				glavnica	<b>37.552,08</b>	<b>328.507,20</b>	<b>309.502,40</b>	<b>300.000,00</b>	<b>300.000,00</b>	<b>1.650.000,00</b>		
				kamata	<b>5.062,68</b>	<b>52.863,82</b>	<b>44.376,03</b>	<b>37.470,67</b>	<b>32.241,33</b>	<b>81.698,32</b>		

Tablica 8. Prikazuje plan dospijeća obveza za razdoblje od 2020. do 2030. godine. U tablici nisu prikazana eventualna buduća zaduženja za nove investicije ili novi ugovori o lizingu po isteku tekućih.

Planirana prosječna ponderirana kamatna stopa na primljene kredite za godinu koja slijedi iznosi je 1,750%

## **5. IZLOŽENOST RIZICIMA**

Izloženost rizicima javlja se tijekom redovnog poslovanja, a najčešći su kreditni, valutni, kamatni rizik i rizik likvidnosti.

### ***Kreditni rizik***

Ne postoji značajna koncentracija kreditne izloženosti te Društvo ne smatra da je značajno izloženo ovom riziku. Društvo nije izloženo ovom riziku obzirom da se većina usluga naplaćuje u odmah po izvršavanju usluge.

### ***Kamatni rizik***

Većinu kamatonosnih stavki imovine i obveza društva predstavljaju primljeni krediti.

Društvo se zadužilo po fiksnoj kamatnoj stopi od 1,750% te je nepotrebno raditi analizu osjetiljivosti na promjene kamatnih stopa. Planirana prosječna ponderirana kamatna stopa za 2020. godinu iznosit će, sukladno ugovorenoj kamati, 1,750%.

### ***Upravljanje rizikom likvidnosti***

Odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti snosi Uprava, koja postavlja odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, s ciljem upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim zahtjevima financiranja i likvidnosti. Društvo upravlja rizikom likvidnosti održavajući adekvatne rezerve i kreditne linije, kontinuirano uspoređujući planirani i ostvareni tijek novca uz praćenje dospijeća potraživanja i obveza.

### ***Rizik strane valute***

Društvo nema izloženost prema stranim valutama, budući da poslije i zadužuje se isključivo u hrvatskim kunama.

## **6. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA**

Planirani prihodi za 2022. godinu iznose 7.030.000,00 kn a rashodi 7.025.376,03 kn.

Lošinj usluge d.o.o. nakon 2009. godine i finansijskog oporavka, iz godine u godinu povećava i realizira veće prinose sredstava.

Najveći razlog tomu je stabilno poslovanje i racionalno korištenje finansijskih resursa.

Od kapitalnih projekata u prvoj polovici 2022. godine planiramo postaviti novu verziju parkirnih automata u ulici Priko te zamjenu postojećeg dotrajalog sustava.

U pogledu unapređenja prometa u mirovanju u planu je nabava 2 displeja i montaža na frekventnim mjestima o popunjenošći parkirališta.

Planiramo nabaviti novih parkirnih aparata koji će imati mogućnost plaćanja kovanicama te karticama uz naravno mogućnost plaćanja sms-om. Planirana je i nadogradnja starih aparata.

Planiramo uređenje parkirališta u ulici Vresikovo , parkirališta u Nerezinama kod marketa te u ulici Lošinjskih pomoraca.

Planiramo proširiti djelatnosti na marketinške usluge tj. dovođenja u red reklamne i turističke signalizacije koja u ovom trenutku nije na nivou koji ovaj Grad zасlužuje.

Od novih djelatnosti Lošinj uslugama d.o.o. povjereni su poslovi bravarskih usluga(nabava i ugradnja ograda,rukohvata ..) te elektro usluge (održavanje elektroformarića na trgu RH te elektro poslovi vezane za advent(spajanje instalacija na kućicama,klizalištu...)

Od dodatnih planova za 2022 posebno nas veseli i održavanje biciklističkih staza (proširenja trasa ...)

Posebnu pažnju ćemo posvetiti uređenju zapuštenih puteva uređenjem suhozida, krčenjem raslinja, rezanjem te usitnjavanju drvene mase. Strojevi za obavljanje navedenog posla su nabavljeni koncem 2017. godine.

Kvalitetnim ulaganjima i organizacijom posla vjerujemo u realizaciju plana koji je predviđen za 2022. godinu.

**Informacije o društvu:**

**Vlasništvo:** Grad Mali Lošinj 100%

**Skupština:** Gradonačelnik Malog Lošinja

**Nadzorni odbor:** Marina Žunić Grbčić, predsjednik  
Ivan Vlašić, član  
Miroslav Čović, član

**Uprava:** Daniel Kljaić, član uprave