

POSLOVNI PLAN

Osnivanje d.o.o. s ciljem realizacije Programa kreditiranja poduzetništva žena



Izradili:

Slavko Ričko, dipl. oec.
i stručni suradnici investitora

Šibenik, studeni 2017.

SAŽETAK POSLOVNOG PLANA

Investitor

1. Puni naslov:	“KI KA” obrt za uljepšavanje, vl. Kristina Đidara, Šibenik, Matije Gupca 29
2. Adresa:	Matije Gupca 29, 22000 ŠIBENIK
3. Matični broj obrta:	97788457
4. Šifra djelatnosti:	96.04.01-Masaža tijela, 96.02.03-Kozmetički saloni, 96.02.01-Frizerski saloni, 96.02.02-Pedikerski saloni
5. Oblik vlasništva:	privatno
6. Veličina:	mali poduzetnik
7. Vlasnik obrta:	Kristina Đidara (OIB: 86433004039)

Projekt

1. Naziv programa:	Osnivanje d.o.o. s ciljem realizacije Programa kreditiranja poduzetništva žena
2. Lokacija projekta:	Matije Gupca 29, 22000 ŠIBENIK
3. Karakter investicije:	Ulaganja u osnivačke izdatke za osnivanje d.o.o.
4. Cilj investicije:	Realizacija Programa kreditiranja poduzetništva žena

5. Terminski plan:

- početak investicije:	01.11.2017.
- završetak investicije:	31.12.2017.
- početak rada:	01.01.2018.

6. Predviđeni ekonomski vijek projekta:	5 godina	
7. Cijene po kojim su izrađeni proračuni:	studeni 2017.	
8. Devizni tečaj 1 €/kn:	7,50 kn	
9. Struktura investicijskog ulaganja	Iznos	Udio
1. Osnovna sredstva	63.347 kn	0,72
2. Obrtna sredstva	24.555 kn	0,28
3. U k u p n o :	87.903 kn	1,00
10. Izvori investiranja	Iznos	Udio
1. Vlastita sredstva	62.903 kn	0,72
2. Krediti	25.000 kn	0,28
3. Ostali izvori	0 kn	0,00
4. U k u p n o :	87.903 kn	1,00

Pokazatelji učinkovitosti

1. Broj zaposleni	3 radnika
2. Poslovni rezultati:	
- Ukupni prihod:	420.000,00
- Ukupni rashod:	289.748,46
3. Godišnja količina	6000 usluga

SADRŽAJ POSLOVNOG PLANA:

1. PODACI O PODUZETNI KU

- 1.1. O OSOBI PODUZETNI KA
- 1.2. PROCJENA PODUZETNI ČKE SPOSOBNOSTI

2. POLAZI ŠTE

- 2.1. NASTANAK PODUZETNI ČKE IDEJE
- 2.2. RAZLOZI OSNIVANJA
- 2.3. VIZIJA I ZADAĆA PODUZETNI ČKOG POTHVATA

3. PREDMET POSLOVANJA (PROIZVODI I LI USLUGE)

4. TRŽI ŠNA OPRAVDANOST

- 4.1. TRŽI ŠTE NABAVE
- 4.2. TRŽI ŠTE PRODAJE

5. TEHNOLOŠKO-TEHNI ČKI ELEMENTI POTHVATA

- 5.1. OPIS TEHNOLOGIJE
- 5.2. STRUKTURA TROŠKOVA
- 5.3. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH

6. LOKACI JA

7. ZAŠTI TA OKOLINE

8. FINANCIJSKI ELEMENTI POTHVATA

- 8.1. INVESTICIJE U OSNOVNA SREDSTVA
- 8.2. PRORAČUN AMORTIZACIJE
- 8.3. KALKULACIJA CIJENA
- 8.4. TROŠKOVI POSLOVANJA
- 8.5. INVESTICIJE U OBRITNA SREDSTVA
- 8.6. IZVORI FINANCIRANJA
- 8.7. RAČUN DOBITI (DOHOTKA)
- 8.8. POKAZATELJI UČINKOVITOSTI
 - 8.8.1. FINANCIJSKI TOK (PRIMICI I IZDACI)

9. ZAKLJUČAK

1. PODACI O PODUZETNIKU

1.1. O OSOBI PODUZETNIKA

Ime i prezime: **Kristina Đidara (OIB: 86433004039)**

Adresa prebivališta: **Prokljanska 27, 22000 ŠIBENIK**

OIB: **86433004039**

Broj osobne iskaznice: **113201698**

Telefon/Fax: **095-577 84 11**

Stručna sprema: **SSS**

Godine radnog staža: **6**

Rođena sam 19.11.1988. godine u Zrenjaninu sa sadašnjim stalnim mjestom prebivališta u Prokljanska 27, 22000 ŠIBENIK.

Osnovnu školu završila sam u Zrenjaninu, a srednju frizersku školu u Beogradu nakon koje sam stekla zvanje frizer.

Nakon završene srednje škole radila sam u obiteljskoj obrtničkoj radnji Ela u vlasništvu moje majke, a nakon njene smrti nastavila posao u istom prostoru.

Udajom za Vladimira Đidaru preselila se u Varaždin gdje sam volontirala u raznim salonima za uljepšavanje. nakon toga doselila u Šibenik i otvorila vlastiti paušalni obrt "za probu" ali to je ozbiljno krenulo itd itd

Obavljala sam kozmetičko-frizerske poslove.

1.2. PROCJENA PODUZETNI ČKE SPOSOBNOSTI

Rješenje o upisu u obrtni registar:	Klasa: UP/I-311-02/17-01/382; Urbroj: 2182-03-01/3-17-2
Mjesto i datum izdavanja:	Šibenik, 31.07.2017.
Ureda za gospodarstvo:	Ured državne uprave u Šibensko-Kninskoj županiji, Služba za gospodarstvo i imovinsko pravne poslove, Šibenik
Upisuje se u obrtni registar:	upis novog obrta i početak obavljanja obrta s danom 07.08.2017.
Ime i prezime vlasnika:	Kristina Đidara (OIB: 86433004039)
OIB:	86433004039
Naziv obrta:	“K I K A” obrt za uljepšavanje, vl. Kristina Đidara, Šibenik, Matije Gupca 29
Naziv djelatnosti:	96.04.01-Masaža tijela, 96.02.03-Kozmetički saloni, 96.02.01-Frizerski saloni, 96.02.02-Pedikerski saloni
Šifra djelatnosti:	96.02.01-Frizerski saloni
Matični broj obrta:	97788457
Datum upisa u obrtni registar:	31.07.2017. g.

Gospođa Đidara već duže vrijeme radi na pripremi projekta, traži dostupne informacije o mogućim načinima poslovanja, otvaranja tvrtka i sl.

U lokalnoj Razvojnoj agenciji, te u suradnji sa privatnim konzultantima konzultirala se kako pokrenuti vlastiti posao.

Djelatnici Agencije kao i privatni konzultanti ponudili su joj savjetodavnu pomoć u bilo kojoj fazi poslovnog pothvata, dali joj osnovne smjernice o kreditima, bespovratnim državnim potporama kao i puno drugih poslovnih informacija.

Bez obzira što se u toj šumi informacija u početku činila izgubljena, sad već, korak po korak, ima više znanja i samopuzdanja za budući posao.

Uz pomoć Agencije i privatnih konzultanata izradila je ovaj poslovni plan, koji će prezentirati u HAVOR-u odnosno poslovnoj banci kako bi realizirala kredit za svoju investiciju.

Isto tako poslovni plan će prezentirati HAMAG-BICRO-u u svrhu traženja jamstva za kredit, apliciranje za ESIF zajmove i drugo po potrebi.

Posala je svijesna važnosti poslovnog plana u svrhu realizacije poslovnog poduhvata, kako za samu realizaciju tako i za potencijalne kreditore, poslovne partnere, ...

Kroz poslovni plan još jednom preispituje svoju poslovnu ideju i opravdanost ulaganja, ciljeve i aktivnosti koje treba poduzeti za uspješno poslovanje.

2. POLAZIŠTE

2.1. NASTANAK PODUZETNIČKE IDEJE

Tijekom obavljanja poslova u salonu svoje majke investitorica je izvršila detaljnu obradu tržišta na području Šibensko-kninske, Splitsko-dalmatinske i Zadarske županije i vidjela da postoji izuzetno velika zainteresiranost klijenata za pravilnom njegom kompletnog tijela. Upravo iz tog razloga odlučila se za ovaj poduzetnički pothvat.

2.2. RAZLOZI OSNIVANJA

Investitor ovog programa je Kristina Đidara, mlada obrtnica, koji je svoje radno iskustvo, znanje i imovinu stekla radeći u porodičnoj obrtničkoj radnji svoje majke.

Obitelj Đidara bavi se pružanjem usluga njege tijela dugi niz godina.

Kroz protekle godine usvojili su tehnike pružanja usluga njege tijela vrhunske kvalitete, istražili tržište, nabavili određenu opremu sa kojom je započela obrtničku djelatnost.

Pružanje usluga njege tijela smješteno je u iznajmljenom poslovnom prostoru na adresi Matije Gupca 29, 22000 ŠIBENIK.

Sve analize pokazuju da se radi o pružanju usluga koje hrvatsko tržište traži, a trend je zbog produljenja turističke sezone u stalnom rastu.

Iz razloga što sadašnjim kapacitetima i pravnim oblikom ne mogu podmiriti ni približno sve nerudžbe, investitorica je odlučila da se priđe osnivanju obrtničke radnje, a sada i društva sa ograničenom odgovornošću.

U ovaj program uložena su već značajna vlastita sredstva, ali u nemogućnosti da vlastitim sredstvima realizira cjelokupni program, investitorica je prisiljeno zatražiti povoljan bankarski kredit sukladno zacrtanim ciljevima gospodarske politike o poticanju realizacija **Programa kreditiranja poduzetništva žena**.

Investitor je spreman pružiti odgovarajuća jamstva za osiguranje povrata traženog kredita.

2.3. VIZIJA I ZADAĆA PODUZETNIČKOG POTHVATA

Početak 8. mjeseca 2017. godine izvršila sam uređenje iznajmljenog poslovnog prostora smještenog na adresi Matije Gupca 29, 22000 ŠIBENIK, te u isti instalirala potrebnu opremu za početak pružanja usluga njege tijela u što sam uložila 10.000,00 kuna vlastitih sredstava.

Odmah po dobivanju rješenja o obrtu započela je sa pružanjem usluga njege tijela već ranije dooovorenim klijentima.

Investitorica trenutno ima kapacitet pružanja usluga njege tjela u visini ostvarenog mjesečnog prometa od **15.000,00** kuna dok je potražnja na tržištu puno veća.

Upravo stoga planiram u sljedećih mjesec dana osnivanje društva sa ograničenom odgovornošću (d.o.o.) i zaposlenjem još **dvije** djelatnika(-ce), kozmetičar i frizer, čime bi kapacitet pružanja usluga povećala na **35.000,00** kuna prometa mjesečno.

Realizacijom ovog poduhvata potrebno je nabaviti dodatnu opremu i materijal za pružanje usluga njege tijela prema ponudama u pravitku ovog poslovnog plana.

Investitorica ima registrirani obrt s paušalnim oporezivanjem dohotka koji će s obzirom na ostvareni promet evidentno prerasti u obrt s oporezivanjem dohotka temeljem poslovnih knjiga, jer je za ova 3 mjeseca imala promet preko 40.000,00 kn.

Obiteljski posao je naučila radeći sa pokojnom majkom.

Uz naprijed navedeno traži od HBOR-a za osnivanje d.o.o. 25.000,00 kuna.

3. PREDMET POSLOVANJA (PROIZVODI ILI USLUGE)

Predmet poslovanja obrtničke djelatnosti je pružanje usluga njege tijela prema završenoj stručnoj spremi i stečenom iskustvu na obavljanju istih usluga u salonu pokojne majke.



4. TRŽIŠNA OPRAVDANOST

4.1. TRŽIŠTE NABAVE

Materijal za pružanje usluga njege tijela nabavlja se u Hrvatskoj po vrstama, količinama i stabilnim cijenama s očekivanim sezonskim oscilacijama. Od važnijih dobavljača izdvajamo:

- FRIZERLAND. SO cap,
- 5STARS ,
- MATRIX DOO I dr.

4.2. TRŽIŠTE PRODAJE

Obavljanje djelatnosti pružanja usluga njege tijela ima trend stalnog rasta. To se posebno odnosi na Šibensko-kninsku, Splitsko-dalmatinsku i Zadarsku županiju sa kojeg područja obično dolaze klijenti kojima obrtničke radnje KIKA pretežno plasira svoje usluge.

Obrtnička radnja Kika pruža usluge fizičkim osobama, a plaćanje je osigurano, obično gotovina , tako da su sve pružene usluge i naplaćene. Od pravnih osoba koje koriste naše usluge izdvajamo:

- Starački dom u Šibeniku,
- Šibenska bolnica

s kojima je već u pregovorima zbog blizine salona i mobilnosti

Prema procjeni i tržišnim istraživanjima, već sada se može pružanje usluga njege tijela podvostručiti, bez da se prodaja širi na nova tržišta. Još kad se uzme u obzir produljenje turističke sezone.

To dokazuju svakodnevni upiti i narudžbe, a iste su znatno veće od trenutno raspoloživih kapaciteta pružanja usluga njege tijela..

Zbog svega navedenog uvedena je i druga smjena, ali ni to neće moći zadovoljiti narudžbe postojećih i bućih klijenata kupaca. Oduvjek su ljudi htjeli biti lijepi.

5. TEHNOLOŠKO-TEHNIČKI ELEMENTI POTHVATA

5.1. OPIS TEHNOLOGIJE

Namjeravanom investicijom investitor će povećati proizvodne kapacitete i urediti poslovni prostor za pružanje usluga njege tijela.

Nabavit će se moderna oprema, koja se odnosi na pružanje usluga njege tijela te dodatno ulaganje u reprometerijal, čime će se otkloniti sadašnje usko grlo.

Investitor raspolaže, temeljem ugovora o najmu na neodređeno vrijeme, poslovnim prostorom od 40 m² u Šibeniku, ulica Matije Gubca 29, u kojem se odvija postojeća obrtnička djelatnost pružanja usluga njege tijela.

Poslovni prostor dovoljne je veličine za proširenje djelatnosti pružanja usluga njege tijela, no zahtjeva adekvatno uređenje i opremanje.

Investicija obuhvaća sljedeće radove i izbor opreme:

Tablica 1. Potrebna oprema i uređenje prostora

(u kn)

Namjena ulaganja	Jedinica mjere	Cijena	Količina	Iznos
1	2	3	4	5
1. Nematerijalna imovina				38.000,00
- Osnivački izdaci za osnivanje d.o.o.	kpl	28.000,00	1,0	28.000,00
- Uređenje poslovnog prostora	kpl	10.000,00	1,0	10.000,00
2. Zemljišta				0,00
				0,00
				0,00
3. Građevinski objekti				0,00
				0,00
				0,00
4. Oprema				25.347,27
- Vaporizator art. 980 SO.CAP.	kom	3.120,00	1,0	3.120,00
- Držać za noge blok SO.CAP.	kom	600,00	2,0	1.200,00
- Svjetiljka viseća Lesnina	kom	279,00	2,0	558,00
- Led Svjetiljka stolna Lesnina	kom	249,00	1,0	249,00
- Svjetiljka stropna Lesnina	kom	449,00	2,0	898,00
- Lenova 320-15ISK Digstore	kpl	6.293,03	1,0	6.293,03
- Električni šišač Frizerland	kom	552,50	1,0	552,50
- Češalj Frizerland	kom	61,00	2,0	122,00
- Vapazon Frizerland	kom	1.400,00	1,0	1.400,00
- Sauna Deko Frizerland	kom	5.000,00	1,0	5.000,00
- Visoka frekv Frizerland	kom	500,00	1,0	500,00
- Paravan Frizerland	kom	1.350,00	1,0	1.350,00
- Radno mje Frizerland	kom	3.204,74	1,0	3.204,74
- Škare Frizerland	kom	900,00	1,0	900,00
				0,00
				0,00
U k u p n o :				63.347,27

Odabrana oprema predstavlja nastavak već uhodane linije suvremene tehnologije, kojom je investitor u potpunosti ovladao, a u vlastitoj režiji educirat će novozaposlene djelatnike, te ih osposobiti za rad na novonabavljenoj tehnologiji.

Tehnološki proces pružanja usluga njege tijela odvija se u dvije smjene i sastoji se od sljedećih usluga:

- 96.04.01-Masaža tijela,
- 96.02.03-Kozmetički saloni,
- 96.02.01-Frizerski saloni,
- 96.02.02-Pedikerski saloni

Plan prodaje pružanja usluga njege tijela poduzetnica je prikazala u ukupnom iznsu naprijed navedenih usluga. Planirana godišnja prodaja pružanja usluga njege tijela izračunata je kao zbroj planirane prodaje na mjesečnoj razini, a uzete su u obzir i moguće sezonske oscilacije, što je naročito izraženo kod pružanja usluga za vrijeme turističke sezone. Količina prodanih usluga planirana je s minimalnim količinama pa ako pokazatelji budu povoljni, biti će dodatna sigurnost za uspješnu realizaciju projekta.

Plan prodaje pružanja usluga njege tijela poduzetnica je prikazala za reprezentativnu godinu optimalnog korištenja kapaciteta vijeka projekta, umnoškom planiranih količina i jediničnih prodajnih cijena u tablici 2.

Tablica 2. Plan prodaje pružanja usluga njege tijela

(u jedinici mjere)

Vrsta proizvoda / usluga	Jedinica mjere	Cijena	Količina	Godišnji prometa u kunama
1	2	3	4	5
1. Pružanje usluga njege tijela	kpl	70,00	6000	420.000,00

5.2. STRUKTURA TROŠKOVA

Tablica 3. Struktura troškova

O p i s	JM	Broj nabava u godini	Količina	Cijena	Godišnji iznos	Normativ po jedinici usluge
1	2	3	4	5	6	7
MATERIJALNI TROŠKOVI		6,9		3.300,13	22.868,82	
- Osnovni i pomoćni materijal za obavljanje usluga - Fricerland	kpl	6,0	1,0	644,60	3.867,60	2,00 kn
- Osnovni i pomoćni materijal za obavljanje usluga - SO.CAP.OR.	kpl	6,0	1,0	2.144,19	12.865,14	3,85 kn
- Energija-plin	kpl	12,0	1,0	200,00	2.400,00	1,00 kn
- Energija-struja	kpl	12,0	1,0	210,62	2.527,44	1,00 kn
- Energija-voda	kpl	12,0	1,0	100,72	1.208,64	0,50 kn
TROŠKOVI VANJSKIH USLUGA		11,0		5.905,26	64.783,12	
- Zakup poslovnog prostora	kpl	12,0	1,0	2.250,00	27.000,00	3,45 kn
- Komunalne usluge (smeće, čišćenje, dimnjačar, komunalna, vodna, sanitacija, vatrozaštita, .)	kpl	12,0	1,0	399,92	4.799,04	2,00 kn
- Promidžba	kpl	4,0	1,0	760,00	3.040,00	1,50 kn
- HP, telefon, mobitel, internet	kpl	12,0	1,0	495,34	5.944,08	2,90 kn
- Knigovodstvene usluge	kpl	12,0	1,0	2.000,00	24.000,00	4,00 kn
TROŠKOVI OSOBLJA	kpl	12,0	1,0	12.500,00	150.000,00	12,24 kn
OSTALI NEMATERIJALNI TROŠKOVI		12,0		2.850,00	34.200,00	
- Dnevnice (5 mj. X 170 kn)	kpl	12,0	1,0	850,00	10.200,00	4,20 kn
- Prijevoz vlastitim vozilom (1000 km mj. X 2 kn)	kpl	12,0	1,0	2.000,00	24.000,00	4,00 kn
U k u p n o :					271.851,94	42,64 kn

Struktura troškova sagledava se prema cijeni koštanja (bez amortizacije) po jedinici pružene usluge njege tjela.

5.3. STRUKTURA I BROJ ZAPOSLENIH

Tablica 4. Struktura i broj zaposlenih

kvalifikacijska struktura	Broj djelatnika	Plaća	Mjesečno plaće	Godišnje plaće
1	2	3	4	5
VŠS	0	0,00	0,00	0,00
SSS	1	4.500,00	4.500,00	54.000,00
VKV	0	0,00	0,00	0,00
KV	2	4.000,00	8.000,00	96.000,00
Ukupno:	3	8.500,00	12.500,00	150.000,00

Realizacijom ovog poslovnog plana investitor planira zaposlenje još **dvoje** djelatnika, kozmetičar i frizer.

6. LOKACIJA

Sjedište obrta kao i namjeravanog društva s ograničenom odgovornošću, locirano je u Matije Gupca 29, 22000 ŠIBENIK u iznajmljenom prostoru, koji sadrži dvije prostorije ukupne površine 40 m².

Iznajmljeni prostor je lociran sa dobrim pristupom za ljude i prijevozna sredstva te je adaptiran i ima svu potrebnu infrastrukturu.

U odnosu na poziciju glede tržišta, lokacija obrta nalazi se u centru postojećeg tržišta, što omogućuje jednostavan i brz pristup sadašnjim i potencijalnim klijentima.

7. ZAŠTITA OKOLINE

Postojeće i buduće obavljanje djelatnosti pružanja usluga njege tijela posve je ekološki neopasno odnosno nema negativni utjecaj na okoliš, pa poduzetnica nema dodatnih troškova u svezi poslovnog prostora.

Iz obavljanja djelatnosti pružanja usluga njege tijela ne odlaze nikakove opasne emisije niti u zrak, niti u vodu, niti u zemlju.

Postojeća tehnologija zadovoljava sve ekološke standarde, a i priroda procesa obavljanja djelatnosti pružanja usluga njege tijela je da nema štetnih otpadaka.

Poslovni objekt za obavljanje djelatnosti pružanja usluga njege tijela zadovoljava obvezne zahtjeve propisa zaštite na radu i zaštite od požara, što omogućava nesmetano obavljanje djelatnosti i sigurnost u radu.

8. FINANCIJSKI ELEMENTI POTHVATA

Temeljem iznijetih tehničko-tehnoloških podataka analizirat će se ekonomsko-financijski elementi projekta.

Prema tehničko-tehnološkom rješenju projekta, većinu sredstava investitor namjerava uložiti u osnivačke izdatke društva s ograničenom odgovornošću i nabavu opreme, manjim djelom u uređenje iznajmljenog poslovnog prostora, te trajna obrtna sredstva.

Vrijednosti inputa i outputa (opreme, materijala i usluga ..), u ovom poslovnom planu, iskazani su bez PDV-a, pa je utvrđena predračunska vrijednost investicije kako slijedi:

Tablica 5. Predračunska vrijednost investicije (u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Osnovna sredstva	63.347,27	0,72
2.	Obrtna sredstva	24.555,39	0,28
3.	U k u p n o :	87.902,66	1,00

8.1. INVESTICIJE U OSNOVNA SREDSTVA

Ova ulaganja odnose se na osnivačke izdatke i nabavu opreme u cilju realizacije Programa kreditiranja poduzetništva žena kako slijedi:.

Tablica 6. Investicije u osnovna sredstva (u kn)

Elementi	Iznos	Udio
1	2	3
1. Nematerijalna imovina	38.000,00	0,60
2. Zemljišta	0,00	0,00
3. Građevinski objekti	0,00	0,00
4. Oprema	25.347,27	0,40
U k u p n o :	63.347,27	1,00

Dinamiku ulaganja, pod pretpostavkom, pravovremene realizacije kredita investitor planira kako slijedi:

- početak investicije:	01.11.2017.
- završetak investicije:	31.12.2017.
- početak rada:	01.01.2018.

8.2. PRORAČUN AMORTIZACIJE

Proračun amortizacije planiranog projekta vršit će se kako slijedi:

Tablica 7. Proračun amortizacije

(u kn)

Vrsta imovine	Nabavna vrijednost	Stopa amortiz.	Vijek trajanja	Iznos godišnje amortizacije
1	2	3	4	5
1. Nematerijalna imovina	38.000,00	20%	5	7.600,00
2. Zemljišta	0,00	0%	xx	0,00
3. Građevinski objekti	0,00	20%	5	0,00
4. Oprema	25.347,27	20%	5	5.069,45
U k u p n o :	63.347,27	xxx		12.669,45

8.3. KALKULACIJA CIJENA

Cijene su stalne bez obzira na valutu iskazivanja za cijeli vijek prorojeka za koji se poslovni plan radi (obično za period trajanja obveza po kreditu).

1. Prodajna cijena (neto) po klijentu za pruženu usluge njege tijela:	70,00 kn
2. Cijena koštanja (bez amortizacije) za jedinicu pruženih usluga:	46,18 kn
3. Planirana godišnja količina pruženih usluga njege tijela	6000
4. Planirani godišnji prihod (rb3. x rb1.)	420.000,00 kn
5. Godišnji rashodi (rb2. x rb3.)	277.079,00 kn
6. Dobit (bez troškova amortizacije rb4. - rb5.)	142.921,00 kn

Formiranje ukupnog prihoda

Temeljno predviđenih količina usluga pružanja sluga njege tijela i kalkulacije cijena izvršena je procjena formiranja ukupnog prihoda za reprezentativnu godinu pri optimalnom iskorištenju kapaciteta:

Tablica 8. Formiranje ukupnog prihoda

(u kn)

Elementi	Iznos	Udio
1	2	3
1. Ukupni prihodi	420.000,00	1,00
1.1. Poslovni prihodi	420.000,00	1,00
1.2. Financijski prihodi	0,00	0,00
1.3. Izvanredni prihodi	0,00	0,00

8.4. TROŠKOVI POSLOVANJA

Troškovi poslovanja procijenjeni su temeljem predviđenog obima pružanja usluga njege tijela i koeficijenta obrtaja iz tablice 3., a odnose se na: materijalne troškove, amortizaciju, nematerijalne troškove, plaće, nabavnu vrijednost prodane robe, troškove financiranja.

Tablica 9. Troškovi poslovanja

(u kn)

Elementi	Iznos	Udio
1	2	3
2. Ukupni rashodi	289.481,81	1,00
2.1. Poslovni rashodi	289.481,81	1,00
2.1.1. Materijalni troškovi	27.829,24	0,10
2.1.1.1. Sirovine i materijal	16.732,74	0,06
2.1.1.2. Energija	6.136,08	0,02
2.1.1.3. Investicijsko održavanje	760,42	0,00
2.1.1.4. Ostali materijalni troškovi	4.200,00	0,01
2.1.2. Amortizacija	12.669,45	0,04
2.1.3. Troškovi usluga	64.783,12	0,22
2.1.4. Ukupni trošak plaća	150.000,00	0,52
2.1.5. Ostali troškovi poslovanja	34.200,00	0,12
2.2. Financijski rashodi	266,65	0,00
2.2.1. Kamate po kreditu	266,65	0,00
2.3. Izvanredni rashodi	0,00	0,00

Materijalni troškovi utvrđeni su temeljem tablice 3., a odnose se na: utrošene sirovine i materijal, utrošenu energiju, investicijsko održavanje, ostale materijalne troškove.

Prema iskustvenom normativu, troškovi investicijsko održavanje planirani su u visini 3% od vrijednosti opreme, a ostali materijalni troškovi u visini 1% od ukupnog prihoda.

Amortizacija prema proračunu amortizacije iz tablice 4.

Troškovi usluga kao što su prijevozne usluge, usluge reklame i propagande, intelektualne usluge, komunalne usluge temeljem tablice 3.

Plaće radnika prema strukturi i broju zaposlenih iz tablica 4.

Ostali nematerijalni troškovi poslovanja temeljem tablice 3.

8.5. INVESTICIJE U OBRтна SREDSTVA

Za kontinuitet pružanja usluga njege tijela potrebno je osigurati sigurnost nabave i plaćanja inputa, što zahtjeva adekvatnu visinu obrtnih sredstava.

Za prosječno stanje pojedine stavke obrtnih sredstava obično se godišnji promet dotične stavke dijeli koeficijentom obrtaja.

Koeficijent obrtaja je podatak o tome koliko se puta poslovni ciklus ponovi od njegova početka do kraja godine.

Potrebna visina obrtnih sredstava u ovom poslovnom planu utvrđena je temeljem podataka iz tablice 2., a budući da se najveći dio pruženih usluga odmah naplati, u visina približno jednakoj iznosu jednomjesečnih troškova odnosno broja nabava odnosno isplata u toku godine.

Tablica 10. Investicije u obrtna sredstva (u kn)

Opis	Godišnji promet	Broj nabava / isplata u godini	Prosječna sredstva
1	2	3	4
MATERIJALNI TROŠKOVI	22.868,82	6,9	3.300,13
TROŠKOVI VANJSKIH USLUGA	64.783,12	11,0	5.905,26
TROŠKOVI OSOBLJA	150.000,00	12,0	12.500,00
OSTALI NEMATERIJALNI TROŠKOVI	34.200,00	12,0	2.850,00
Ukupno:	271.851,94	xxx	24.555,39

Ako će se sve usluge normalno (mjesečno) naplaćivati u obrtnim sredstvima bilo bi u prosjeku vezano 24.555 kuna (trajnih obrtnih sredstava)

8.6. IZVORI FINANCIRANJA

Tablica 11. Struktura izvora financiranja projekta (u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Vlastita sredstva	62.902,66	0,72
2.	Kredit	25.000,00	0,28
2.1.	HABOR	25.000,00	0,28
2.1.		0,00	0,00
3.	Ostali izvori	0,00	0,00
3.	Ukupno:	87.902,66	1,00

Investicija se planira realizirati vlastitim sredstvima i kreditom poslovne banke po izboru investitora u suradnji s HABOR-om, pa je financijska konstrukcija zattvorena kako slijedi:

Vlastita sredstva	<u>72%</u>	ili	<u>62.903</u>	kn
Kredit	<u>28%</u>	ili	<u>25.000</u>	kn
Ostali izvori	<u>0%</u>	ili	<u>0</u>	kn

Kredit će biti plasiran pod uvjetima Hrvatske banke za obnovu i razvoj (HABOR) u cilju realizacije Programa kreditiranja poduzetništva žena, a u suradnji sa poslovnom bankom investitora.

Banka je ponudila kredit uz sljedeće uvjete:

- Iznos kredita: 25.000,00 kn
- Namjena kredita: osnivački kapital za osnivanje d.o.o. u cilju realizacije Programa kreditiranja poduzetništva žena
- Kamatna stopa: 2,0%
- Rok otplate: 5 godina
- Način otplate: kvartalno 20,0 anuiteta

Za cjelovitu financijsku pripremu poslovnog plana izračunat je otplatni plan kredita prema uvjetima banke metodom jednakih otplatnih dijelova.

Plan otplate bankarskog kredita

Tablica 12. Plan otplate bankarskog kredita

(u kn)

Godina otplate	Kvartal	Iznos duga	Iznos kamate	Otplata	Anuitet	Godišnje kamate	Godišnji anuitet
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	I	25.000,00	125,00	1.191,66	1.316,66	464,13	5.266,65
	II	23.808,34	119,04	1.197,62	1.316,66		
	III	22.610,72	113,05	1.203,61	1.316,66		
	IV	21.407,11	107,04	1.209,63	1.316,66		
2.	I	20.197,49	100,99	1.215,67	1.316,66	367,36	5.266,65
	II	18.981,81	94,91	1.221,75	1.316,66		
	III	17.760,06	88,80	1.227,86	1.316,66		
	IV	16.532,20	82,66	1.234,00	1.316,66		
3.	I	15.298,20	76,49	1.240,17	1.316,66	268,63	5.266,65
	II	14.058,03	70,29	1.246,37	1.316,66		
	III	12.811,66	64,06	1.252,60	1.316,66		
	IV	11.559,05	57,80	1.258,87	1.316,66		
4.	I	10.300,19	51,50	1.265,16	1.316,66	167,92	5.266,65
	II	9.035,03	45,18	1.271,49	1.316,66		
	III	7.763,54	38,82	1.277,84	1.316,66		
	IV	6.485,70	32,43	1.284,23	1.316,66		
5.	I	5.201,46	26,01	1.290,65	1.316,66	65,18	5.266,65
	II	3.910,81	19,55	1.297,11	1.316,66		
	III	2.613,70	13,07	1.303,59	1.316,66		
	IV	1.310,11	6,55	1.310,11	1.316,66		
Ukupno:			1.333,23	25.000,00	26.333,23	1.333,23	26.333,23

Plan otplate kredita omogućava izračun ukupnih financijskih obveza po godinama vijeka otplate kredita, a navedeni podaci koriste se kod ocjene učinkovitosti projekta.

8.7. RAČUN DOBITI (DOHOTKA)

Na bazi iznjetih proračuna ukupnog prihoda i planiranih rashoda poslovanja izrađen je račun dobiti (dohotka) za reprezentativnu godinu.

Planirani račun dobiti i gubitka izrađen je po sljedećim pretpostavkama:

- cijene inputa i outputa unaprijed su određene,
- stopa poreza na dobit predviđena je od **12,00%**

Tablica 13. Račun dobiti (dohotka)

(u kn)

Elementi	Iznos	Udio
1	2	3
1. Ukupni prihodi	420.000,00	1,00
1.1. Poslovni prihodi	420.000,00	1,00
1.2. Financijski prihodi	0,00	0,00
1.3. Izvanredni prihodi	0,00	0,00
2. Ukupni rashodi	289.748,46	0,69
2.1. Poslovni rashodi	289.481,81	0,69
2.1.1. Materijalni troškovi	27.829,24	0,07
2.1.1.1. Sirovine i materijal	16.732,74	0,04
2.1.1.2. Energija	6.136,08	0,01
2.1.1.3. Investicijsko održavanje	760,42	0,00
2.1.1.4. Ostali materijalni troškovi	4.200,00	0,01
2.1.2. Amortizacija	12.669,45	0,03
2.1.3. Troškovi usluga	64.783,12	0,15
2.1.4. Ukupni trošak plaća	150.000,00	0,36
2.1.5. Ostali troškovi poslovanja	34.200,00	0,08
2.2. Financijski rashodi	266,65	0,00
2.2.1. Kamate po kreditu	266,65	0,00
2.3. Izvanredni rashodi	0,00	0,00
3. Dobit prije oporezivanja	130.251,54	0,31
4. Porez na dobit	15.630,19	0,04
5. Dobit nakon oporezivanja	114.621,36	0,27

U analiziranoj godini investitoru ostaje bruto dobit od **130.251,54** kuna čime u strukturi ukupnog prihoda učestvuje sa **31,01%** što ukazuje na veliku rentabilnost investicije.

Iz prikazanih podataka vidljivo je da projekt iz ovog poslovnog plana u reprezentativnoj godini pri optimalnom iskorištenju kapaciteta svog poslovnog vijeka ostvaruje zadovoljavajuću dobit nakon oporezivanja te se može očekivati profitabilno poslovanje.

8.8. POKAZATELJI UČINKOVITOSTI

Ovi pokazatelji pokazuju isplativost projekta odnosno može li se od projekta očekivati povrat uložениh sredstava u roku ekonomskog vijeka projekta.

Statičke metode ocjene projekta:

Statički (relativni) pokazatelji učinkovitosti ocjene projekta izračunati su iz financijske projekcije projekta temeljem **reprezentativne godine** pri optimalnom iskorištenju kapaciteta pružanja usluga njege tijela. Investitor daje sljedeće relativne pokazatelje učinkovitosti:

1.	Rentabilnost ukupno uložениh sredstava (<i>Neto dobitak / Visina investicije</i>)	1,30	
2.	Obrtaj ukupno uložениh sredstava (<i>Ukupni prihod / Visina investicije</i>)	4,78	
3.	Reprodukcijaska sposobnost (<i>Neto dobitak + Amortizacija / Visina investicije</i>)	1,45	
4.	Ulaganja po zaposlenom (<i>Visina investicije / Broj zaposlenih</i>)	29.300,89 kn	
5.	Ulaganja u osn.sredstva po zaposlenom (<i>Visina investicije u osn.sred. / Broj zaposlenih</i>)	21.115,76 kn	
6.	Ukupan prihod po zaposlenom (<i>Ukupni prihod / Broj zaposlenih</i>)	140.000,00 kn	
7.	Bruto dobit po zaposlenom (<i>Bruto dobit / Broj zaposlenih</i>)	43.417,18 kn	
8.	Bruto dobit / ukupni prihod (>30%)	31,01%	
9.	Bruto dobit / ukupna ulaganja (>20%)	148,18%	
10.	Bruto dobit / vlastita sredstva (%)	207,07%	
11.	Vlastita sredstva / ukupna ulaganja(%)	71,56%	
12.	Kreditna sposobnost (<i>Kamate + neto dobit + amortizacija) / anuiteti (> od 1)</i>)	24,26	
13.	Vrijeme povrata ulaganja (<i>(neto dobit+ amortizacija) (< od g. vij. projekta)</i>)	0,69	god

Temeljem naprijed prikazanih relativnih pokazatelja učinkovitosti možemo zaključiti:

- projekt iskazuje bruto dobit veću od iznosa amortizacije u računu dobiti i gubitka,
- projekt je kreditno sposoban jer je zbroj kamata, neto dobiti i amortizacije veći od anuiteta,
- projekt ima višestruko manje razdoblje povrata od vijeka poslovnog plana odnosno povrata kredita.

Prag rentabilnosti (točka pokrića)

Prag rentabilnosti (točka pokrića) je točka na kojoj su jednaki prihodi i rashodi, dobit je nula, a izračunava se u dva slučaja:

- minimalna godišnja proizvodnja pri planiranoj cijeni
- minimalna prodajna cijena pri planiranoj godišnjoj proizvodnji

U ovom projektu planirano je:

- godišnja količina pružanja usluga njege tijela K = **6000,0** komada,
- prodajna cijena po jedinici pružene usluge C = **70,00** kuna/komadu

Temeljem projekcije poslovnih rashoda izvršena je podjela na fiksne i varijabilne:

Tablica 14 Struktura rashoda za projekciju praga rentabilnosti (točke pokrića) (u kn)

Fiksni rashodi	Iznos	Varijabilni rashodi	Iznos
1	2	3	4
1. Amortizacija	12.669,45	1. Materijalni troškovi	27.829,24
2. Troškovi plaća	150.000,00	2. Vanjske usluge (bez zakup.i kom. usl.)	32.984,07
3. Troškovi kredita - kamate	266,65	3. Ostali troškovi	34.200,00
4. Zakupnina	27.000,00		
5. Komunalne usluge	4.799,04		
U k u p n o FR	194.735,14	U k u p n o VR	95.013,31

Temeljem razvrstanih rashoda iz prethodne tablice utvrđena je točka pokrića:

- za minimalnu količinu po cijeni **70,00** kuna/komadu **3595,3** komada,
- za minimalnu prodajnu cijenu : **6000,0** komada **48,29** kuna/komadu

Točka pokrića za cijenu od 70 kuna/jedinici pružene usluge je 3602 komada pruženih usluga godišnje odnosno za 6.000 komada pruženih usluga cijena od 48,35 kuna/komad.

Dinamičke metode ocjene projekta:

8.8.1. FINANCIJSKI TOK (PRIMICI I IZDACI)

Tablica 15. Financijski tok projekta

u kn

Elementi	Iznos
1	2
A. PRIMICI	583.136
1. Ukupan prihod	420.000
1.1. Prodaja proizvoda	420.000
1.2. Roba i ostali prihodi	0
2. Izvori financiranja	87.903
2.1. Vlastita sredstva	62.903
2.2. Krediti	25.000
2.3. Nepovratna sredstva	0
3. Ostatak vrijednosti projekta	75.233
3.1. Osnovna sredstva	50.678
3.2. Obrtna sredstva	24.555
B. IZDACI	297.709
1. Investicije	87.903
1.1. Osnovna sredstva	63.347
1.2. Obrtna sredstva	24.555
1.3. Nematerijalna imovina	0
2. Materijalni troškovi	27.829
3. Troškovi rada	150.000
4. Nematerijalni troškovi	64.783
5. Ostali troškovi	34.200
6. Porez na dobit	15.630
7. Dugoročne kreditne obveze (anuitet)	5.267
8. Reinvestiranje	0
C. NETO PRIMICI	285.427

Projekcije financijskog toka projekta pokazuje da je projekt likvidan u reprezentativnoj godini optimalnog iskorištenja kapaciteta, što znači da će poduzetnik imati dovoljan priljev sredstava za namirenje svih svojih odljeva (obveza prema dobavljačima, zaposlenicima, banci, državi..).

9. ZAKLJUČAK

Sagledavajući sve naprijed navedeno u ovom poslovnom planu možemo zaključiti da su usluge njege tijela visoko kvalitetna i profitabilna usluga, te kao takav izuzetno tražen na tržištu, sa stalnim rastom potražnje. Ključni argumenti koji opravdavaju ovu investiciju su:

1. Poslovni plan tehnološki i ekonomski vrši obradu potrebe ulaganja u proširenje djelatnosti pružanja usluga njege tijela obrtničke radnje investitora.
2. Investitor ima veliko iskustvo u pružanju usluga njege tijela, te je već uložila značajna vlastita sredstva u postojeću djelatnost.
3. S obzirom da u bližoj okolici nema prevelike konkurencije u djelatnost pružanja usluga njege tijela, planirana investicija nameće se prije svega iz nemogućnosti zadovoljavanja narudžbi klijenata, koje su u ovom trenutku znatno veće od instaliranih kapaciteta investitora kao i proglaširanih ciljeva gospodarske politike o uključivanju žena u poduzetništvo
4. Predračunska vrijednost investicije iznosi **87.902,66** kuna.
5. Procjena poslovnog rezultata vršena je na parametrima koji se temelje na marketinškom istraživanju, iskustvenim normama i kvaliteti koju ima poslovni program.
6. Projekcija poslovnih rezultata pokazuje da je projekt izvediv i poželjan za realizaciju, te se s velikom sigurnošću može tvrditi da će se ne samo vratiti uložena sredstva, već i stvoriti sredstva za daljnje ulaganje.
7. S obzirom na prikazano također je vidljiva sva opravdanost i isplativost ulaganja u ovu vrstu djelatnosti, kao i daljnje ulaganje u proširenje iste, te se sa sigurnošću može tvrditi da će se traženi kredit bez problema i na vrijeme otplatiti, a za osiguranje povrata istog investitor je spreman dati sve instrumente osiguranja propisane natječajem.
8. Analiza učinkovitosti projekta ukazuje na pozitivne pokazatelje:
 - udio bruto dobiti u ukupnom prihodu u reprezentativnoj godini je zadovoljavajući i iznosi **31,01%**
 - bruto profitabilnost ulaganja u reprezentativnoj godini **148,18%**
 - projekt je likvidan u reprezentativnoj godini, što znači da će poduzetnik imati dovoljan priljev sredstava za namirenje svih svojih odljeva (obveza prema dobavljačima, zaposlenicima, banci, državi),
 - omjer ukupnih ulaganja te neto dobiti i amortizacije kao i neto primci iz financijskog toka ukazuju da će se ukupna ulaganja povratiti daleko prije vijeka poslovnog plana odnosno ispod jedne godine što znači da će se uložena sredstva vratiti za manje od godinu dana

Na temelju naprijed navedenih činjenica i provedene ekonomsko financijske analize, preporuča se realizacija poslovnog projekta iz ovog poslovnog plana.

Šibenik, studeni 2017.