

KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE

za 2012. godinu

Koprivnica, rujan 2013.

Izradile: Slavica Stančec, dipl.oec
Dubravka Kalamir, dipl.oec.

Odobrila: Maja Hleb, dipl.oec.

SADRŽAJ:

1. Opći podaci o društvu	1
1.1. Opći podaci, djelatnost i zaposlenici	1
2. Ljudski resursi.....	4
2.1. Obavijesti o radnicima	4
2.2. Plaće radnika	5
2.3. Usporedne neto plaće	5
2.4. Troškovi osoblja i rashodi	6
3. Opseg poslovanja grupe.....	7
4. Rezultati poslovanja grupe.....	8
5. Kretanje imovine grupe	9
5.1. Nematerijalna imovina	9
5.2. Materijalna imovina	9
5.3. Dugotrajna financijska imovina	9
5.4. Kratkotrajna imovina.....	10
6. Glavni rizici i nesigurnosti kojima je grupa izložena.....	11
6.1. Izloženost grupe kamatnom riziku i valutnom riziku – dugoročna zaduženja.....	11
6.2. Izloženost grupe riziku likvidnosti i riziku tijekom gotovine.....	14
7. Financijsko stanje grupe.....	17
7.1. Zaduzenost grupe	17
8. Stopa vlastitog kapitala financiranja.....	18

1. Opći podaci o društvu

1.1. Opći podaci, djelatnost i zaposlenici

Matica

Naziv:	GKP Komunalac d.o.o.
Sjedište:	Mosna ulica 15, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	010036309 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	192.281.100,00 kuna
Osnovna djelatnost:	Osnovna djelatnost GKP Komunalac d.o.o. (Društvo) - opskrba plinom, opskrba pitkom vodom, odvodnja i pročišćavanje otpadnih voda.
Broj zaposlenih:	na dan 31. prosinca 2012. godine 245 zaposlenih (31. prosinca 2011. godine - 227 zaposlenika)

Ovisno društvo

Naziv:	Koming d.o.o. Komunalni inženjering d.o.o.
Sjedište:	Pavelinska 38, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	010018736 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	1.815.300,00 kuna
Osnovna djelatnost:	Osnovna djelatnost Koming d.o.o (Društvo) je građevinarstvo
Broj zaposlenih:	na dan 31. prosinca 2012. godine 188 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine - 172 zaposlenika)
Vlasnik:	GKP Komunalac d.o.o. Koprivnica – 94,20% Heplast pipe d.o.o. Čakovec – 5,80%

Ovisno društvo

Naziv:	Koprivnica plin d.o.o.
Sjedište:	Mosna ulica 15, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	010069267 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	532.700,00 kuna
Osnovna djelatnost:	Osnovna djelatnost Koprivnica plin d.o.o. (Društvo) je distribucija i dobava plina.
Broj zaposlenih:	na dan 31. prosinca 2012. godine 27 zaposlenika (31. prosinca 2011. godine 25 zaposlenika).
Vlasnik:	GKP Komunalac d.o.o. Koprivnica – 100%

Ovisno društvo

Naziv:	Vunko d.o.o.
Sjedište:	Pavelinska 38, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	070100175 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	20.700,00 kuna
Osnovna djelatnost:	Osnovna djelatnost Vunko d o.o. (Društvo) je priprema i predenje tekstilnih vlakana.
Broj zaposlenih:	na dan 31. prosinca 2012. godine 0 zaposlenika
Vlasnik:	Koming d.o.o. Koprivnica – 100%

Tijela matice

Uprava društva sastoji se od dva člana:

Predsjednik Uprave	Josip Pobi
Članica Uprave	Maja Hleb

Nadzorni odbor sastoji se od pet članova:

Predsjednik Nadzornog odbora	Zoran Gošek
Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora	Siniša Širac
Članovi Nadzornog odbora	Valent Vrhovski
	Boris Garaj
	Tomica Blažek

Skupština društva najviše je tijelo i čini je jedini član društva i osnivač – Grad Koprivnica.

2. Ljudski resursi

2.1. Obavijesti o radnicima

Ljudski resursi grupe, radnici, uz imovinu su najvredniji potencijal matice i ovisnih društava. U analiziranoj godini konsolidiranog poslovanja matice i ovisnih društava zaposleno je ukupno 460 radnika i to: 20,44% s nižom stručnom spremom (PKV, NKV i NSS), što je uglavnom rezultat naslijeđene kvalifikacijske strukture. Kvalificirani radnici zastupljeni su ukupno sa 60,43% (KV i SSS) što je vrlo pozitivna kvalitativna struktura. Ukupno 19,13% radnika ima stručnu spremu veću od srednje i ujedno predstavlja najjači ljudski potencijal daljnjeg razvoja matičnog i ovisnih društava.

Tablica 1. Ljudski resursi

Redni broj	Godina / Stručna sprema	VSS	VŠS	VKV	SSS	KV	PKV	NKV	NSS	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1.	2011	47	29	15	136	73	65	59	0	424
2.	2012.	54	28	6	209	69	1	89	4	460
3.	Prosječna struktura 2011.	11,08	6,84	3,54	32,08	17,22	15,33	13,92	0,00	100,00
4.	Prosječna struktura 2012.	11,74	6,09	1,3	45,43	15,00	0,22	19,35	0,87	100,00

2.2. Plaće radnika

Prosječna plaća radnika na bazi sati rada za 2012. godinu za maticu i ovisna društva za koje se sastavlja izvješće je slijedeća: Prosječna neto plaća iznosi 4.596 kn, dok je prosječna bruto plaća ostvarena u iznosu od 7.082 kn. Prosječna neto plaća povećala se za 3,5% u odnosu na prošlu godinu, a prosječna bruto plaća je 8,80% veća u odnosu na prosječnu bruto plaću 2011. godine.

Tablica 2. Plaće radnika

Redni broj	Opis	2011.	2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Prosječna neto plaća	4.441	4.596	103,50
2.	Prosječna bruto plaća	6.509	7.082	108,80
3.	Masa neto plaća	22.646.944	24.267.131	107,15
4.	Ukupni troškovi osoblja	33.197.481	37.394.491	112,64

2.3. Usporedne neto plaće

U odnosu na pripadajuću grupaciju (D) opskrba električnom energijom, plinom i parom i klimatizacija prosječne neto plaće u matici s ovisnim društvima zaostaju 31,77% u 2011. godini. Prema isplaćenim prosječnim neto plaćama u Republici Hrvatskoj neto plaće u matici s ovisnim društvima zaostaju 18,38%. U 2012. godini prosječne neto plaće zaostaju za grupacijom D 33,69%, a za prosječnim neto plaćama u Republici Hrvatskoj 16,10%.

Tablica 3. Usporedne neto plaće

Redni broj	Godina	Matica i pripadajuća društva	Grupacija D	Društvo prema grupaciji	RH	Društvo prema RH
1	2	3	4	5	6	7
1.	2011.	4.441	6.509	68,23	5.441	81,62
2.	2012.	4.596	6.931	66,31	5.478	83,90

2.4. Troškovi osoblja i rashodi

Troškove osoblja čine neto primanja radnika te svi doprinosi i porezi iz plaća i na plaću, a u ukupnim rashodima grupe za koju se sastavlja izvješće sudjeluju s 19,32%. U odnosu na 2011. godinu učešće troškova osoblja povećalo se u ukupnim rashodima za 5,32 postotnih poena.

Tablica 4. Troškovi osoblja i rashodi

Redni broj	Opis	2011.	2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Ukupni rashodi	180.970.117	193.547.287	106,95
2.	Ukupni troškovi osoblja	33.197.481	37.394.491	112,64
3.	Troškovi osoblja/ ukupni rashodi	18,34	19,32	105,32

3. Opseg poslovanja grupe

U analiziranom razdoblju grupa je svoje prihode ostvarivala prvenstveno distribucijom plina i vode, odvodnjom otpadnih voda, odvozom i zbrinjavanjem otpada te izgradnjom plinske, vodovodne i kanalizacijske mreže, izgradnjom prometnica, održavanjem groblja i zelenih površina Grada, kao i ostalim komunalnim uslugama na svojem distributivnom području koprivničke Podravine.

Tablica 5. Opseg poslovanja grupe

Redni broj	Pozicija	2011.	2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Plin - kućanstva m ³	17.581.325	16.043.073	91,25
2.	Plin - poslovni subjekti m ³	23.416.614	21.366.119	91,24
3.	Voda - kućanstva m ³	1.508.420	1.527.902	101,29
4.	Voda - poslovni subjekti m ³	1.267.186	1.187.611	93,72
5.	Odvodnja - kućanstva m ³	1.265.340	1.265.697	100,03
6.	Odvodnja - poslovni subjekti m ³	1.270.306	1.159.066	91,24
7.	Otpad - kućanstva / po članu kućanstva	32.190	32.237	100,15
8.	Otpad - poslovni subjekti m ³	30.100	29.402	97,68
9.	Izgradnja prometnica m ²	21.506	24.648	114,61
10.	Izgradnja kanalizacijske mreže m	10.306	27.395	265,82
11.	Izgradnja vodoopskrbne mreže m	30.341	24.668	81,30
12.	Izgradnja plinske mreže m	4.178	19.466	465,92

4. Rezultati poslovanja grupe

Poslovni prihodi sastoje se iz prihoda od opskrbe plinom, od prodaje vode, prihoda od odvodnje i pročišćavanja, prihoda od čistoće i odlagališta otpada, prihoda od održavanja groblja i gradskih površina, prihoda od tržnice i sajmišta te prihoda od prodaje usluga, prihoda od izvođenja građevinskih radova prvenstveno iskopa za polaganje vodovodnih, plinskih i kanalizacijskih cijevi, izgradnje i uređenja cesta, pješačkih i biciklističkih staza te zelenih površina.

Poslovni rashodi sadrže materijalne troškove, troškove prodane robe, troškove osoblja, amortizaciju i ostale troškove poslovanja.

Financijski rashodi, najvećim dijelom, sadrže dospjeće redovnih kamata dugoročnog kredita Zagrebačke banke za izgradnju uređaja za pročišćavanje otpadnih voda.

Grupa je u 2012. godini ostvarila gubitak u poslovanju nakon oporezivanja koji iznosi 76.842 kn.

Tablica 6. Rezultati poslovanja grupe

Redni broj	Pozicija	31.12.2011.	31.12.2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Poslovni prihodi	177.151.853	192.984.023	108,94
2.	Poslovni rashodi	177.753.331	190.084.585	106,94
3.	Financijski prihodi	1.820.616	3.331.455	182,99
4.	Financijski rashodi	3.216.786	3.220.564	100,12
5.	Izvanredni prihodi	3.967.431	20.900	0,53
6.	Izvanredni rashodi		242.138	
7.	Ukupni prihodi	182.939.900	196.336.378	107,32
8.	Ukupni rashodi	180.970.117	193.547.287	106,95
9.	dobit/gubitak	1.969.783	2.789.091	141,59
10.	porez na dobit	381.228	2.865.933	0,00
11.	neto dobit	1.588.555	-76.842	-4,84
12.	Aktiva	626.716.480	666.129.479	106,29
13.	Pasiva	626.716.480	666.129.479	106,29
14.	Temeljni kapital	192.281.000	192.281.000	100,00
15.	Ukupni kapital	208.251.209	207.718.340	99,74

5. Kretanje imovine grupe

Ukupna imovina grupe za razdoblje od 31. prosinca 2011. godine do 31. prosinca 2012. godine iznosi 666.023.876 kn. Ukupnu imovinu čine: nematerijalna imovina, materijalna imovina, dugotrajna financijska imovina i kratkotrajna financijska imovina.

5.1. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina grupe sastoji se od ulaganja u software, ulaganja u studije utjecaja na okoliš, studije za dubinska snimanja postojeće distributivne mreže te geomehaničkih elaborata za sanaciju odlagališta Piškornica. Nematerijalna imovina grupe iznosi 1.086.545 kn ili 0,12% ukupne imovine grupe.

5.2. Materijalna imovina

Materijalna imovina grupe u godini za koju se sastavlja izvješće iznosi 588.912.120 kn. Najveći je dio ukupne imovine gdje čini 88,42%. U materijalnu imovinu spadaju građevinski objekti i strojevi, materijalna sredstva u pripremi koja se odnose na komunalnu infrastrukturu financiranu od Grada Koprivnice, Hrvatskih voda i grupe za koju se sastavlja izvješće.

5.3. Dugotrajna financijska imovina

Dugotrajna financijska imovina grupe odnosi se na ulaganja matice u ovisna društva (Koprivnica plin d.o.o. i Koming d.o.o.) te Koming d.o.o. u ovisno društvo Vunko d.o.o., ulaganja u dionice Croatia osiguranja, depozit u Splitskoj banci te dionice po osnivačkom ulogu u Podravskoj banci što sve zajedno čini 0,22% ukupne imovine grupe.

5.4. Kratkotrajna imovina

Sastoji se od zaliha materijala, potraživanja za dane depozite, kredite i zajmove, potraživanja od kupaca, državnih institucija i ostalih kratkoročnih potraživanja. Ovdje također pripadaju ulaganja u vrijednosne papire i novac. U ukupnoj imovini grupe sudjeluje 11,20%.

Tablica 7. Imovina grupe

Redni broj	Pozicija	31.12.2011.	Struktura	31.12.2012.	Struktura	Indeks 5/3
1	2	3	4	5	6	7
1.	Nematerijalna imovina	1.149.070	0,18	1.086.545	0,12	94,56
2.	Materijalna imovina	561.465.339	89,70	588.912.120	88,42	104,89
3.	Financijska imovina	1.655.598	0,26	1.438.668	0,22	86,90
4.	Odgodena porezna imovina	599.145	0,10	0	0,00	0,00
5.	Kratkotrajna imovina	61.052.978	9,75	74.585.543	11,20	122,17
	Ukupna imovina	625.922.130	100,00	666.022.876	100,00	106,41

6. Glavni rizici i nesigurnosti kojima je grupa izložena

6.1. Izloženost grupe kamatnom riziku i valutnom riziku – dugoročna zaduženja

Matica je zatražila kreditna sredstva kod Zagrebačke banke za izgradnju uređaja za kemijsko i biološko pročišćavanje otpadnih voda u kunama uz fiksnu kunsku kamatnu stopu, čime je anuliran kamatni rizik.

Za nabavu radnog vozila za sakupljanje otpada od kućanstava matica se zadužila putem leasinga kod Erste banke. Otplata kredita je vezana direktno uz tečaj EUR-a jednako kao i Euro Leasing za kupnju četiri servisna vozila. Kod leasing kredita matica je izložena valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj EUR-a na dan dospijeca.

Ovisno društvo Koming d.o.o. zatražilo je kreditna sredstva kod Podravske banke za ulaganje u dugotrajnu imovinu – građevinski strojevi uz fiksnu kamatnu stopu od 6% čime je anuliran kamatni rizik.

Za refundiranje postojećih obveza ovisno društvo se kreditno zadužilo za 586.713,64 EUR-a uz kamatnu stopu od 6%. Ovdje ovisno društvo nije izloženo valutnom riziku jer je anuitet fiksni bez obzira na valutni tečaj.

Za ulaganja u dugotrajnu imovinu u građevinske strojeve ovisno društvo Koming d.o.o. zadužilo se putem VB Leasing-a 369.854,40 CHF 2008. godine. Navedeno zaduženje je ulog u dugotrajnu imovinu za kupnju građevinskih strojeva i transportnih kamiona za obavljanje vlastite djelatnosti. Ovdje je ovisno društvo izloženo valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj CHF-a na dan dospijeca.

Ovisno društvo Koprivnica plin d.o.o. zadužilo se putem Euro Leasing-a za ulaganje u dugotrajnu imovinu koja se odnosi na nabavu servisnih vozila za obavljanje osnovne djelatnosti u iznosu od 55.919,04 EUR-a. Ovdje je ovisno društvo izloženo valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj EUR-a na dan dospijeca.

U 2009. godini matica se zadužila kod Hypo lesing za kupnju dva vozila marke citroen gdje je također izložena valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj EUR-a na dan dospijeca.

Ovisno društvo Koprivnica plin d.o.o. zadužilo se kod Raiffeisen leasing za kupnju teretnog vozila. Ovdje je ovisno društvo izloženo valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj EUR-a na dan dospijeca.

Matica se zadužila kod Erste banke leasing u 2010. godini za kupnju dva teretna vozila marke IVECO gdje je također izložena valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj EUR-a na dan dospijeća.

Ovisno društvo Koming d.o.o. zadužilo se 2010. godine kod Podravske banke za financiranje izgradnje dječjih jaslica kamatnom stopom tromjesečni Euribor uvećanom 6%.

Za nabavu MAN TGL komunalnog vozila matica se zadužila 2011.godine kod Erste leasinga gdje je također izložena valutnom riziku.

Kod Unicredit leasinga matica se zadužila 2011. godine za kupnju radnog vozila Citroen jumper i Postrojenja za kompostiranje organskog otpada Backhus engineers. Matica je izložena valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj EUR-a na dan dospijeća.

Za nabavu radnog vozila MAN TGM s nadogradnjom u svrhu odvoza otpada od poslovnih subjekata matica se zadužila 2012. godine kod Hypo leasinga gdje je također izložena valutnom riziku.

U 2012. godini matica se zadužila kod Unicredit leasinga za nabavu rovokopača gdje je izložena valutnom riziku jer je anuitet vezan uz tečaj na dan dospijeća.

Matica se također zadužila 2012. godine za nabavu četiri radna vozila Citroen Nemo gdje je izložena valutnom riziku.

Za nabavu radnog vozila Citroen Berlingo matica je izložena valutnom riziku jednako kao i za nabavu osobnog vozila Astra.

Ukupna nominalna vrijednost dugotrajnih zaduženja grupe iznosi 68.721.115 kn, s time da grupa redovito podmiruje sva dospjela potraživanja prema ugovorenim rokovima plaćanja koji su navedeni u tablici.

Tablica 8. Dugotrajna zaduženja grupe

R.br.	Kreditor	Dospijeće I anuiteta	Krajnji rok vraćanja	Svota kredita u kn	Svota kredita u CHF/EUR	Kamatna stopa godišnje
1	2	3	4	5	6	7
1.	Zagrebačka banka	31.08.2008.	31.07.2018.	50.000.000	0	5,4 fiksno kn
2.	Erste banka leasing	01.07.2008.	30.06.2013.	1.689.823	233.020	8,59 vezano uz EUR
3.	Euro leasing	15.11.2008.	15.10.2013.	344.396	47.218	9,10% vezano uz EUR
4.	Podravska banka	31.07.2007.	31.07.2012.	1.671.080	0	6,00% fiksno kn
5.	Podravska banka	30.04.2004.	31.05.2012.	4.297.340	586.713	6,00% vezano uz EUR
6.	VB Leasing	18.02.2008.	28.08.2013.	744.151	151.524	6,88% vezano uz CHF
7.	VB Leasing	11.07.2008.	31.07.2013.	1.073.570	218.600	6,50% vezano uz CHF
8.	Euro leasing	17.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz EUR
9.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz EUR
10.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz EUR
11.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz EUR
12.	Hypo leasing	01.01.2009.	02.12.2013.	90.386	12.116	8,91% vezano uz EUR
13.	Raiffeisen leasing	30.01.2009.	30.12.2014.	192.387	21.508	11,41% vezano uz EUR
14.	Hypo leasing	01.01.2009.	02.12.2013.	106.183	14.124	9,02% vezano uz EUR
15.	Erste banka leasing	01.09.2010.	03.08.2015.	275.480	38.155	4,18% vezano uz EUR
16.	Erste banka leasing	01.09.2010.	03.08.2015.	241.734	33.481	4,18% vezano uz EUR
17.	Podravska banka	01.07.2010.	01.06.2015.	1.599.772	220.460	Tromjesečni Euribor +6%
18.	UniCredit	03.09.2011.	01.08.2016.	136.796	18.348	6,67 vezano uz EUR
19.	UniCredit	01.09.2011.	01.08.2016.	582.308	78.994	5,01 vezano uz EUR
20.	Erste leasing	02.01.2012.	31.12.2016.	1.774.710	235.963	4,63 vezano uz EUR
21.	Erste leasing	02.01.2012.	31.12.2016.	1.774.710	235.963	4,63 vezano uz €
22.	Hypo leasing	01.02.2012.	01.01.2017.	812.999	108.240	4,13 vezano uz €
23.	UniCredit Leasing	26.11.2012.	26.10.2017.	531.422	69.489	5,80 vezano uz €
24.	Hypo Leasing	17.04.2012.	17.03.2017.	54.992	7.329	4,99 vezano uz €
25.	Hypo Leasing	17.04.2012.	17.03.2017.	54.992	7.329	4,99 vezano uz €
26.	Hypo Leasing	17.04.2012.	17.03.2017.	54.992	7.329	4,99 vezano uz €
27.	Hypo Leasing	17.04.2012.	17.03.2017.	54.992	7.329	4,99 vezano uz €
28.	Hypo Leasing	16.04.2012.	16.03.2017.	77.008	10.258	4,99 vezano uz €
29.	Hypo Leasing	29.02.2012.	29.01.2017.	76.412	10.178	4,99 vezano uz €
	Ukupno nominalno zaduženje			68.721.115		

6.2. Izloženost grupe riziku likvidnosti i riziku tijeka gotovine

Prema izvješću o tijeku novca od 01.01. do 31.12.2012. godine ostvareno je neto povećanje novca u vrijednosti 2.092.363 kn. Izvješće je sastavljeno direktnom metodom prema kojoj su posebno specificirane sve stavke novčanih primitaka i od njih odbijene sve stavke novčanih isplata.

Rezultat upravljanja novcem grupe za 2012. godinu u skladu je s pravilima Računa dobiti i gubitka. Učinci stvarnoga neto novčanog tijeka u odnosu na kontrolnu svotu neto novca pokazuju veći priliv novca u iznosu 13.998.235 kn. Ukupni primici i isplate veći su od ukupnih prihoda i rashoda jer grupa koristi dugoročne kredite za izgradnju uređaja za pročišćavanje otpadnih voda, za izgradnju vodoopskrbnog sustava te nabavu radnih i servisnih vozila za obavljanje osnovne djelatnosti.

Tablica 9. Novčani tijek - direktna metoda

Redni broj	Novčani tijek		Usklađenje	Račun dobiti i gubitka		Efekti + ili -
	Pozicija	Svota		Pozicija	Svota	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ukupni primici	253.353.365	minus	Ukupni prihodi	196.336.378	57.016.987
2.	Ukupni izdaci	239.355.130	minus	Ukupni rashodi	193.547.287	45.807.843
3.	Neto-tijek	13.998.235	minus	Neto dobitak	-76.842	14.075.077
4.				Amortizacija	11.982.714	
5.	Neto tijek	13.998.235	minus	Neto novac	11.905.872	2.092.363

Stalna ili dugoročna sredstva iznose 591.437.333 kn i financirana su iz kapitala te dugoročnih kredita u visini od 40,21% dok je ostatak financiran kratkoročnim izvorima i potporama. Obrtna sredstva iznose ukupno 74.585.543 kn od čega novac na žiro računu i u blagajni iznosi 13.998.235 kn ili 18,77% obrtnih sredstava na dan 31.12.2012. godine.

Tablica 10. Sredstva i izvori sredstava

Redni broj	Aktiva 2012.		Pasiva 2012.	
	Pozicija	Iznos	Pozicija	Iznos
1	2	3	4	
1.	Stalna sredstva	591.437.333	Kapital	207.718.340
2.	Obrtna sredstva	74.585.543	Dugoročni krediti	30.121.130
2.1.	zalihe	6.310.879	Kratkoročne obveze	369.852.531
2.2.	potraživanja	48.196.429	Rezerviranja	1.022.023
2.3.	kratkotrajna financ. imovina	6.080.000		
2.4.	novac	13.998.235		
3.	Buduća razdoblja	106.603	Buduća razdoblja	57.415.455
	Ukupno	666.129.479		666.129.479

Kapital grupe čiji je sastavni dio i manjinski interes iznosi 207.718.340 kn i čini 31,18% ukupnih izvora sredstava grupe.

Tablica 11. Kapital grupe

Redni broj	Pozicija / godina	2011.	2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Vlastiti kapital (kapital i pričuve)	208.251.209	207.718.340	99,74
2.	Pasiva	626.716.480	666.129.479	106,29
3.	Stopa vlastitog kapitala	33,23	31,18	93,84

Dugoročne obveze iznose 30.121.130 kn, a odnose se na ostatak salda po preuzetim dugoročnim kreditima po leasingu koji dospijeva na naplatu u narednim poslovnim godinama.

Kratkoročne obveze iznose 369.852.531kn, od čega su novčane obveze 66.899.540 kn, a nenovčane obveze iznose 302.952.991 kn.

Nenovčane obveze odnose se na državne potpore za izgradnju komunalne infrastrukture. Protustavka ovim obvezama iskazana je u aktivi – materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku), koja iznosi 372.689.540 kn, a za što je matici sukladno ugovorima zaključenim s Gradom Koprivnicom, općinama i Hrvatskim vodama povjereno vođenje investicija.

Manjinski interes u iznosu 177.379 kn ostvaruje Heplast pipe d.o.o. Čakovec u ovisnom društvu Koming d.o.o. u kojem ima 5,80% udjela i glasačkih prava.

U strukturi pasive bilance obračunati troškovi odnose se na prihode budućih razdoblja (odgođene prihode), a iznose 57.415.455 kn.

Tablica 12. Obveze grupe

Redni broj	Pozicija/godina	2011.	2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Dugoročne obveze	33.423.106	30.121.130	90,12
2.	Kratkoročne obveze	346.183.293	369.852.531	106,84
3.	Ukupne obveze	379.606.399	399.973.661	105,37
4.	Aktiva	626.716.480	666.129.479	106,29
5.	Koeficijent	0,61	0,60	99,13

7. Financijsko stanje grupe

7.1. Zaduženost grupe

Zaduženost grupe obrađena je uporabom koeficijenta zaduženosti i faktora zaduženosti za 2012. godinu. Koeficijent zaduženosti obrađen je odnosom ukupnih obveza prema ukupnoj aktivi. Koeficijent zaduženosti iznosi 0,60. Prema standardima ovaj pokazatelj iznosi od 0,40 do 0,80 što znači da grupa nije prezadužena.

Izračun faktora zaduženosti prikazan je iz podataka u Tablici 13. Faktor ili broj godina zaduženosti stavlja u odnos ukupne obveze (dugotrajne i kratkotrajne) prema amortizaciji i gubitku grupe za 2012. godinu. Broj godina zaduženosti grupe iznosi 33,59.

Tablica 13. Zaduženost grupe

Redni broj	Naziv	2011.	2012.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Kratkoročne + dugoročne obveze	379.606.399	399.973.661	105,37
2.	Dobitak/gubitak tekuće godine	1.969.783	-76.842	-3,90
3.	Obračunana amortizacija	10.675.718	11.982.714	112,24
4.	Dobitak + amortizacija	12.645.501	11.905.872	94,15
5.	Broj godina zaduženosti	30,02	33,59	111,91

8. Stopa vlastitog kapitala financiranja

Na temelju godišnjeg financijskog izvješća i izvedenih pokazatelja može se procijeniti rejting grupe i njezina kreditna sposobnost kroz stopu vlastitog kapitala financiranja grupe koji stavlja u odnos kapital i pričuve prema ukupnoj bilančnoj sumi. Stopa vlastitog kapitala grupe iznosi 31,18% u 2012. godini.

Članica Uprave:
Maja Hleb, dipl. oec.