

# **KONSOLIDIRANO GODIŠNJE IZVJEŠĆE**

**za 2013. godinu**

**Koprivnica, rujan 2014.**

Izradila: Slavica Stančec, dipl.oec

Odobrila: Maja Hleb, dipl.oec.

## SADRŽAJ:

<b>1. Opći podaci o društvu .....</b>	<b>1</b>
1.1. Opći podaci, djelatnost i zaposlenici .....	1
<b>2. Ljudski resursi.....</b>	<b>4</b>
2.1. Obavijesti o radnicima .....	4
2.2. Plaće radnika .....	5
2.3. Usporedne neto plaće .....	5
2.4. Troškovi osoblja i rashodi .....	6
<b>3. Opseg poslovanja grupe.....</b>	<b>7</b>
<b>4. Rezultati poslovanja grupe.....</b>	<b>8</b>
<b>5. Kretanje imovine grupe .....</b>	<b>9</b>
5.1. Nematerijalna imovina .....	9
5.2. Materijalna imovina .....	9
5.3. Dugotrajna financijska imovina .....	9
5.4. Kratkotrajna imovina.....	10
<b>6. Glavni rizici i nesigurnosti kojima je grupa izložena.....</b>	<b>11</b>
6.1. Izloženost grupe kamatnom riziku i valutnom riziku – dugoročna zaduženja.....	11
6.2. Izloženost grupe riziku likvidnosti i riziku tijekom gotovine.....	14
<b>7. Financijsko stanje grupe.....</b>	<b>16</b>
7.1. Zaduzenost grupe .....	17
<b>8. Stopa vlastitog kapitala financiranja.....</b>	<b>18</b>

## 1. Opći podaci o društvu

### 1.1. Opći podaci, djelatnost i zaposlenici

#### Matica

Naziv:	<b>GKP Komunalac d.o.o.</b>
Sjedište:	Mosna ulica 15, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	010036309 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	205.707.000,00 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 2013. godine 247 zaposlenih (31. prosinca 2012. godine - 245 zaposlenika)

#### Ovisno društvo

Naziv:	<b>Koming d.o.o. Komunalni inženjering d.o.o.</b>
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 2013. godine 177 zaposlenika (31. prosinca 2012. godine - 188 zaposlenika)
Vlasnik:	GKP Komunalac d.o.o. Koprivnica – 94,20% Heplast pipe d.o.o. Čakovec – 5,80%

**Ovisno društvo**

Naziv:	<b>Koprivnica plin d.o.o.</b>
Sjedište:	Mosna ulica 15, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	010069267 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	32.143.500,00 kuna
Osnovna djelatnost:	Osnovna djelatnost Koprivnica plin d.o.o. (Društvo) je distribucija i dobava plina.
Broj zaposlenih:	na dan 31. prosinca 2013. godine 27 zaposlenika (31. prosinca 2012. godine 27 zaposlenika).
Vlasnik:	GKP Komunalac d.o.o. Koprivnica – 100%

**Ovisno društvo**

Naziv:	<b>Koprivničke vode d.o.o.</b>
Sjedište:	Mosna ulica 15, Koprivnica, Hrvatska
MBS:	070117750 Trgovački sud u Bjelovaru
Temeljni kapital:	20.000,00 kuna
Osnovna djelatnost:	Osnovna djelatnost Koprivničke vode d.o.o (Društvo) je obavljanje vodnih djelatnosti vodoopskrbe i odvodnje. Društvo je osnovano u prosincu 2013. godine i nije imalo aktivnosti
Vlasnik:	GKP Komunalac d.o.o. Koprivnica – 100%

**Ovisno društvo**

Naziv:	<b>Vunko d.o.o.</b>
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 pređenje 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 zaposlena su ukupno 462 radnika i to: 20,79% s nižom stručnom spremom (PKV, NKV i NSS). Kvalificirani radnici zastupljeni su ukupno sa 60,16% (KV i SSS) što je vrlo pozitivna kvalitativna struktura. Ukupno 19,05% 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.	2012.	54	28	6	209	69	1	89	4	<b>460</b>
2.	2013	54	28	6	210	68	1	91	4	<b>462</b>
3.	Prosječna struktura 2012.	11,74	6,09	1,30	45,43	15,00	0,22	19,35	0,87	<b>100,00</b>
4.	Prosječna struktura 2013.	11,69	6,06	1,3	45,44	14,72	0,22	19,70	0,87	<b>100,00</b>

## 2.2. Plaće radnika

Prosječna plaća radnika na bazi sati rada za 2013. godinu za maticu i ovisna društva za koje se sastavlja izvješće je slijedeća: Prosječna neto plaća iznosi 5.138 kn, dok je prosječna bruto plaća ostvarena u iznosu od 7.998 kn. Prosječna neto plaća povećala se za 11,78% u odnosu na prošlu godinu, a prosječna bruto plaća je 12,93% veća u odnosu na prosječnu bruto plaću 2012. godine.

Tablica 2. Plaće radnika

Tekući broj	Opis	2012.	2013.	Indeks
1	2	3	4	5
1.	Prosječna neto plaća	4.596	5.138	111,78
2.	Prosječna bruto plaća	7.082	7.998	112,93
3.	Masa neto plaća	24.267.131	23.578.182	97,16
4.	Ukupni troškovi osoblja	37.394.491	37.725.493	100,89

## 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 33,69% u 2012. godini. Prema isplaćenim prosječnim neto plaćama u Republici Hrvatskoj neto plaće u matici s ovisnim društvima zaostaju 16,10%. U 2013. godini prosječne neto plaće zaostaju za grupacijom D 29,23%, a za prosječnim neto plaćama u Republici Hrvatskoj 6,84%.

Tablica 3. Usporedne neto plaće

Tek. broj	Godine	Matica i pripadajuća društva	Grupacija D	Društvo prema grupaciji	RH	Društvo prema RH
1	2	3	4	5	6	7
1.	2012.	4.596	6.931	66,31	5.478	83,90
2.	2013.	5.138	7.260	70,77	5.515	93,16

## 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 2012. godinu učešće troškova osoblja ostalo je na istoj razini u odnosu na ukupne rashode grupe.

Tablica 4. Troškovi osoblja i rashodi

Tek.br.	Opis	2012.	2013.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Ukupni rashodi	200.843.777	201.771.299	100,46
2.	Ukupni troškovi osoblja	37.394.491	37.725.493	100,89
3.	Troškovi osoblja/ ukupni rashodi	19,32	19,32	100,00



### 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

Tek. broj	Pozicija	2012.	2013.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Plin domaćinstva m <sup>3</sup>	16.043.073	15.238.608	94,99
2.	Plin industrija m <sup>3</sup>	21.366.119	20.369.335	95,33
3.	Voda domaćinstva m <sup>3</sup>	1.527.902	1.473.461	96,44
4.	Voda industrija m <sup>3</sup>	1.187.611	1.053.903	88,74
5.	Odvodnja domaćinstva m <sup>3</sup>	1.265.697	1.227.223	96,96
6.	Odvodnja industrija m <sup>3</sup>	1.159.066	1.019.005	87,92
7.	Kućni otpad domaćinstva /član	32.237	31.187	96,74
8.	Otpad industrija m <sup>3</sup>	29.402	26.128	88,86
9.	Otpad reciklažno dvorište m <sup>3</sup>	2.508	948	37,80
10.	Otpad komposište m <sup>3</sup>	4.734	8.946	188,97
11.	Izgradnja prometnica m <sup>2</sup>	24.648	19.228	78,01
12.	Izgradnja kanalizacijske mreže m	27.395	5.328	19,45
13.	Izgradnja vodovodne mreže m	24.668	30.970	125,55
14.	Izgradnja plinske mreže m	19.466	5.884	30,23

#### 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 2013. godini ostvarila dobit u poslovanju koja iznosi 45.173 kn.

Tablica 6. Rezultati poslovanja grupe

Tekući broj	pozicija	31.12.2012.	31.12.2013.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	<b>Poslovni prihodi</b>	<b>201.359.013</b>	<b>199.449.142</b>	99,05
2.	Poslovni rashodi	197.636.585	198.659.774	100,52
3.	<b>Financijski prihodi</b>	<b>3.331.455</b>	<b>2.367.330</b>	71,06
4.	Financijski rashodi	2.965.054	3.106.472	104,77
5.	<b>Izvanredni prihodi</b>	<b>20.600</b>	<b>0</b>	0,00
6.	Izvanredni rashodi	242.138	5.053	2,09
7.	<b>Ukupni prihodi</b>	<b>204.711.068</b>	<b>201.816.472</b>	98,59
8.	Ukupni rashodi	200.843.777	201.771.299	100,46
9.	<b>dobit/gubitak</b>	<b>3.867.291</b>	<b>45.173</b>	1,17
10.	porez na dobit	2.865.033	3.033.079	0,00
11.	<b>neto dobit</b>	<b>1.002.258</b>	<b>-2.987.906</b>	-298,12
12.	Aktiva	631.287.438	661.985.163	104,86
13.	Pasiva	631.287.438	661.985.163	104,86
14.	<b>Temeljni kapital</b>	<b>192.281.000</b>	<b>205.707.000</b>	106,98
15.	Ukupni kapital	213.423.343	224.115.276	105,01

## **5. Kretanje imovine grupe**

Ukupna imovina grupe za razdoblje od 31. prosinca 2012. godine do 31. prosinca 2013. godine iznosi 660.102.449 kn. Ukupnu imovinu čine: nematerijalna imovina, materijalna imovina, dugotrajna financijska imovina, potraživanja i kratkotrajna 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 1.580.925 kn ili 0,24% ukupne imovine grupe.

### **5.2. Materijalna imovina**

Materijalna imovina grupe u godini za koju se sastavlja izvješće iznosi 574.201.027 kn. Najveći je dio ukupne imovine gdje čini 86,99%. U materijalnu imovinu spadaju zemljište, građevinski objekti i strojevi, postrojenja i oprema te materijalna imovina u pripremi financirana 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., Koming d.o.o. te Koprivničke vode 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 0,17% ukupne imovine grupe.

#### 5.4. Kratkotrajna imovina

Sastoji se od zaliha materijala, predujmove za zalihe, potraživanja od kupaca, državnih institucija i ostale kratkotrajne financijske imovine. Ovdje također pripadaju ulaganja u vrijednosne papire i novac. U ukupnoj imovini grupe sudjeluje 10,16%.

Tablica 7. Imovina grupe

Tek. broj	Pozicija	31.12.2012.	Struktura	31.12.2013.	Struktura	Indeks 5/3
1	2	3	4	5	6	7
1.	Nematerijalna imovina	1.086.545	0,17	1.580.925	0,24	145,50
2.	Materijalna imovina	554.069.879	87,78	574.201.027	86,99	103,63
3.	Financijska imovina	1.438.968	0,23	1.120.523	0,17	77,87
4.	Potraživanja	0	0,00	16.145.994	2,45	
5.	Kratkotrajna imovina	74.585.543	11,82	67.053.980	10,16	89,90
6.	Ukupno imovina	631.180.935	100,00	660.102.449	100,00	104,58

## 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 dospijea.

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 dospijea.

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 dospijea.

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 EUR-a na dan dospijea.

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 dospijea.

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 za nabavu osobnog vozila Astra.

Matica se zadužila kupnjom 2 komada terenskih inspekcijskih vozila za dubinsko snimanje kanalizacijskih cijevi gdje je također izložena valutnom riziku.

Društvo Koming.d.o.o zadužilo se kreditom za obrtna sredstva u kunama gdje nije izloženo valutnom riziku, te kupnjom radnog građevinskog stroja KOMBINIRKA JCB TIP 3CX gdje je izloženo valutnom riziku.

Ukupna nominalna vrijednost dugotrajnih zaduženja grupe iznosi 67.767.639 kn, s time da grupa redovito podmiruje sva dospjela potraživanja prema ugovorenim rokovima plaćanja koji su navedeni u tablici. Do 31.12. 2013. otplaćeno je 38.564.404 kn, a ostaje dug za naredno razdoblje u iznosu od 29.203.235 kn.

Tablica 8. Dugotrajna zaduženja grupe

Redni broj	Kreditor	Dospijeće l anuiteta	Krajnji rok vraćanja	Svota kredita u kn	Svota kredita u valuti	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 €
3.	Euro leasing	15.11.2008.	15.10.2013.	344.396	47.218	9,10% vezano uz €
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 €
9.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz €
10.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz €
11.	Euro leasing	21.10.2008.	15.10.2013.	102.120	13.905	9,10% vezano uz €
12.	Hypo leasing	01.01.2009.	02.12.2013.	90.386	12.116	8,91% vezano uz €
13.	Raiffeisen leasing	30.01.2009.	30.12.2014.	192.387	21.508	11,41% vezano uz €
14.	Hypo leasing	01.01.2009.	02.12.2013.	106.183	14.124	9,02% vezano uz €
15.	Erste banka leasing	01.09.2010.	03.08.2015.	275.480	38.155	4,18% vezano uz €
16.	Erste banka leasing	01.09.2010.	03.08.2015.	241.734	33.481	4,18% vezano uz €
17.	Podravska banka	01.07.2010.	01.06.2015.	1.599.772	220.460	Tromjesečni €ibor +6%
18.	Uni credit	03.09.2011.	01.08.2016.	136.796	18.348	6,67 vezano uz €
19.	Uni credit	01.09.2011.	01.08.2016.	582.308	78.994	5,01 vezano uz €
20.	Erste leasing	02.01.2012.	31.12.2016.	1.774.710	235.963	4,63 vezano uz €
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.	Uni credit 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 €
30.	Hypo Leasing	21.01.2013.	31.01.2018.	1.569.721	190.209	4,60 vezano uz €
31.	Zagrebačka banka	31.01.2013.	02.01.2018.	3.000.000	0	6%
32.	Unicredit	08.04.2013.	09.04.2018.	445.223	58.000	5,25% vezano uz €
33.	Ukupno krediti u kn			67.767.639		
34.	Otplaćeno do 31.12. u kn			38.564.404		
35.	Ostatak duga na dan 31.12.			29.203.235		

## 6.2. Izloženost grupe riziku likvidnosti i riziku tijeka gotovine

Prema izvješću o tijeku novca od 01.01. do 31.12.2013. godine ostvareno je neto smanjenje novca u vrijednosti 8.601.000 kn. Izvješće je sastavljeno indirektnom metodom prema kojoj su posebno specificirane sve stavke novčanih primitaka i od njih odbijene sve stavke novčanih isplata.

Rezultat upravljanja novcem grupe za 2013. godinu u skladu je s pravilima Računa dobiti i gubitka. Učinci stvarnoga neto novčanog tijeka u odnosu na prethodnu godinu pokazuju veći odliv novca u iznosu 8.601.000 kn. Ukupni primici novca manji su od ukupnih izdataka što je na kraju razdoblja rezultiralo smanjenjem novca za 61,44% u odnosu na prethodnu godinu.

Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja iznose 5.397.000 kn.

Tablica 9. Novčani tijek - indirektna metoda

Tek. broj	Elementi	2012.	2013.	indeks
1	2	3	4	5
1.	Neto povećanje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti	23.248.000	0	
2.	Neto smanjenje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti	0	5.887.000	
3.	Neto povećanje novčanog tijeka od investicijskih aktivnosti	3.324.000	8.000	0,24
4.	Neto smanjenje novčanog tijeka od investicijskih aktivnosti			
5.	Neto povećanje novčanog tijeka od financijskih aktivnosti	0	0	
6.	Neto smanjenje novčanog tijeka od financijskih aktivnosti	18.030.000	2.722.000	15,10
7.	<b>Ukupno povećanje novčanog tijeka</b>	<b>8.542.000</b>	<b>0</b>	
8.	<b>Ukupno smanjenje novčanog tijeka</b>	<b>0</b>	<b>8.601.000</b>	
9.	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	5.456.000	13.998.000	256,56
10.	Povećanje novca i novčanih ekvivalenata	8.542.000	0	
11.	smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	0	8.601.000	
12.	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	13.998.000	5.397.000	38,56



Stalna ili dugoročna sredstva iznose 593.048.469 kn i financirana su iz kapitala te dugoročnih kredita u visini od 42,38% dok je ostatak financiran kratkoročnim izvorima i potporama. Obrtna sredstva iznose ukupno 67.053.980 kn od čega novac na žiro računu i u blagajni iznosi 5.397.148 kn ili 8,05% obrtnih sredstava na dan 31.12.2013. godine.

Tablica 10. Sredstva i izvori sredstava

Tekući broj	Aktiva 2013.		Pasiva 2013.		Stopa aktiva	Stopa pasiva
	Pozicija	Iznos	Pozicija	Iznos		
1	2	3	4	5	6	7
1.	Stalna sredstva	593.048.469	Kapital	224.115.276	89,59	33,86
2.	Obrtna sredstva	67.053.980	Dugoročni krediti	27.198.350	0,00	4,11
2.1.	zalihe	4.500.350	Kratkoročne obveze	85.288.502	0,68	12,88
2.2.	potraživanja	53.153.482	Rezerviranja	1.147.020	8,03	0,17
2.3.	kratkotrajna financ. imovina	4.003.000			0,60	0,00
2.4.	novac	5.397.148			0,82	0,00
3.	Buduća razdoblja	1.882.714	Buduća razdoblja	324.236.015	0,28	48,98
4	Ukupno:	661.985.163		661.985.163	100,00	100,00

Dugoročne obveze iznose 27.198.350 kn, a odnose se na ostatak salda po preuzetim dugoročnim kreditima po leasing-u koji dospijeva na naplatu u narednim poslovnim godinama.

Kratkoročne obveze iznose 85.288.502, a odnose na obveze prema bankama i dobavljačima, obveze za zajmove i depozite, obveze prema zaposlenicima, obveze za poreze i doprinose te slična davanja.

Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja odnosi se na državne potpore za izgradnju komunalne infrastrukture, a za što je matici sukladno ugovorima zaključenim s Gradom Koprivnicom, općinama i Hrvatskim vodama povjereno vođenje investicija.

Manjinski interes u iznosu 151.179 kn ostvaruje Heplast pipe d.o.o. Čakovec u ovisnom društvu Koming d.o.o. u kojem ima 5,80% udjela i glasačkih prava

Kapital grupe čiji je sastavni dio i manjinski interes iznosi 224.115.276 kn i čini 31,18% ukupnih izvora sredstava grupe. Stopa kapitala jednaka kje razini prethodne godini i čini 31,18% ukupne pasive za 2013. godinu.

Tablica 11. Kapital grupe

Tekući broj	Pozicija / godina	2012.	2013.	Indeks
1	2	3	4	
1.	Vlastiti kapital (kapital i pričuve)	213.423.343	224.115.276	105,01
2.	Pasiva	631.287.438	661.985.163	104,86
3.	Stopa vlastitog kapitala	31,18	31,18	100,00

Tablica 12. Obveze grupe

Tek. broj	Pozicija/godina	2012.	2013.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	Dugoročne obveze	31.336.560	27.198.350	86,79
2.	Kratkoročne obveze	76.327.057	85.288.502	111,74
3.	Ukupne obveze	107.663.617	112.486.852	104,48
4.	Aktiva	631.287.438	661.985.163	104,86
5.	Koeficijent	0,17	0,17	1,00

Ukupne obveze grupe zadržavaju nivo zaduženosti iz prethodnog razdoblja čiji koeficijent zaduženosti iznosi 0,17.

## Financijsko stanje grupe

### 7.1. Zaduženost grupe

Zaduženost grupe obrađena je uporabom koeficijenta zaduženosti i faktora zaduženosti za 2013. godinu. Koeficijent zaduženosti obrađen je odnosom ukupnih obveza prema ukupnoj aktivi. Koeficijent zaduženosti iznosi 0,17.

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 2013. godinu. Broj godina zaduženosti grupe iznosi 6.

Tablica 13. Zaduženost grupe

Tek. broj	Naziv	2012.	2013.	Indeks 4/3
1	2	3	4	5
1.	<b>Kratkoročne + dugoročne obveze</b>	<b>107.663.617</b>	<b>112.486.852</b>	<b>104,48</b>
2.	Dobitak/gubitak tek. God.	1.002.258	-2.987.906	-298,12
3.	Obračunana amortizacija	19.534.714	22.818.753	116,81
4.	<b>Dobitak + amortizacija</b>	<b>20.536.972</b>	<b>19.830.847</b>	<b>96,56</b>
5.	Broj godina zaduženosti	5,24	5,67	108,20

## **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 31,18% u 2013. godini.

Predsjednica Uprave:  
Maja Hleb, dipl. oec.