

Financijsko poslovanje ZEF-a u 2022. godini

Zadruga za etično financiranje je u 2022. godini imala višak računovodstveno priznatih prihoda u odnosu na rashode u iznosu od 456.391 kuna (60.573,50 EUR) čime je nakon 5 godina računovodstvenog gubitka, već treću godinu za redom ostvaren pozitivan poslovni rezultat.

Zadruga je s ostvarenih 3.420.176 kuna (453.935,36 EUR) prihoda po prvi put od svog nastanka prešla granicu od 3 milijuna kuna prihoda te je time došla u obavezu izrade vanjskog revizorskog izvještaja. Važno je napomenuti da je najveći dio prihoda - 2.475.152 kune (328.509,12 EUR) odnosno 72,37% ostvareno kroz pružanje usluga klijentima na tržištu i to primarno kroz proces osnivanja Europske etične banke, a 734.104 kune (97.432,34 EUR) je došlo kroz bespovratna sredstva od EU projekata.

Što se poslovnih rashoda tiče, od ukupno 2.963.785 kuna (393.361,87 EUR) rashoda, najveći dio u iznosu od 1.733.300 kuna (230.048,44 EUR) odnosno 58,48% odnosi se na zaposlenike i to na plaće, poreze i doprinose, dodatke i nadoknade troškova prijevoza. Broj zaposlenika ZEF-a mjereno prema punom radnom vremenu povećao se sa 7, krajem 2021. godine na 8, krajem 2022.

Tablica 1. Prihodi u 2022. godini

Račun iz rač. plana	OPIS	Ostvareno 2021.	Ostvareno u 2022.	Indeks (5/4)
3	PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+040+049)	2.061.051	3.420.176	165,9
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004)	391.706	2.475.152	631,9
3112	Prihodi od pružanja usluga	391.706	2.475.152	631,9
34	Prihodi od imovine (AOP 012+021)	249.545	208.920	83,7
341	Prihodi od financijske imovine (AOP 013 do 020)	249.545	208.920	83,7
3411	Prihodi od kamata za dane zajmove	205.461	189.478	92,2
3413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	1	14	1.400,0
3415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	44.043	19.428	44,1
3418	Ostali prihodi od financijske imovine	40		0,0
35	Prihodi od donacija (AOP 025+030+033+036+037)	1.370.129	736.104	53,7
351	Prihodi od donacija iz proračuna (AOP 026 do 029)	320.394	279.378	87,2
3513	Prihodi od donacija iz državnog proračuna za EU projekte	320.394	279.378	87,2
352	Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija (AOP 031+032)	709.273	304.039	42,9
3521	Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija	709.273	304.039	42,9
353	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 034+035)	223.632	152.687	68,3
3531	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	166.200		0,0
3532	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba za EU projekte	57.432	152.687	265,9
354	Prihodi od građana i kućanstava	116.830		0,0
36	Ostali prihodi (AOP 041+044+045)	49.671	0	0,0
361	Prihodi od naknade štete i refundacija (AOP 042+043)	49.671	0	0,0
3612	Prihod od refundacija	49.671		0,0

Tablica 2. Rashodi

Račun iz rač. plana	OPIS	Ostvareno 2021.	Ostvareno 2022.	Indeks (5/4)
4	RASHODI (AOP 055+067+108+109+120+128+139)	2.054.446	2.963.785	144,3
41	Rashodi za radnike (AOP 056+061+062)	1.195.546	1.733.300	145,0
411	Plaće (AOP 057 do 060)	1.004.945	1.407.470	140,1
4111	Plaće za redovan rad	1.004.945	1.407.470	140,1
412	Ostali rashodi za radnike	29.000	93.557	322,6
413	Doprinosi na plaće (AOP 063 do 066)	161.601	232.273	143,7
4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	161.601	232.273	143,7
42	Materijalni rashodi (AOP 068+072+077+082+087+097+102)	347.991	957.728	275,2
421	Naknade troškova radnicima (AOP 069 do 071)	115.748	235.245	203,2
4211	Službena putovanja	50.458	210.514	417,2
4212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	16.680	24.731	148,3
4213	Stručno usavršavanje radnika	48.610		0,0
422	Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično (AOP 073 do 076)	404	10	2,5
4222	Naknade troškova službenih putovanja	404		0,0
425	Rashodi za usluge (AOP 088 do 096)	195.469	687.934	351,9
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	479	2.886	602,5
4253	Usluge promidžbe i informiranja	1.016	18.723	1.842,8
4254	Komunalne usluge	112		0,0
4255	Zakupnine i najamnine	136.415	204.017	149,6
4257	Intelektualne i osobne usluge	30.806	400.977	1.301,6
4258	Računalne usluge	21.944	29.548	134,7
4259	Ostale usluge	4.697	31.783	676,7
426	Rashodi za materijal i energiju (AOP 098 do 101)	7.460	5.359	71,8
4261	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	4.061	704	17,3
4264	Sitan inventar i auto gume	3.399	4.655	137,0
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 103 do 107)	28.910	19.650	68,0
4292	Reprezentacija	2.892	4.405	152,3
4293	Članarine	26.018	13.389	51,5
43	Rashodi amortizacije	3.568	8.690	243,6
44	Financijski rashodi (AOP 110+111+115)	34.181	77.760	227,5
443	Ostali financijski rashodi (AOP 116 do 119)	34.181	37.000	108,2
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	6.415	7.928	123,6
4432	Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	6.372	15.435	242,2
4433	Zatezne kamate	98	1.352	1.379,6
4434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	21.296	12.285	57,7
45	Donacije (AOP 121+125)	330.886	109.598	33,1
451	Tekuće donacije (AOP 122 do 124)	330.886	109.598	33,1
4511	Tekuće donacije	330.886	109.598	33,1
46	Ostali rashodi (AOP 129+134)	142.274	76.709	53,9
461	Kazne, penali i naknade štete (AOP 130 do 133)	142.274	0	0,0
4614	Ugovorene kazne i ostale naknade šteta	142.274		0,0

	UKUPNI RASHODI (AOP 054-146 ili 054+147)	2.054.446	2.963.785	144,3
	VIŠAK PRIHODA (AOP 001-148)	6.605	456.391	6.909,8
5222	Manjak prihoda – preneseni	10.772.714	10.766.109	99,9
	Manjak prihoda za pokriće u sljedećem razdoblju (AOP 150+152-149-151+153)	10.766.109	10.309.718	95,8

Tablica 3. Rezultat poslovne godine

OPIS	2021	2022	Indeks
UKUPNI PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+040+049)	2.061.051	3.420.176	165,9
UKUPNI RASHODI (AOP 054-146 ili 054+147)	2.054.446	2.963.785	144,3
VIŠAK PRIHODA (AOP 001-148)	6.605	456.391	6.909,8
Manjak prihoda – preneseni	10.772.714	10.766.109	99,9
Manjak prihoda za pokriće u sljedećem razdoblju (AOP 150+152-149-151+153)	10.766.109	10.309.718	95,8

Tablica 4. Novčani tijek

OPIS	2021	2022	Indeks
Stanje novčanih sredstava na početku godine	40.789	472	1,2
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	5.141.078	8.968.937	174,5
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	5.181.395	8.860.062	171,0
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja (AOP 156+157-158)	472	109.347	>>100

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

Tablica 5. Bilančne pozicije

Račun iz rač. plana	OPIS	Stanje 1. siječnja	Stanje 31. prosinca	Index (5/4)
1	2	4	5	6
IMOVINA				
	IMOVINA (AOP 002+074)	6.211.718	6.189.295	99,6
0	Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064)	36.207	60.253	166,4
02	Proizvedena dugotrajna imovina (AOP 019+023+031+034+039+042-046)	22.701	46.747	205,9
022	Postrojenja i oprema (AOP 024 do 030)	26.269	59.005	224,6
0221	Uredska oprema i namještaj	26.269	59.005	224,6

029	Ispravak vrijednosti proizvedene dugotrajne imovine	3.568	12.258	343,6
042	Sitni inventar u uporabi	37.744	39.899	105,7
049	Ispravak vrijednosti sitnog inventara	37.744	39.899	105,7
06	Proizvedena kratkotrajna imovina (AOP 065+070+073)	13.506	13.506	100,0
063	Roba za daljnju prodaju	13.506	13.506	100,0
1	Financijska imovina (AOP 075+083+100+105+125+133+142)	6.175.511	6.129.042	99,2
11	Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082)	473	109.348	>>100
111	Novac u banci (AOP 077 do 079)	473	109.348	>>100
1111	Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	472	109.347	>>100
1112	Novac na računu kod inozemnih poslovnih banaka	1	1	100,0
12	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo (AOP 084+087+088+089+095)	31.548	27.254	86,4
122	Jamčevni polozi	6.160	9.375	152,2
124	Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose (AOP 090 do 094)	25.388	1.371	5,4
1241	Potraživanje za više plaćene poreze	1.371	1.371	100,0
1242	Potraživanja za porez na dodanu vrijednost kod obveznika	24.017		0,0
13	Zajmovi (AOP 101+102+103-104)	5.206.110	4.757.367	91,4
131	Zajmovi građanima i kućanstvima	305.842	169.712	55,5
132	Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost	4.843.348	4.530.735	93,5
133	Zajmovi ostalim subjektima	56.920	56.920	100,0
16	Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141)	937.380	1.235.073	131,8
161	Potraživanja od kupaca	184.687	160.032	86,7
162	Potraživanja za članarine i članske doprinose	78.463	78.463	100,0
164	Potraživanja za prihode od imovine (AOP 138+139)	674.230	996.578	147,8
1641	Potraživanja za prihode od financijske imovine	674.230	996.578	147,8
OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)		6.211.717	6.189.294	99,6
2	Obveze (AOP 147+174+182+190)	4.069.746	3.650.330	89,7
24	Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170)	2.264.063	2.234.125	98,7
241	Obveze za radnike (AOP 149 do 155)	366.340	231.641	63,2
2411	Obveze za plaće – neto	210.622	158.973	75,5
2414	Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	29.240	18.887	64,6
2415	Obveze za doprinose iz plaća	68.865	29.763	43,2
2416	Obveze za doprinose na plaće	57.613	24.018	41,7
242	Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	1.870.610	2.000.685	107,0

2421	Naknade troškova radnicima	10.973	5.021	45,8
2425	Obveze prema dobavljačima u zemlji	1.838.929	1.975.607	107,4
2426	Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	20.708	20.057	96,9
244	Obveze za financijske rashode (AOP 165 do 167)	1.383	1.383	100,0
2443	Obveze za ostale financijske rashode	1.383	1.383	100,0
249	Ostale obveze (AOP 171 do 173)	25.730	416	1,6
2492	Obveze za porez na dodanu vrijednost	25.730	416	1,6
26	Obveze za kredite i zajmove (AOP 183+186-189)	1.805.683	1.416.205	78,4
262	Obveze za robne i ostale zajmove (AOP 187+188)	1.805.683	1.416.205	78,4
2621	Obveze za zajmove u zemlji	453.099	408.099	90,1
2622	Obveze za zajmove iz inozemstva	1.352.584	1.008.106	74,5
5	Vlastiti izvori (AOP 196+199-200)	2.141.971	2.538.964	118,5
51	Vlastiti izvori (AOP 197+198)	12.908.081	12.848.683	99,5
511	Vlastiti izvori	12.908.081	12.848.683	99,5
5222	Manjak prihoda	10.766.110	10.309.719	95,8