

3.2. Financijsko poslovanje Zadruga u 2020. godini

2020. je zbog pandemije COVID-19 bila iznimno teška i zahtjevna godina za veliku većinu poslovnih subjekata pa tako i za Zadrugu za etično financiranje. Osim što se ZEF suočavao s obustavom većine aktivnosti na svom glavnom projektu – osnivanju europske etične banke u Litvi, istovremeno su odgođene i aktivnosti na većini ugovorenih konzultantskih poslova, a i većina članova ZEF-a je također bila suočena s problemima u vlastitom poslovanju.

Usprkos tome Zadruga za etično financiranje je u 2020. godini po prvi put od svog osnivanja imala višak računovodstveno priznatih prihoda u odnosu na rashode i to u iznosu od 604.128 kuna.

Pozitivan računovodstveni rezultat ostvaren je i drastičnim smanjenjem rashoda i povećanjem prihoda. Prihodi su porasli s 889.914 kn na 1.972.092 kn (221,6 %), a rashodi se smanjili s 4.796.650 kn na 1.376.679 (28,5%). Tako velik pad rashoda ostvaren je prvenstveno smanjenjem broja radnika tako da je velik dio 2020. upravitelj ZEF-a bio jedini aktivan radnik u ZEFu. S druge strane većina ostvarenih prihoda ostvarena je od pruženih konzultantskih usluga što je velik uspjeh s obzirom na gospodarske okolnosti. Time je nastavljen pozitivan rast prihoda već 4. godinu za redom 2019. godine (889.914 kn) u odnosu na 2018. godinu (884.446 kn) i 2017. godinu (756.482 kn).

Važno je spomenuti da se prema računovodstvenim standardima članski ulozi članova uplaćeni na poslovni račun Zadruga ne mogu tretirati kao prihod Zadruga već su iskazani u okviru bilance na poziciji vlastitih izvora Zadruga, odnosno kapitala.

Zadruga je najveći dio prihoda ostvarila pružanjem usluga poslovnog savjetovanja i računovodstvenih usluga te prodaje robe u ukupnom iznosu 859.364 kn. Dio prihoda ostvaren je od kamata na namjenske ugovore o pozajmicama danim društvenim poduzećima, redovne kamate i tečajne razlike u iznosu 269.303 kn dok je ukupno 741.265 kuna donirano pri čemu se najveća donacija odnosi na projekt SIV financiran sredstvima Europske unije iz Europskog socijalnog fonda u kojem je ZEF partner.

Što se poslovnih rashoda tiče, od ukupno 1.367.964 kuna, najveći dio u iznosu od 712.938 kuna odnosi se na zaposlenike i to na plaće, poreze i doprinose, dodatke i nadoknade troškova prijevoza i putovanja nastalih tijekom obavljanja promotivnih djelatnosti na području Republike Hrvatske i Europske Unije. Broj zaposlenika ZEF-a smanjio se sa 9, krajem 2019. godine na samo 1 aktivnog sredinom 2020. da bi uz poboljšanje financijske situacije porastao na 4, krajem 2020.

Tijekom 2020. ZEF se nije dodatno zaduživao, a od viška prihoda uspio je smanjiti kratkoročne pozajmice kojima je financirao poslovanje u 2019. godini te je stvorio temelje za nastavak smanjivanja obaveza tijekom 2021. godine.

Tablica 1. Prihodi

Rač. Plan	OPIS	2018.	2019.	Indeks
3	PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+040+049)	889.914	1.972.092	221,6
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004)	532.256	859.364	161,5
3112	Prihodi od pružanja usluga	532.256	845.531	158,9
34	Prihodi od imovine (AOP 012+021)	178.775	271.273	151,7
341	Prihodi od financijske imovine (AOP 013 do 020)	178.775	271.273	151,7
3411	Prihodi od kamata za dane zajmove	176.505	269.303	152,6
3415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2.167	1.970	90,9
35	Prihodi od donacija (AOP 025+030+033+036+037)	176.082	741.265	421,0
351	Prihodi od donacija iz proračuna (AOP 026 do 029)	148.000	358.932	242,5
353	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 034+035)	27.933	37.231	133,3

3531	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	27.933	32.980	118,1
354	Prihodi od građana i kućanstava	149	30.271	>>100
36	Ostali prihodi (AOP 041+044+045)	2.801	100.190	3.576,9
361	Prihodi od naknade štete i refundacija (AOP 042+043)	2.801	40.638	1.450,8
3612	Prihod od refundacija	2.801	40.638	1.450,8

Tablica 2. Rashodi

4	RASHODI (AOP 055+067+108+109+120+128+139)	4.796.650	1.367.964	28,5
41	Rashodi za radnike (AOP 056+061+062)	1.638.396	712.938	43,5
411	Plaće (AOP 057 do 060)	1.457.149	627.083	43,0
4111	Plaće za redovan rad	1.457.149	627.083	43,0
412	Ostali rashodi za radnike		10.680	-
413	Doprinosi na plaće (AOP 063 do 066)	181.247	75.175	41,5
4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	181.247	75.175	41,5
42	Materijalni rashodi (AOP 068+072+077+082+087+097+102)	3.066.567	567.434	18,5
421	Naknade troškova radnicima (AOP 069 do 071)	311.777	12.299	3,9
4211	Službena putovanja	156.223	12.299	7,9
422	Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično (AOP 073 do 076)	0	0	-
423	Naknade volonterima (AOP 078 do 081)	0	0	-
424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa (AOP 083 do 086)	0	0	-
425	Rashodi za usluge (AOP 088 do 096)	2.696.443	530.101	19,7
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	7.947	7.988	100,5
4252	Usluge tekućeg i investicijskog održavanja		5.001	-
4253	Usluge promidžbe i informiranja	56.654	11.268	19,9
4255	Zakupnine i najamnine	235.626	19.726	8,4
4257	Intelektualne i osobne usluge	2.174.467	384.691	17,7
4258	Računalne usluge	36.035	98.773	274,1
4259	Ostale usluge	127.089	2.654	2,1
426	Rashodi za materijal i energiju (AOP 098 do 101)	6.693	12.428	185,7
4262	Materijal i sirovine		12.428	-
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 103 do 107)	51.654	12.606	24,4
4293	Članarine	42.284	12.606	29,8
44	Financijski rashodi (AOP 110+111+115)	87.907	71.866	81,8
442	Kamate za primljene kredite i zajmove (AOP 112 do 114)	48.295	23.917	49,5
4422	Kamate za primljene robne i ostale zajmove	48.295	23.917	49,5
443	Ostali financijski rashodi (AOP 116 do 119)	39.612	47.949	121,0
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	29.747	5.809	19,5
4432	Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	6.977	10.052	144,1
4433	Zatezne kamate	433	699	161,4
4434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	2.455	31.389	1.278,6
45	Donacije (AOP 121+125)	0	15.726	-
451	Tekuće donacije (AOP 122 do 124)	0	15.726	-
4511	Tekuće donacije		15.726	-
452	Kapitalne donacije (AOP 126+127)	0	0	-
46	Ostali rashodi (AOP 129+134)	3.780	0	0,0
461	Kazne, penali i naknade štete (AOP 130 do 133)	0	0	-
462	Ostali nespomenuti rashodi (AOP 135 do 138)	3.780	0	0,0
47	Rashodi vezani uz financiranje povezanih neprofitnih organizacija (AOP 140 do 143)	0	0	-

	Povećanje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda (AOP 145-144)	0	0	-
	Smanjenje zaliha proizvodnje i gotovih proizvoda (AOP 144-145)	0	0	-

Tablica 3. Rezultat poslovne godine

OPIS	2019.	2020.	Indeks
PRIHODI UKUPNO	889.914	1.972.092	221,6
RASHODI UKUPNO	4.796.650	1.367.964	28,5
VIŠAK PRIHODA		604.128	-
MANJAK PRIHODA	3.906.736		-
MANJAK PRIHODA PRENIJET IZ RANIJEJ RAZDOBLJA	7.470.106	11.376.842	152,3
UKUPNI MANJAK PRIHODA	11.376.842	10.772.714	94,7

Tablica 4. Novčani tijek

OPIS	2019.	2020.	Indeks
Stanje novčanih sredstava na početku godine	2.859.941	106.141	3,7
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	6.085.133	3.620.736	59,5
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	8.838.933	3.686.088	41,7
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja	106.141	40.789	38,4

U ovu tablicu su uključeni svi novčani primici i izdaci sa svih računa ZEF-a.

Tablica 5. Bilančne pozicije

Račun iz rač. plana	OPIS	AOP	Stanje siječnja	1.	Stanje prosinca	31.	Index (5/4)
IMOVINA							
	IMOVINA (AOP 002+074)	001	6.023.889		6.304.403		104,7
0	Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064)	002	13.506		13.506		100,0
042	Sitni inventar u uporabi	053	34.345		34.345		100,0
049	Ispravak vrijednosti sitnog inventara	054	34.345		34.345		100,0
06	Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073)	064	13.506		13.506		100,0
063	Roba za daljnju prodaju	073	13.506		13.506		100,0
1	Financijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142)	074	6.010.383		6.290.897		104,7
11	Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082)	075	106.142		40.790		38,4
111	Novac u banci (AOP 077 do 079)	076	106.142		40.790		38,4
1111	Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	077	106.142		40.790		38,4
12	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo (AOP 084+087+088+089+095)	083	1.371		1.371		100,0

124	Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose (AOP 090 do 094)	089	1.371	1.371	100,0
1241	Potraživanje za više plaćene poreze	090	1.371	1.371	100,0
13	Zajmovi (AOP 101+102+103-104)	100	5.287.886	5.172.255	97,8
131	Zajmovi građanima i kućanstvima	101	132.023	132.025	100,0
132	Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost	102	5.071.443	4.983.310	98,3
133	Zajmovi ostalim subjektima	103	84.420	56.920	67,4
16	Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141)	133	614.984	1.076.481	175,0
161	Potraživanja od kupaca	134	236.178	375.346	158,9
164	Potraživanja za prihode od imovine (AOP 138+139)	137	378.806	645.156	170,3
1641	Potraživanja za prihode od financijske imovine	138	378.806	645.156	170,3
	OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)	145	6.023.888	6.304.402	104,7
2	Obveze (AOP 147+174+182+190)	146	4.551.617	4.213.445	92,6
24	Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170)	147	2.090.122	2.042.327	97,7
241	Obveze za radnike (AOP 149 do 155)	148	106.510	51.587	48,4
2411	Obveze za plaće – neto	149	61.836	51.587	83,4
2414	Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	152	13.009		0,0
2415	Obveze za doprinose iz plaća	153	19.048		0,0
2416	Obveze za doprinose na plaće	154	12.617		0,0
242	Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	156	1.940.832	1.935.261	99,7
2421	Naknade troškova radnicima	157	29.043	12.099	41,7
2425	Obveze prema dobavljačima u zemlji	161	1.895.552	1.902.356	100,4
2426	Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	162	16.237	20.806	128,1
244	Obveze za financijske rashode (AOP 165 do 167)	164	0	1.383	-
249	Ostale obveze (AOP 171 do 173)	170	42.780	54.096	126,5
2492	Obveze za porez na dodanu vrijednost	172	42.780	54.096	126,5
26	Obveze za kredite i zajmove (AOP 183+186-189)	182	2.461.495	2.171.118	88,2
262	Obveze za robne i ostale zajmove (AOP 187+188)	186	2.461.495	2.171.118	88,2
2621	Obveze za zajmove u zemlji	187	691.099	581.099	84,1
2622	Obveze za zajmove iz inozemstva	188	1.770.396	1.590.019	89,8
5	Vlastiti izvori (AOP 196+199-200)	195	1.472.271	2.090.957	142,0
51	Vlastiti izvori (AOP 197+198)	196	12.849.114	12.863.672	100,1
511	Vlastiti izvori	197	12.849.114	12.863.672	100,1
5222	Manjak prihoda	200	11.376.843	10.772.715	94,7