

KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2009. GODINU

Koprivnica, rujan 2010.

SADRŽAJ:

1. Ljudski resursi	1
1.1. Obavijesti o radnicima	1
1.2. Plaće radnika	1
1.3. Usporedne neto plaće	2
1.4. Troškovi osoblja i rashodi.....	2
2. Kretanje imovine grupe.....	3
2.1. Nematerijalna imovina.....	3
2.2. Materijalna imovina	3
2.3. Dugotrajna financijska imovina	4
2.4. Kratkotrajna financijska imovina.....	3
3. Opseg poslovanja grupe.....	5
4. Rezultati poslovanja grupe	5
5. Glavni rizici i nesigurnosti kojima je grupa izložena	6
5.1. Izloženost grupe kamatnom riziku i valutnom riziku – dugoročna zaduženja ...	6
5.2. Izloženost grupe riziku likvidnosti i riziku tijekom gotovine	7
6. Financijsko stanje grupe.....	11
6.1. Zaduzenost grupe	11
7. Stopa vlastitog kapitala financiranja.....	12

1. Ljudski resursi

1.1. 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 426 radnika, i to: 27,23% s nižom stručnom spremom (PKV, NKV i NSS), što je u uglavnom rezultat naslijeđene kvalifikacijske strukture. Kvalificirani radnici zastupljeni su ukupno s 54,47% (KV i SSS) što je vrlo pozitivna kvalitativna struktura. Ukupno 18,30% radnika ima stručnu spremu veću od srednje i ujedno predstavlja najjači ljudski potencijal daljnjeg razvoja matičnog i ovisnih društava.

Tablica 1. Ljudski resursi

Tekući 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.	2008.	38	28	7	187	61	1	126	2	450
2.	2009.	41	28	9	164	68	2	113	1	426
3.	Prosječna struktura 2008.	8,44	6,22	1,56	41,56	13,56	0,22	28,00	0,44	100,00
4.	Prosječna struktura 2009.	9,62	6,57	2,11	38,51	15,96	0,47	26,53	0,23	100,00

1.2. Plaće radnika

Prosječna plaća radnika na bazi sati rada zaposlenih za 2009. za maticu i ovisna društva za koje se sastavlja izvješće je slijedeća: Prosječna neto plaća iznosi 4.472kn, dok je prosječna bruto plaća ostvarena u iznosu od 7.222 kn.

Tablica 2. Plaće radnika

Tekući broj	Opis	2008.	2009.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Prosječna neto plaća	4.391	4.472	101,85
2.	Prosječna bruto plaća	7.031	7.222	102,72
3.	Masa neto plaća	23.427.034	23.558.398	100,56
4.	Ukupni troškovi osoblja	37.511.180	38.046.200	101,43

1.3. Usporedne neto plaće

U odnosu na pripadajuću grupaciju (E) opskrba električnom energijom, plinom i vodom prosječne neto plaće u matici s ovisnim društvima zaostaju 25,45% u 2008. godini. Prema isplaćenim prosječnim neto plaćama u Republici Hrvatskoj, neto plaće u matici s ovisnim društvima zaostaju 15,20%. U 2009. godini prosječne neto plaće zaostaju za grupacijom E 29,06 %, a za prosječnim neto plaćama u RH 15,80%

Tablica 3. Usporedne neto plaće

Tek. broj	Godine	Matica i pripadajuća društva	Grupacija E	Društvo prema grupaciji	RH	Društvo prema RH
1	2	3	4	5	6	7
1.	2008.	4.391	5.890	74,55	5.178	84,80
2.	2009.	4.472	6.304	70,94	5.311	84,20

1.4. Troškovi osoblja i rashodi

Troškovi osoblja koje čine neto primanja radnika te svi doprinosi i porezi iz plaća i na plaću u ukupnim rashodima grupe za koju se sastavlja izvješće sudjeluju sa 21,28%. U odnosu na 2008. godinu učešće troškova osoblja smanjilo se u ukupnim rashodima za 5,02 postotna poena.

Tablica 4. Troškovi osoblja i rashodi

Red. broj	Opis	2008.	2009.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Ukupni rashodi	165.814.609	178.755.918	107,80
2.	Ukupni troškovi osoblja	37.511.181	38.046.201	101,43
3.	Troškovi osoblja/ ukupni rashodi	22,62	21,28	94,08

2. Kretanje imovine grupe

Ukupna imovina grupe za razdoblje od 31. prosinca 2008. godine do 31. prosinca 2009. godine iznosi 573.398.934 kn. Ukupnu imovinu čine: nematerijalna imovina, materijalna imovina, dugotrajna financijska imovina i kratkotrajna financijska imovina.

2.1. 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 909.541 kn ili 0,16% ukupne imovine grupe.

2.2. Materijalna imovina

Materijalna imovina grupe u godini za koju se sastavlja izvješće iznosi 523.160.406 kn. Najveći je dio ukupne imovine gdje čini 91,24%. 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.

2.3. 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.), ulaganja u dionice Croatia osiguranja, dugoročna potraživanja od Grada Koprivnice po kreditu HBOR-a za izgradnju vodoopskrbnog sustava, depozit u Splitskoj banci, dionice po osnivačkom ulogu u Podravskoj banci, što sve zajedno čini 0,67% ukupne imovine grupe.

2.4. 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 7,93%.

Tablica 5. Imovina grupe

Tek. broj	Pozicija	31.12.2008.	Struktura	31.12.2009.	Struktura	Indeks 5/3
1	2	3	4	5	6	7
1.	Nematerijalna imovina	766.204	0,14	909.541	0,16	118,71
2.	Materijalna imovina	488.737.839	91,40	523.160.406	91,24	107,04
3.	Financijska imovina	4.774.230	0,89	3.853.838	0,67	80,72
4.	Kratkotrajna imovina	40.431.096	7,56	45.475.149	7,93	112,48
5.	Ukupno imovina	534.709.369	100,00	573.398.934	100,00	107,24

3. Opseg poslovanja grupe

U analiziranom razdoblju grupa je svoje prihode ostvarivala prvenstveno distribucijom plina i vode, sustavom odvodnje 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 kopriwničke Podravine.

Tablica 6. Opseg poslovanja grupe

Tek. broj	Pozicija	2008.	2009.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Plin domaćinstva m ³	17.539.876	18.322.167	104,46
2.	Plin industrija m ³	23.848.625	23.356.994	97,94
3.	Voda domaćinstva m ³	1.476.176	1.499.121	101,55
4.	Voda industrija m ³	1.464.752	1.382.153	94,36
5.	Odvodnja domaćinstva m ³	1.122.228	1.163.866	103,71
6.	Odvodnja industrija m ³	1.704.813	1.557.711	91,37
7.	Kućni otpad domaćinstva /član	34.813	34.925	100,32
8.	Kućni otpad industrija m ²	6.424.711	6.567.269	102,22
9.	Izgradnja prometnica m ²	15.000	73.300	488,67
10.	Izgradnja kanalizacijske mreže m	11.000	7.000	63,64
11.	Izgradnja vodovodne mreže m	12.000	5.000	41,67
12.	Izgradnja plinske mreže m	1.500	8.000	533,33

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 anuiteta dugoročnog kredita Zagrebačke banke za izgradnju uređaja za pročišćavanje otpadnih voda.

Grupa je u 2009. godini ostvarila gubitak u poslovanju nakon oporezivanja koji iznosi 3.505.855 kn koji je u cijelosti ostvaren u ovisnom društvu Koming.

Tablica 7. Rezultati poslovanja grupe

Tekući broj	Pozicija	31.12.2008.	31.12.2009.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Poslovni prihodi	163.445.860	170.240.874	104,16
2.	Poslovni rashodi	161.681.904	172.724.906	106,83
3.	Financijski prihodi	1.812.874	3.308.972	182,53
4.	Financijski rashodi	3.361.200	3.927.222	116,84
5.	Izvanredni prihodi	1.391.838	1.905.985	136,94
6.	Izvanredni rashodi	771.505	2.103.790	272,69
7.	Ukupni prihodi	166.650.572	175.455.831	105,28
8.	Ukupni rashodi	165.814.609	178.755.918	107,80
9.	dobit/gubitak	835.963	-3.300.087	-394,76
10.	porez na dobit	259.832	205.797	79,20
11.	neto dobit	576.131	-3.505.885	-608,52
12.	Aktiva	540.487.420	573.406.202	106,09
13.	Pasiva	540.487.420	573.406.202	106,09
14.	Temeljni kapital	192.281.000	192.281.000	100,00
15.	Ukupni kapital	207.445.055	213.864.862	103,09

5. Glavni rizici i nesigurnosti kojima je grupa izložena

5.1. 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.

Kredit Hrvatskih voda od HBOR-a ugovoren je 1998. godine za izgradnju vodoopskrbnog sustava na distributivnom području. Matica je dužna vratiti 70% ugovorenog kredita (2.443.198 DEM), a 30% je ulog Hrvatskih voda u vodoopskrbni sustav na distributivnom području.

Za nabavu radnog vozila za sakupljanje otpada od domaćinstava 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 dospjeća.

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 55.307,08 CHF 2007. godine te 369.854,40 CHF u 2008. godini. Sva navedena zaduženja su 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 EUR-a na dan dospjeća.

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 dospjeća.

U 2009. godini matica se zadužila kod Hypo leasing za kupnju dva vozila marke citroen gdje je također izložena valutnom riziku otplate obzirom da je anuitet direktno vezan uz tečaj eura na dan dospjeća.

Ovisno društvo Koprivnica plin 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 dospjeća.

Ukupna ugovorena dugotrajna zaduženja grupe iznose 70.016.714 kn.

Tablica 8. Dugoročna zaduženja grupe

Tekući broj	Kreditor	Dospijeće I anuiteta	Krajnji rok vraćanja	Svota kredita u kn	Svota kredita u DEM/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.	Hrvatske vode	30.09.2001.	31.03.2011.	9.127.300	2.443.198DEM	6,00 proporcionalna metoda
3.	Erste banka leasing	01.07.2008.	30.06.2013.	1.689.823	233.020EUR	8,59 vezano uz EUR
4.	Euro leasing	15.11.2008	15.10.2013.	344.396	47.218 EUR	9,10% vezano uz EUR
5.	Podravska banka	31.07.2007.	31.07.2012.	1.671.080	0	6,00% fiksno kn
6.	Podravska banka	30.04.2004.	31.05.2012.	4.297.340	586.713EUR	6,00% vezano uz EUR
7.	VB Leasing	23.10.2007.	31.10.2009.	135.809	27.653CHF	6% vezano uz CHF
8.	VB Leasing	23.10.2007.	31.10.2009.	135.809	27.653CHF	6% vezano uz CHF
9.	VB Leasing	18.02.2008.	28.02.2013.	744.151	151.524CHF	6,88% vezano uz CHF
10.	VB Leasing	11.07.2008.	31.07.2013.	1.073.570	218.600CHF	6,50% vezano uz CHF
11.	Euro leasing	17.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.904,76EUR	9,10% vezano uz EUR
12.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.904,76EUR	9,10% vezano uz EUR
13.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.904,76EUR	9,10% vezano uz EUR
14.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.904,76EUR	9,10% vezano uz EUR
15.	Hypo Leasing	01.01.2009.	02.12.2013.	90.386	12.116EUR	8,91 vezano uz EUR
16.	Raiffeisen leasing	30.01.2009.	30.12.2014.	192.387	21.508 EUR	11,41 vezano uz EUR
17.	Hypo Leasing	01.01.2009.	02.12.2013.	106.183	14.124 EUR	9,02 vezano uz EUR
18.	Ukupno			70.016.714		

5.2. Izloženost grupe riziku likvidnosti i riziku tijeka gotovine

Prema izvješću o tijeku novca od 01.01. do 31.12.2009. godine ostvareno je neto smanjenje novca u vrijednosti 6.664.983 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 2009. 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 2.116.042 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

Tekući broj	Novčani tijek		Usklađenje	Račun dobiti i gubitka		Efekti + ili -
	Pozicija	svota		Pozicija	svota	
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ukupni primici	241.514.805	minus	Ukupni prihodi	175.455.831	66.058.974
2.	Ukupni izdaci	239.398.763	minus	Ukupni rashodi	178.755.918	60.642.845
3.	Neto-tijek	2.116.042	minus	Neto dobitak	-3.300.087	5.416.129
4.				Amortizacija	12.081.112	
5.	Neto tijek	2.116.042	minus	Neto novac	8.781.025	-6.664.983

Stalna ili dugoročna sredstva od 527.923.785 kn financirana su iz kapitala i dugoročnih kredita u visini od 48,57% dok je ostatak financiran kratkoročnim izvorima i potporama. Obrtna sredstva iznose ukupno 45.475.149 kn od čega novac na žiro računu i u blagajni iznosi 2.113.387 kn ili 4,65% obrtnih sredstava na dan 31.12.2009. godine.

Tablica 10. Sredstva i izvori sredstava

Tekući broj	Aktiva 2009		Pasiva 2009	
	Pozicija	Iznos	Pozicija	Iznos
1	2	3	4	5
1.	Stalna sredstva	527.923.785	Kapital	213.864.862
2.	Obrtna sredstva	45.475.149	Dugoročni krediti	42.565.324
2.1.	zalihe	4.264.514	Kratkoročne obveze	49.857.044
2.2.	potraživanja	39.094.593	Odgođeni prihodi potpore	266.624.012
2.3.	kratkotrajna financijska imovina	2.655		
2.4.	novac	2.113.387		
3.	Manjinski interes		Manjinski interes	479.960
4.	Buduća razdoblja	7.268	Buduća razdoblja	15.000
5.	Ukupno:	573.406.202		573.406.202

Kapital grupe iznosi 213.864.862 kn i čini 37,30% ukupnih izvora sredstava grupe.

Tablica 11. Kapital grupe

Tekući broj	Pozicija / godina	2008.	2009.	Indeks
1	2	3	4	
1.	Vlastiti kapital (kapital i pričuve)	207.445.055	213.864.862	103,09
2.	Pasiva	540.487.420	573.406.202	106,09
3.	stopa vlastitog kapitala	38,38	37,30	97,18

Dugoročne obveze iznose 42.565.324 kn, a odnose se na ostatak salda po preuzetim dugoročnim kreditima koji dopijeva na naplatu u narednim poslovnim godinama.

Kratkoročne obveze iznose 316.481.056 kn, od čega su novčane obveze 49.857.044, a nenovčane obveze iznose 266.624.012 kn.

Nenovčane obveze odnose se na državne potpore za izgradnju komunalne infrastrukture. Protu stavka ovim obvezama iskazana je u aktivi – materijalna sredstva u pripremi (investicije u tijeku), koja iznose 308.956.355 kn, a za što je matici sukladno ugovorima zaključenim s Gradom Koprivnicom, općinama i Hrvatskim vodama povjereno vođenje investicija.

Manjinski interes u iznosu 479.960 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 15.000 kn.

6. Financijsko stanje grupe

6.1. Zaduženost grupe

Zaduženost grupe obrađena je uporabom koeficijenta zaduženosti i faktora zaduženosti za 2009. godinu. Koeficijent zaduženosti obrađen je odnosom ukupnih obveza prema ukupnoj aktivi. Koeficijent zaduženosti iznosi 0,63. Prema standardima ovaj pokazatelj iznosi od 0,40 do 0,80 što znači da grupa nije prezadužena.

Tablica 12. Obveze grupe

Tek. broj	Pozicija/godina 2009.	2008.	2009.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Dugoročne obveze	48.898.335	42.565.324	87,05
2.	Kratkoročne obveze	283.784.647	316.481.056	111,52
3.	Ukupne obveze	332.682.982	359.046.381	107,92
4.	Aktiva	540.487.420	573.406.202	106,09
5.	Koeficijent	0,62	0,63	101,73

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 dobitku grupe za 2009. godinu. Broj godina zaduženosti grupe iznosi 41,87.

Tablica 13. Zaduženost grupe

Tekući broj	Naziv	2008	2009.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Kratkoročne + dugoročne obveze	332.682.982	359.046.381	107,92
2.	Dobitak/gubitak tek. God.	576.131	-3.505.885	-608,52
3.	Obračunana amortizacija	11.353.135	12.081.112	106,41
4.	Dobitak + amortizacija	11.929.266	8.575.227	71,88
5.	Broj godina zaduženosti	27,89	41,87	150,13

7. 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 37,30% u 2009. godini.

Članica Uprave:
Maja Hleb, dipl.oec.