

3.2. Financijsko poslovanje Zadruga

Zadruga za etično financiranje je u 2019. godini imala manjak računovodstveno priznatih prihoda u odnosu na rashode u iznosu od 3.906.736 kuna.

Važno je napomenuti 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. Drugim riječima, ZEF je tijekom 2019. godine mogao redovno podmirivati sve obveze iz tri izvora: dijelom iz redovnih prihoda, a dijelom iz članskih uloga i kratkoročnih zajmova. Programom rada i financijskim planom za 2020., predviđeno je da se svi tekući i investicijski rashodi financiraju iz redovnih prihoda, da se maksimalno smanje rashodi te da se akumuliraju sredstva za povrat članskih uloga i plaća. Ukupni prihodi u 2019. iznosili su 889.914,00 kn, što ukazuje na minimalan pozitivan rast u odnosu na 2018. godinu (884.446,00 kn) i 2017. godinu (756.482,00 kn). Zbog neostvarivanja prihoda iz aktualnih projekata u 2019. godini te posebno zbog sporog, a zatim i zaustavljenog procesa osnivanja etične banke u Hrvatskoj, generirana je velika negativna razlika između prihoda i rashoda.

Zadruga je najveći dio prihoda ostvarila pružanjem usluga poslovnog savjetovanja i računovodstvenih usluga te od prodaje robe u ukupnom iznosu 532.256,00 kn. Dio prihoda ostvaren je od kamata na namjenske ugovore o pozajmicama danim LAG-ovima, redovne kamate i tečajne razlike u iznosu 176.505,00 kn dok se ukupno 148.000,00 kuna odnosi na prihode od Ministarstva gospodarstva za projekt "Poticanje razvoja zadružnog poduzetništva."

Što se poslovnih rashoda tiče, od ukupno 4.796.650,00 kuna, najveći dio u iznosu od 1.638.396,00 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 14, krajem 2018. godine na 7, krajem 2019.

Tablica 1. Prihodi

Rač. Plan	OPIS	2018.	2019.	Indeks
3	PRIHODI (AOP 002+005+008+011+024+040+049)	884.446	889.914	100,6
31	Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga (AOP 003+004)	542.502	532.256	98,1
3111	Prihodi od prodaje roba	1.331		0,0
3112	Prihodi od pružanja usluga	541.171	532.256	98,4
34	Prihodi od imovine (AOP 012+021)	191.679	178.775	93,3
341	Prihodi od financijske imovine (AOP 013 do 020)	191.679	178.775	93,3
3411	Prihodi od kamata za dane zajmove	170.660	176.505	103,4
3413	Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	260	103	39,6
3415	Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	20.759	2.167	10,4
35	Prihodi od donacija (AOP 025+030+033+036+037)	132.383	176.082	133,0
351	Prihodi od donacija iz proračuna (AOP 026 do 029)	98.200	148.000	150,7
3511	Prihodi od donacija iz državnog proračuna	93.200	148.000	158,8
3512	Prihodi od donacija iz proračuna jedinica lokalne i područne (regionalne)	5.000		0,0
353	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba (AOP 034+035)	34.183	27.933	81,7
3531	Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	34.183	27.933	81,7
354	Prihodi od građana i kućanstava		149	-
36	Ostali prihodi (AOP 041+044+045)	17.882	2.801	15,7
361	Prihodi od naknade štete i refundacija (AOP 042+043)	0	2.801	-

3612	Prihod od refundacija		2.801	-
363	Ostali nespomenuti prihodi (AOP 046 do 048)	17.882	0	0,0
3631	Otpis obveza	17.882		0,0

Tablica 2. Rashodi

4	RASHODI (AOP 055+067+108+109+120+128+139)	3.553.011	4.796.650	135,0
41	Rashodi za radnike (AOP 056+061+062)	1.670.420	1.638.396	98,1
411	Plaće (AOP 057 do 060)	1.453.734	1.457.149	100,2
4111	Plaće za redovan rad	1.453.734	1.457.149	100,2
412	Ostali rashodi za radnike	23.496		0,0
413	Doprinosi na plaće (AOP 063 do 066)	193.190	181.247	93,8
4131	Doprinosi za zdravstveno osiguranje	168.480	181.247	107,6
4132	Doprinosi za zapošljavanje	24.710		0,0
42	Materijalni rashodi (AOP 068+072+077+082+087+097+102)	1.563.670	3.066.567	196,1
421	Naknade troškova radnicima (AOP 069 do 071)	471.861	311.777	66,1
4211	Službena putovanja	246.597	156.223	63,4
4212	Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	84.239	72.254	85,8
4213	Stručno usavršavanje radnika	141.025	83.300	59,1
422	Naknade članovima u predstavničkim i izvršnim tijelima, povjerenstvima i slično (AOP 073 do 076)	2.700	0	0,0
4224	Ostale naknade	2.700		0,0
424	Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa (AOP 083 do 086)	3.293	0	0,0
4242	Naknade troškova službenih putovanja	3.293		0,0
425	Rashodi za usluge (AOP 088 do 096)	1.013.890	2.696.443	266,0
4251	Usluge telefona, pošte i prijevoza	12.070	7.947	65,8
4253	Usluge promidžbe i informiranja	8.282	56.654	684,1
4254	Komunalne usluge		58.625	-
4255	Zakupnine i najamnine	284.977	235.626	82,7
4257	Intelektualne i osobne usluge	514.470	2.174.467	422,7
4258	Računalne usluge	128.251	36.035	28,1
4259	Ostale usluge	65.840	127.089	193,0
426	Rashodi za materijal i energiju (AOP 098 do 101)	13.190	6.693	50,7
4261	Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	12.151	6.693	55,1
4262	Materijal i sirovine	1.039		0,0
429	Ostali nespomenuti materijalni rashodi (AOP 103 do 107)	58.736	51.654	87,9
4291	Premije osiguranja			-
4292	Reprezentacija	32.637	8.101	24,8
4293	Članarine	26.099	42.284	162,0
4294	Kotizacije		891	-
4295	Ostali nespomenuti materijalni rashodi		378	-
44	Financijski rashodi (AOP 110+111+115)	104.499	87.907	84,1
442	Kamate za primljene kredite i zajmove (AOP 112 do 114)	53.227	48.295	90,7
4422	Kamate za primljene robne i ostale zajmove	53.227	48.295	90,7
443	Ostali financijski rashodi (AOP 116 do 119)	51.272	39.612	77,3
4431	Bankarske usluge i usluge platnog prometa	27.763	29.747	107,1
4432	Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	22.738	6.977	30,7
4433	Zatezne kamate	271	433	159,8

4434	Ostali nespomenuti financijski rashodi	500	2.455	491,0
45	Donacije (AOP 121+125)	208.354	0	0,0
451	Tekuće donacije (AOP 122 do124)	208.354	0	0,0
4511	Tekuće donacije	208.354		0,0
46	Ostali rashodi (AOP 129+134)	6.068	3.780	62,3
461	Kazne, penali i naknade štete (AOP 130 do 133)	1.431	0	0,0
4614	Ugovorene kazne i ostale naknade šteta	1.431		0,0
462	Ostali nespomenuti rashodi (AOP 135 do 138)	4.637	3.780	81,5
4622	Otpisana potraživanja	104		0,0
4623	Rashodi za ostala porezna davanja		3.780	-
4624	Ostali nespomenuti rashodi	4.533		0,0

Tablica 3. Rezultat poslovne godine

OPIS	2018.	2019.	Indeks
PRIHODI UKUPNO	884.446	889.914	100,6
RASHODI UKUPNO	3.553.011	4.796.650	135,0
MANJAK PRIHODA	2.668.565	3.906.736	146,4
MANJAK PRIHODA PRENIJET IZ RANIJEG RAZDOBLJA	4.801.541	7.470.106	155,6
UKUPNI MANJAK PRIHODA	7.470.106	11.376.842	152,3

Tablica 4. Novčani tijek

OPIS	2018.	2019.	Indeks
Stanje novčanih sredstava na početku godine	2.186.744	2.859.941	130,8
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	22.398.007	6.085.133	27,2
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	21.724.840	8.838.933	40,7
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja	2.859.941	106.141	3,7

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

Tablica 5. Bilančne pozicije

Rač. Plan	OPIS	1.1.2019	31.12.2019	Index (5/4)
IMOVINA				
	IMOVINA (AOP 002+074)	9.293.081	6.023.889	64,8
0	Nefinancijska imovina (AOP 003+018+047+051+055+064)	13.506	13.506	100,0
042	Sitni inventar u uporabi	34.345	34.345	100,0
049	Ispravak vrijednosti sitnog inventara	34.345	34.345	100,0
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)	9.279.575	6.010.383	64,8
11	Novac u banci i blagajni (AOP 076+080+081+082)	2.859.941	106.142	3,7
111	Novac u banci (AOP 077 do 079)	2.859.941	106.142	3,7
1111	Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	2.859.941	106.142	3,7

12	Depoziti, jamčevni polozi i potraživanja od radnika te za više plaćene poreze i ostalo (AOP 084+087+088+089+095)	1.371	1.371	100,0
124	Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose (AOP 090 do 094)	1.371	1.371	100,0
1241	Potraživanje za više plaćene poreze	1.371	1.371	100,0
13	Zajmovi (AOP 101+102+103-104)	6.009.203	5.287.886	88,0
131	Zajmovi građanima i kućanstvima	132.025	132.023	100,0
132	Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost	5.304.653	5.071.443	95,6
133	Zajmovi ostalim subjektima	572.525	84.420	14,7
16	Potraživanja za prihode (AOP 134 do 137+140-141)	409.060	614.984	150,3
161	Potraživanja od kupaca	191.300	236.178	123,5
164	Potraživanja za prihode od imovine (AOP 138+139)	217.760	378.806	174,0
1641	Potraživanja za prihode od financijske imovine	217.760	378.806	174,0
OBVEZE I VLASTITI IZVORI				
	OBVEZE I VLASTITI IZVORI (AOP 146+195)	9.293.081	6.023.888	64,8
2	Obveze (AOP 147+174+182+190)	3.390.248	4.551.617	134,3
24	Obveze za rashode (AOP 148+156+164+168+169+170)	1.038.354	2.090.122	201,3
241	Obveze za radnike (AOP 149 do 155)	128.114	106.510	83,1
2411	Obveze za plaće – neto	77.815	61.836	79,5
2414	Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	12.395	13.009	105,0
2415	Obveze za doprinose iz plaća	22.975	19.048	82,9
2416	Obveze za doprinose na plaće	14.929	12.617	84,5
242	Obveze za materijalne rashode (AOP 157 do 163)	877.989	1.940.832	221,1
2421	Naknade troškova radnicima	15.478	29.043	187,6
2425	Obveze prema dobavljačima u zemlji	835.544	1.895.552	226,9
2426	Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	26.967	16.237	60,2
249	Ostale obveze (AOP 171 do 173)	32.251	42.780	132,6
2491	Obveze za poreze	4.931		0,0
2492	Obveze za porez na dodanu vrijednost	27.320	42.780	156,6
26	Obveze za kredite i zajmove (AOP 183+186-189)	2.351.894	2.461.495	104,7
262	Obveze za robne i ostale zajmove (AOP 187+188)	2.351.894	2.461.495	104,7
2621	Obveze za zajmove u zemlji	383.270	691.099	180,3
2622	Obveze za zajmove iz inozemstva	1.968.624	1.770.396	89,9
5	Vlastiti izvori (AOP 196+199-200)	5.902.833	1.472.271	24,9
51	Vlastiti izvori (AOP 197+198)	13.372.938	12.849.114	96,1
511	Vlastiti izvori	13.372.938	12.849.114	96,1
5222	Manjak prihoda	7.470.105	11.376.843	152,3