

**FINANCIJSKI DIO PLANA POSLOVANJA  
ČakRA d.o.o. Čakovec**

## UVOD

Razvojna agencija grada Čakovca započela je sa radom u svibnju 2007.g., te u studenom 2009. zapošljava 7 djelatnika (6 VSS i 1 SSS), a koristi 90 m<sup>2</sup> opremljenog poslovnog prostora u Ulici Ruđera Boškovića 10 u Čakovcu i cca 20m<sup>2</sup> prostora Udruge poduzetnika i obrtnika Općine Nedelišće u Radničkoj 1 u Nedelišću. Svi djelatnici Agencije prošli su u 2008. i 2009. godini veći broj edukacijskih radionica i seminara, te su osposobljeni za pripremu projekata prema metodologiji EU fondova (uključujući i natječajne procedure državnih institucija). Proračun Agencije u 2008.g., 2009.g. i prema planu u 2010. g. trebao bi iznositi nešto više od 1.000.000 kuna.

## PREGLED I PROJEKCIJA FINANCIJSKOG STANJA ZA 2010.GODINU

Poslovanje Razvojne agencije grada Čakovca – ČakRA d.o.o. u 2009. godini bilo je vrlo slično poslovanju u 2008. godini. Ni prihodi ni rashodi nisu značajno rasli ili padali tako da se ostvarenje proračuna očekuje u granicama iz 2008. godine – dakle oko 1.000.000 kuna. Na prihodovnoj kao i na rashodovnoj strani struktura u 2010. godini ostaje približno ista kao i u godini 2009.:

### 1. TABELARNI PRIKAZ POSLOVANJA AGENCIJE U 2008.g., 2009.g. I PLAN POSLOVANJA ZA 2010.g.

#### 1.1 PRIHODI

Vrsta prihoda	2008.godina	2009.godina (očekivani rezultati)	2010.godina
1.1.1 Priprema projekata sa područja poljoprivrede (Ministarstvo poljoprivrede, SAPARD) sukladno Ugovorima o poslovnoj suradnji	123.830,00	175.680,00	180.000,00
1.1.2 Priprema projekata sa područja poduzetništva i turizma (Ministarstvo gospodarstva, PHARE za izvoznike, Ministarstvo turizma)	18.910,00	22.000,00	30.000,00
1.1.3 Konzultantske usluge i izrade strategija razvoja za pravne osobe i jedinice lokalne samouprave	125.344,61	170.000,00	200.000,00
1.1.4 Provođenje projekta «Edukacija poduzetnika» (Ministarstvo gospodarstva)	40.300,00	48.360,00	50.000,00
1.1.5 Provođenje projekta «Mreža potpornih institucija» (HAMAG)	33.398,00	40.000,00	20.000,00
1.1.6 Provođenje projekata EU	154.651,92	150.000,00	150.000,00
1.1.7 Provođenje projekta «Razvojne agencije i poduzetničke centri» (HAMAG i Ministarstvo gospodarstva) i potporne institucije Ministarstva poljoprivrede	100.000,00	140.000,00	100.000,00
1.1.8 Dotacije iz proračuna Općine Nedelišće	117.120,00	117.120,00	117.120,00
1.1.9 Dotacije iz proračuna Grada Čakovca	300.000,00	200.000,00	200.000,00
<b>UKUPNO</b>	<b>1.013.554,50</b>	<b>1.063.160,00</b>	<b>1.047.120,00</b>

## 1.2 RASHODI

Vrsta rashodi	2008.godina	2009.godina (očekivani rezultati)	2010.godina
1.2.1 Neto osobni dohodak za djelatnike Agencije	357.932,79	392.937,72	330.400,00
1.2.2 Porezi i doprinosi na osobne dohotke	235.066,37	255.924,00	218.600,00
1.2.3 Režijski troškovi (struja, voda, plin, komunalni doprinos)	7.285,68	7.300,00	6.000,00
1.2.4 Telekomunikacijski troškovi (fiksni i mobilni telefoni, Internet, web stranica i održavanje informacijskog sustava Agencije)	21.699,12	22.160,00	18.000,00
1.2.5 Najam poslovnog prostora	65.491,20	65.491,20	39.420,00
1.2.6 Troškovi službenog vozila (leasing, servis, osiguranje, gorivo)	41.550,60	41.550,60	41.550,00
1.2.7 Oglašavanje u pisanim medijima o edukacijama, provođenju projekata i informiranje javnosti o mogućnostima korištenja fondova	6.701,50	7.000,00	6.000,00
1.2.8 Potrošni materijal i troškovi čišćenja (papir, fotokopiranje, toneri, ostali kancelarijski materijal, sredstva za čišćenje)	21.300,36	21.300,00	19.300,00
1.2.9 Promidžbeni materijal (mape, blokovi, olovke, edukacijski materijali)	43.330,56	30.000,00	20.000,00
1.2.10 Poštanski troškovi	1.911,84	2.000,00	2.000,00
1.2.11 Vanjske konzultantske usluge na pripremi projekata i izradi strategija razvoja za pravne osobe i jedinice lokalne samouprave	34.457,52	50.000,00	65.000,00
1.2.12 Vanjske usluge edukacije na provođenju projekta «Edukacija poduzetnika» (Ministarstvo gospodarstva)	13.800,00	14.000,00	14.000,00
1.2.13 Vanjske usluge na provođenju projekata EU	80.374,50	10.000,00	20.000,00
1.2.14 Računovodstvene usluge	10.248,00	14.640,00	14.640,00
1.2.15 Putni nalozi, dnevnice i troškovi autoceste	10.944,16	5.000,00	5.000,00
1.2.16 Porez na dobit, akontacije poreza na dobit	8.055,36	-	-
1.2.17 PDV	28.263,96	100.000,00	100.000,00
1.2.18 Amortizacija	14.680,79	12.000,00	9.000,00
1.2.19 Ostali troškovi	8.879,76	8.000,00	10.000,00
<b>UKUPNO</b>	<b>1.011.974,00</b>	<b>1.059.303,52</b>	<b>938.910,00</b>

## ODNOS PRIHODA I RASHODA

Vrsta	2008.godina	2009.godina	2010.godina
<b>Ukupno prihodi</b>	<b>1.013.554,50</b>	<b>1.063.160,00</b>	<b>1.047.120,00</b>
<b>Ukupno rashodi</b>	<b>1.011.975,00</b>	<b>1.059.303,52</b>	<b>938.910,00</b>
<b>RAZLIKA PRIHODI – RASHODI</b>	1.579,50 kn	3.856,48 kn	108.210 kn

## OBRAZLOŽENJE POZICIJA U TABELARNOM PRIKAZU PRIHODA I RASHODA

### 1.1 PRIHODI

**1.1.1** Agencija ima desetak klijenata iz poljoprivrednog i prehrambenog sektora sa kojima su potpisani Ugovori ili Predugovori o poslovnoj suradnji prema kojima se Agencija obvezala pripremiti projekte za pretpristupni fond SAPARD i za natječaje Ministarstva poljoprivrede RH (kapitalna ulaganja i državne potpore). Krajem 2009. i početkom 2010. biti će završeni neki od značajnih projekata koji su pripremana i vođeni od strane Agencije (ZDENKA Veliki Zdenci, Mesna industrija Kudelić, OPG Kosi, Agro-EL d.o.o.). U 2010. godini očekuje se približno jednak broj zainteresiranih poljoprivrednika kao i veći broj natječaja za koje je moguće pripremiti projekte.

**1.1.2** U 2009.g. nije bilo značajnih natječaja za financiranje projekata sa područja malog i srednjeg poduzetništva i turizma tako da na ovoj poziciji u 2010.g. ne možemo očekivati veća financijska sredstva. Problem je u tome što malo i srednje poduzetništvo nije prihvatljivo za financiranje iz pretpristupnih fondova EU (sa izuzetkom poljoprivrednog i prehrambenog sektora sa pozicije 1.1.1) i dostupna su im samo sredstva iz državnog proračuna Republike Hrvatske.

**1.1.3** Agencija u svom svakodnevnom radu pruža konzultantske usluge pravnim osobama i jedinicama lokalne samouprave tako da se u 2010.g. očekuje povećanje ovih poslova. Između ostalih aktivnosti na planu savjetovanja i pripreme projekata jedinicama lokalne samouprave, Agencija je odabrana kao najpovoljniji ponuđač za izradu Studije opravdanosti osnivanja poduzetničke zone u Bosanskoj Dubici, u susjednoj Bosni i Hercegovini.

**1.1.4** U 2008.g. i 2009.g. Agencija je provodila projekt «Edukacija poduzetnika» u sklopu kojeg se organiziraju radionice i seminari za malo i srednje poduzetništvo (sa naglaskom na poduzetnicima početnicima). Projekt je u potpunosti financiran od strane Ministarstva gospodarstva RH. Predstavници Ministarstva gospodarstva izrazili su zadovoljstvo organizacijom projekta «Edukacija poduzetnika» u proteklim godinama, te je Razvojnoj agenciji grada Čakovca najavljeno daljnje financiranje sličnih projekata u 2010.godini.

**1.1.5** Projekt «Mreža potpornih institucija» koji se financira sredstvima Hrvatske agencije za malo gospodarstvo (HAMAG) cakRA d.o.o. provodi od listopada 2007. kroz cijelu 2008. i 2009. godinu, te se nakon sastanka sa predstavnicima HAMAG-a planiraju daljnje aktivnosti na provedbi u 2010.godini.

**1.1.6** Razvojna agencija grada Čakovca u 2008.godini odabrana je od strane nekoliko korisnika pretpristupnih fondova EU kao vanjski stručni suradnik na implementaciji pojedinih radnih paketa u sklopu projekata koji su odobreni za financiranje iz sredstava EU (jedan od projekata je EDU CROSS 2007 kojeg je provodilo Pučko otvoreno učilište Čakovec). Prihodi Agencije u 2008.godini iznosili su oko 20.000 €, dok se u 2009.godini i 2010.godini očekuje zadržavanje sličnog opsega poslova na implementaciji projekata EU koji su odobreni za financiranje i provedbu. Trenutno je odobren jedan projekti za financiranje iz programa IPA CBC Hrvatska – Slovenija (Mura-Drava-Bike), a u prosincu se očekuju rezultati natječaja iz programa prekogranične suradnje sa Mađarskom.

**1.1.7** Odlukom Ministarstva gospodarstva i HAMAG-a Razvojnoj agenciji grada Čakovca dodijeljeno je 100.000 kuna u 2008.g. i 90.000 kuna u 2009.g. za provedbu projekta «Razvojne agencije i poduzetnički centri» (u 2007.g.dobiveno je tek 40.000 kn), te se očekuje daljnji razvoj projekta u 2010.g. Osnovna namjena ovih sredstava je promocija poduzetništva i projekata Ministarstva gospodarstva i HAMAG-a (poticaji razvoju poduzetništva temeljenom na regionalnim potencijalima i ljudskim resursima), te sufinanciranje projekata međuregionalne i međunarodne suradnje. Iznosi koji se dodjeljuju određuju se prema broju zaposlenih, iznosima dotacija iz proračuna jedinica lokalne i regionalne samouprave i broju aktivnosti koje pojedina agencija provodi. Uz to, dobivena su i sredstva iz proračuna Ministarstva poljoprivrede za promidžbu pretpripravnog fonda EU za poljoprivredu – SAPARD

**1.1.8** Sukladno Ugovoru o poslovnoj suradnji sa Općinom Nedelišće iz 2007.g. Razvojna agencija grada Čakovca ostvarila je dobre rezultate u 2008.g., te je Općina Nedelišće produžila za još 24 mjeseca Ugovor o poslovnoj suradnji u rujnu 2009.g. (mjesečni iznos dotacije iznosi 9.760 kuna).

**1.1.9** Dotacije iz proračuna grada Čakovca smanjene su u 2009. godini na 200.000 kuna što iznosi tek 20% ukupnih prihoda Razvojne agencije grada Čakovca. Odlukom o utvrđivanju prava i obveza osnivača grada Čakovca nad Razvojnou agencijom grada Čakovca (Klasa 021-05/07-01/2, Ur.Broj 2109/2-02-07-25 od 19.travnja 2007.) osnivač Grad Čakovec se obvezao da će sufinancirati prve tri godine poslovanja Društva mjesečno u iznosu od 45.000 kuna (članak 3.) što iznosi 540.000 kuna na godišnjoj razini. Do prvog smanjenje sredstava došlo je već nakon 7 mjeseci poslovanja (prosinac 2007), drugo smanjenje bilo je u 2008.g. kada su sredstva smanjena na 300.000 kn godišnje, a treće smanjenje slijedi u 2009.godini (200.000 kuna).

## **1.2 RASHODI**

**1.2.1** Neto osobni dohodak za djelatnike Agencije povećao se u 2009.g. u odnosu na 2008.g. jer je dvoje djelatnika završilo krajem 2008.godine pripravnički staž, te im se osobni dohodak povećava (tj. dobivati će puni iznos – 100% osobnog dohotka umjesto dosadašnjih 80%). Međutim, kako se očekuje da u 2010.godini dođe do smanjenja broja djelatnika, predviđeno je i smanjenje iznosa za neto osobne dohotke.

**1.2.2** Isto obrazloženje kao i kod pozicije 1.2.2

**1.2.3** Zbog preseljenja Agencije u 2010.godini očekuje se smanjenje režijskih troškova (struja, voda, plin, komunalni doprinosi).

**1.2.4** Zbog smanjenja broja zaposlenih može se očekivati i smanjenje telekomunikacijskih troškova u 2010.godini.

**1.2.5** Zbog preseljenja Agencije u 2010.godini očekuje se značajno smanjenje troškova najma poslovnog prostora.

**1.2.6** Troškovi službenog vozila (leasing, servis, osiguranje, gorivo) ostaju u 2010.g. na razini 2009.g.

**1.2.7** Očekuje se lagano smanjenje razine oglašavanja u pisanim medijima o edukacijama, provođenju projekata i informiranju javnosti o mogućnostima korištenja fondova u 2010.godini u odnosu na 2009.godinu

**1.2.8** Potrošni materijal i troškovi čišćenja (papir, fotokopiranje, toneri, kancelarijski materijal, sredstva za čišćenje) ostaju u 2010.g. na razini 2009.g.

**1.2.9** Očekuje se smanjenje troškova promidžbenog materijala (mape, blokova i edukacijskog materijala).

**1.2.10** Poštanski troškovi ostaju u 2010.g. na razini 2009.g.

**1.2.11** U 2010.g. ne očekuje se značajno povećanje troškova za vanjske konzultantske usluge na pripremi projekata i izradi strategija razvoja iako se u 2010.g. očekuje veći broj projekata koje će provoditi djelatnici Razvojne agencije grada Čakovca.

**1.2.12** Vanjske usluge edukacije na provođenju projekta «Edukacija poduzetnika» ostaju u 2010.godini na istoj razini kao i u prijašnjim godinama zbog specifičnih znanja predavača i njihovih ovlaštenja (certifikata) od strane Ministarstva gospodarstva i HAMAG-a za održavanje radionica i seminara

**1.2.13** U 2010.g. doći do povećanja troškova vanjskih usluga edukacije na provođenju projekata EU zbog toga što djelatnici Agencije nisu u mogućnosti provoditi samostalno jedan dio aktivnosti za koje je potrebna stručnu pomoć vanjskih suradnika (u nekim slučajevima to je bilo zahtijevano i od strane nadzornih organa Europske komisije i naših ministarstava).

**1.2.14** Troškovi računovodstvenih usluga povećani su u periodu 2008-2009 se sa 854 kune mjesečno na 1.220 kuna zbog povećanog obim poslova koje računovodstveni servis obavlja za Razvojnu agenciju grada Čakovca (između ostalog za veći broj projekata koji cakRA d.o.o. provodi traži se mjesečno izvještavanje o приходima i rashodima). Napomena: cijena od 854 kune bila je ugovorena za prvih 12 mj rada Agencije dok se ne vidi stvarni obim poslova. U 2010.g. cijena od 1.220 kn ostaje nepromijenjena.

**1.2.15** Očekuje se da putni nalozi, dnevnice i troškovi autocesta ostanu u 2010.g. na razini 2009.g.

**1.2.16** Zbog očekivanog manjeg prihoda na kraju 2009.g. u odnosu na 2007.g. očekuje se bitno smanjenje akontacije poreza na dobit u 2010.g.