



FINANCIJSKI PLAN POSLOVANJA DRUŠTVA ZA 2024. GODINU

Osoba ovlaštena za zastupanje Društva

Daniel Kljaić, član uprave

Mali Lošinj, prosinac 2023.

SADRŽAJ

OPĆI PODACI

1. UPRAVLJANJE LJUDSKIM RESURSIMA	4
1.1. Struktura zaposlenika	5
1.2. Nazivi radnih mjesta Društva u 2024. godini	5
2. PRIHODI	6
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
3. RASHODI	9
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
4. PLAN DOSPIJEĆA DUGOROČNIH OBVEZA	15
5. IZLOŽENOST RIZICIMA	16
6. ZAKLJUČNA RAZMATRANJA	17

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 hortikulturnog uređenja
- održavanje sajмова, kongresa i izložbi
- pomorski i obalni prijevoz
- prijevoz putnika u javnom prijevozu.

Polazne osnove za izradu financijskog plana poslovanja društva za 2024. godinu:

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

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno HSFI-jevima zahtijeva 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 financijskog plana poslovanja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procijenjenih.

Financijski plan poslovanja za 2024. 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.

Financijski 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 pretpostavlja 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 2024. godini uključuju:

- doradu Pravilnika o radu i o sistematizaciji radnih mjesta 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 30 radnika tokom cijele godine. Zbog povećanja opsega poslova tijekom sezone, predviđeno je zapošljavanje dodatnih 10 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 2024. godine pratiti će se stanje zaposlenih i potrebe te će se navedeni financijski plan poslovanja za 2024. godinu u skladu s tekućim potrebama dodatno revidirati i racionalizirati

1.1. Struktura zaposlenika

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

Struktura zaposlenika po vrsti ugovora

Od ukupno 30-40 planiranih zaposlenih radnika u 2024. godini, 24 će ih imati sklopljen ugovor na neodređeno, a sedam na određeno, te će 10-12 djelatnika će biti zaposleno preko studentskog servisa preko tijekom sezone.

Struktura zaposlenika po stručnoj spremi

VSS – 2 radnika

VŠS – 4 radnika

SSS – 30 radnika

NSS – 4 radnika

1.2. Nazivi radnih mjesta Društva u 2024. godini

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

Tablica 1. Nazivi radnih mjesta Društva u 2024. godini

Redn i 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, 2024. 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 financijskom 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 2024. godinu

Redni broj	Vrsta prihoda	Plan 2024.
1.	Usluge prijevoza	30.000,00 eur
2.	Održavanje javnih površina	280.000,00 eur
3.	Održavanje nerazvrstanih cesta	180.000,00 eur
4.	Održavanje građevina i uređaja javne namjene	135.000,00 eur
5.	Ostali radovi	25.000,00 eur
	UKUPNO	650.000,00 eur

Prihodi od komunalnih usluga planirani su u ukupnom iznosu od 650.000,00 eur 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 30.000,00 eur 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 280.000,00eur 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 135.000,00 eur 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 2024. godinu od usluga naplate parkirališnih površina.

Tablica 3. Plan prihoda od usluga naplate parkirališnih površina

Redni broj	Vrsta prihoda	Plan 2024.
1.	Parkiralište Nova obala	45.000,00 eur
2.	Garaža Bočac	10.000,00 eur
3.	Kartična naplata aparati	8.000,00 eur
4.	B-move i m-naplata	90.000,00 eur
5.	Rezervirana parkirna mjesta	100.000,00 eur
6.	Parkirni aparati	160.000,00 eur
7.	DPK, pretplate otvoreni sustav, prihod teren	170.000,00eur
	UKUPNO	583.000,00eur

Prihod od naplate parkirališnih površina planiran je u iznosu od 583.000,00 eura te čini nešto više od 46% 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 iznad okvira iz 2023. godine i realno ih je i očekivati, izuzev slučaja lošije turističke sezone. Parkirališta u prosjeku rade maksimalno u mjesecu kolovozu kada je u vršnim satima maksimalna popunjenost na svim parkiralištima.

Prihodi od mobilne naplate odnose se na mobilno plaćanje na otvorenim parkiralištima te iznose 90.000,00 eura.

Otvorena parkirališta gdje su postavljeni parkirni aparati ukupno će sukladno Planu uprihodovati 160.000,00 eura.

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 170.000,00 eura.

2.3. Ostali prihodi

U nastavku se nalazi Tablica 4., koja prikazuje strukturu ostalih prihoda u Planu za 2024. godinu.

Tablica 4. Plan ostalih prihoda za 2024. godinu

Redni broj	Vrsta prihoda	Plan 2024.
1.	Prihod od najma	10.000,00 eur
2.	Prihod od marketinških usluga	10.000,00eur
3.	Ostalo navedeno	10.000,00 eur
	UKUPNO	30.000,00 eur

Ostali prihodi su prihodi od najma stana, organizacije sajмова, najma bine, adventskih kućica i ostalih usluga te iznose 30.000,00 eur.

Prihod od marketinških usluga u iznosu od 10.000,00 eur planiran je od prihoda najma reklamnih prostora.

Ukupan prihod u 2024. godini planiran je u iznosu od 1.263.000,00eur.

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 raspodjelom 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.

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 2024. godinu.

Tablica 5. Plan rashoda za osoblje za 2024. godinu

Vrsta rashoda	Plan 2024.
1.1. Neto plaće	350.000,00 eur
1.2. Doprinosi i porezi na plaću	165.000,00 eur
1.3. Studenski ugovori I ugovori o djelu	32.000,00eur
1.4.Dnevnice za sl .putovanja i putni troškovi	3.000,00 eur
1.5. Troškovi prijevoza na posao	7.000,00 eur
1.6. Troškovi školovanja i usavršavanja djelatnika	2.000,00 eur
1.7. troškovi liječničkih pregleda	1.000,00 eur
1.8. isplata ne oporezivog dijela	35.000,00 eur
1.9. zaštitna htz odjeća i obuća	2.000,00 eur
1.10. naknade komisijama i nadzornom odboru	1.000,00 eur
1.11. hranarina	36.000,00 eur
UKUPNO	634.000,00 eur

Rashodovna strana koncipirana je na rashode osoblja u iznosu od 634.000,00 eur što čini nešto više od 48 posto 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 2024. godinu.

Tablica 6. Plan rashoda ureda za 2024. godinu

Vrsta rashoda	Plan 2024.
2.1. uredski materijal	7.000,00 eur
2.2. usluge telefona i interneta	7.000,00 eur
2.3. električna energija	9.000,00 eur
2.4. troškovi platnog prometa	9.000,00 eur
2.5. poštanske usluge	4.000,00 eur
2.6. HRT	1.000,00 eur
2.7. članarine komore, udruge, šume..	2.000,00 eur
2.8. usluge izrade idejnih projekata	2.000,00 eur
2.9. knjigovodstvene usluge	12.000,00 eur
2.10. odvjetničke usluge	8.000,00 eur
2.11. bilježničke usluge	5.000,00 eur
2.12. intelektualne i konzultantske usluge	6.000,00 eur
2.13. rashodi iz poslovnih odnosa	2.000,00 eur
2.14. usluge vještačenja i revizije	3.000,00 eur
2.15. izrada prometnih rješenja	1.000,00 eur
2.16. troškovi smještaja	1.000,00 eur
2.17. troškovi prezentacije	3.000,00 eur
2.18. voda i komunalne usluge	7.000,00 eur
2.19. usluge zakupa prostora	500,00 eur
2.20. darovanje, sufinanciranja udruge, klubovi....	3.000,00 eur
UKUPNO	92.500,00eur

Rashodi ureda planirani su u iznosu od 92.500,00 eura

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 2024. godinu.

Tablica 7. Plan rashoda održavanja za 2024. godinu

Vrsta rashoda	Plan 2024.
3.1. materijal za čišćenje	5.000,00 eur
3.2. održavanje sustava i softvera, sms	14.000,00 eur
3.3. sitni inventar	18.000,00 eur
3.4. rezervni dijelovi	7.000,00 eur
3.5. nabavljene usluge tekućeg održavanja	60.000,00 eur
3.6. registracije i servisi te porezi na vozila	3.000,00 eur
3.7. osiguranje djelatnosti i imovine	9.000,00 eur
3.8. trošak sirovina i materijala	70.000,00 eur
3.9. usluge kooperanata	170.000,00 eur
3.10. usluge prijevoza	25.000,00 eur
3.11. ostali utrošeni materijal	3.000,00 eur
3.12. najam opreme za naplatu	1.000,00 eur
3.13. termo role i kartice te usluge tiska	2.000,00 eur
3.14. gorivo	14.000,00 eur
UKUPNO	401.000,00 eur

Rashodi od održavanja planirani su u iznosu od 401.000,00 eura 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 170.000,00eura, 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).

Nabavljene usluge tekućeg održavanja (poput uređenja ili popravka parkirališta) odnose se direktno na rashod razdoblja i planirane su za 2024. godinu u iznosu od 60.000,00eura.

3.4. Amortizacija

Planirani iznos amortizacije materijalne i nematerijalne imovine za 2024. godinu iznosi **130.000,00eura**.

3.5. Rashod od kamata

Planirane kamate po kreditnim zaduženjima iznose **5.000,00 eura** za 2024. godinu.

Ukupni rashodi u 2024. godini planirani su u iznosu od 1.262.500,00 eura .

4. PLAN DOSPIJEĆA DUGOROČNIH OBVEZA

U 2020. godini Društvo je potpisalo kredit s Privrednom bankom Zagreb u iznosu od 398.194,85 eura za upravnu zgradu te u 2021. godini dolazi na naplatu prva rata kredita .

Uvjeti kredita su sljedeći:

Glavnica: 398.194,85 eura

Kamata: 1,75000 % godišnje

Valuta: hrvatska kuna

Datum početka kredita: 31.01.2021. godine

Rok kredita: 31.01.2031. godine

Učestalost dospijeća glavnice: mjesečno

Učestalost dospijeća kamate: mjesečno

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

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

Red. br.	Kreditor	Namjena	Valuta	Vrsta obveze						
						2021.	2022.	2023.	2024.	2025. - 2030.
1	2	3	4	5		7	8	9	10	11
1.	Unicredit Leasing	vozilo	HRK	glavnica						
			HRK	kamata						
2.	Unicredit Leasing	vozilo	HRK	glavnica		3.783,80e	1.261,27e			
			HRK	kamata		630,12e	210,04e			
3.	Privredna banka Zagreb	upravna zgrada	HRK	glavnica		39.819,48 e	39.819,48 e	39.819,48 e	39.819,48 e	238.916,91e
			HRK	kamata		6.386,58	5.680,06e	4.973,54e	4.279,44e	10.843,95e
SVEUKUPNO				glavnica		43.603,29e	41.080,75e	39.819,48 e	39.819,48 e	219.007,16e
				kamata		7.016,70e	5.890,10e	4.973,48e	4.279,44e	10.843,95e

Tablica 8. Prikazuje plan dospijeća obveza za razdoblje od 2021. 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 osjetljivosti na promjene kamatnih stopa. Planirana prosječna ponderirana kamatna stopa za 2023. 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 tijekom novca uz praćenje dospjeća 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 2024. godinu iznose 1.263.000,00eura a rashodi 1.262.500,00eura. Lošinj usluge d.o.o. nakon 2009. godine i financijskog oporavka, iz godine u godinu povećava i realizira veće prinose sredstava.

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

Od značajnijih projekata u prvoj polovici 2024. godine planiramo urediti i proširiti parkirališne kapacitete ,u ulici Vresikovo,Kalvariji,Lošinjskih pomoraca te parterno urediti parkiralište u Osoru.

Planiramo nabaviti 2 nova parkirna aparata koji će imati mogućnost plaćanja kovanicama te karticama uz naravno mogućnost plaćanja sms-om. Planirana je i nadogradnja starih aparata.

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

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

Kvalitetnim ulaganjima i organizacijom posla vjerujemo u realizaciju plana koji je predviđen za 2024. godinu.

Informacije o društvu:

Vlasništvo: Grad Mali Lošinj 100%

Skupština: Gradonačelnik Malog Lošinja

Nadzorni odbor: Anto Nedić, predsjednik
Ivan Vlašić, član
Elvis Živković, član

Uprava: Daniel Kljaić, član uprave