



IZVJEŠTAJ

**O FINANSIJKOM POSLOVANJU J.K.P. “VODOVOD I KANALIZACIJA”
d.o.o. VELIKA KLADUŠA ZA PERIOD 01.01-30.06.2010. GODINE**

Velika Kladuša, juli 2010. godine

SADRŽAJ

1. Uvod
2. Osnovni podaci o društvu
3. Ostvareni prihodi
4. Ostvareni rashodi
5. Realizacija finansijskog plana i finansijski izvještaji
6. Pokazatelji finansijskog stanja i rezultata poslovanja
7. Analiza poslovanja
8. Ljudski resursi

1. UVOD

U ovom izvještaju biće obrađeni osnovni poslovni tokovi i drugi poslovi sektora finansija u periodu od 01.01.2010. do 30.06.2010. godine. Kada je u pitanju ovaj izvještaj posebna pažnja će se obratiti na ostvarene prihode, rashode, te finansijski rezultat kao i sveukupnu analizu poslovanja preduzeća JKP „Vodovod i kanalizacija“ d.o.o. Velika Kladuša u periodu od 01.01.2010. do 30.06.2010. godine. Izvještaj predstavlja polugodišnji izvještaj JKP "Vodovod i kanalizacija" d.o.o. Velika Kladuša.

2. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU:

		Sadržaj	Napomena
1.1	Firma:	JAVNO KOMUNALNO PREDUZEĆE «VODOVOD I KANALIZACIJA» D.O.O. VELIKA KLADUŠA	
	Skraćena firma:	JKP «VIK» d.o.o. VELIKA KLADUŠA	
	Sjedište:	Velka Kladuša, Kulište 2	
	Telefon/fax / Web stranica	037 770 164	
	e-mail:		
1.2	Registarski broj <u>PREDUZEĆA</u>	1-5342-00	
1.3	Porezni / indentifikacioni broj <u>PREDUZEĆA</u>	11351070/4263437470001	
1.4	Broj dijelova - podružnica <u>PREDUZEĆA</u>	-	
1.5	Osnovna djelatnost <u>PREDUZEĆA</u>	SAKUPLJANJE, PREČIŠĆAVANJE, DISTRIBUCIJA VODE I ODVODNJA OTPADNIH VODA	
1.6	Uprava <u>PREDUZEĆA</u>	Direktor, Čaušević Osman,dipl.ing.maš, Izvršni direktor za opće poslove Kajtezović Amir,dipl.pr,Izvršni dir. za tehničke poslove Okanović Osman, Izvršni direktor za finansije Durmić Jasmin, dipl.ecc.	
1.7	Ime i prezime predsjednika i članova Nadzornog odbora <u>PREDUZEĆA</u>	Ime i prezime, funkcija u Nadzornom odboru	
		Čerimović Muharem, predsjednik	
		Oručević Zlatan, član	
		Kajtezović Ibrahim, član	
1.8	Ukupan broj zaposlenih u <u>PREDUZEĆA na dan 30.06.2010.</u>	59	
1.9	Ukupan iznos osnovnog kapitala na dan 01.07.2005.	20.632.289,75	
1.10	Firma i sjedište vanjskog revizora:	«REVITA» D.O.O. CAZIN	

3. OSTVARENI PRIHODI

Kada su u pitanju prihodi preduzeća oni se ostvaruju kroz osnovnu djelatnost preduzeća, tj. distribuciju vode i odvodnju otpadnih voda, te prihode po drugim osnovama, kao što su izvođenje građevinskih radova na izgradnji lokalnih vodovoda, prihode od priključaka, komunalnih saglasnosti, prihode po osnovu donacija i druge vrste prihoda koji predstavljaju dodatne izvore sredstava.

U ovom djelu izvještaja baziraćemo se na ostvarenim prihodima u periodu 01.01.2010. do 30.06.2010. godine. Prvi dio ovog poglavlja odnosi se na vrstu ostvarenih prihoda dok u drugom djelu dajemo pregled fakturiranih komunalnih usluga fizičkim i pravnim licima.

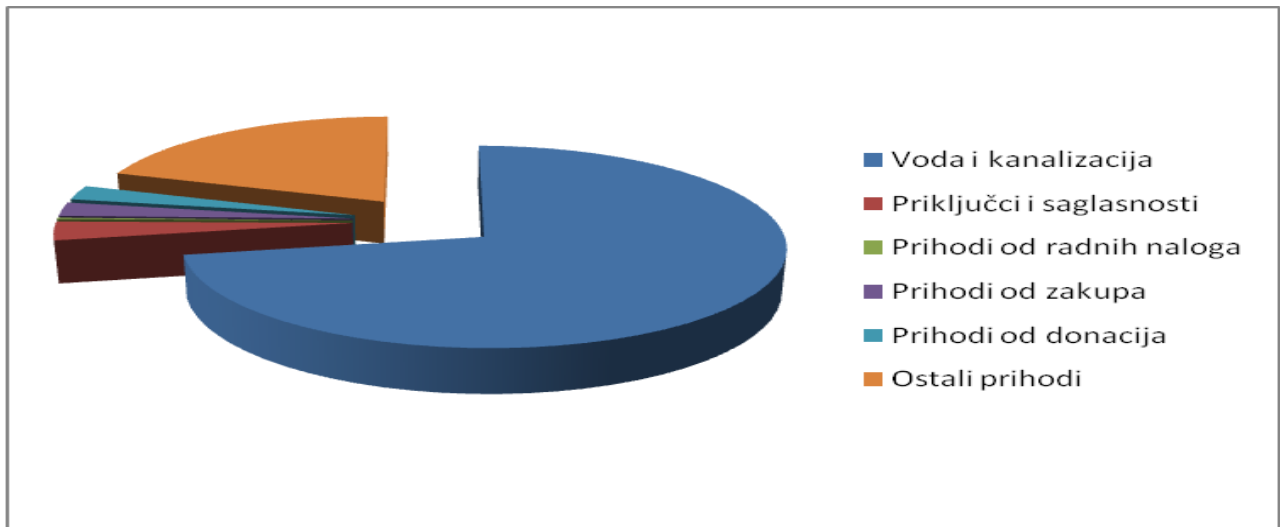
Preduzeće je u navedenom periodu ostvarilo prihod u iznosu od 1.368.736,00 KM, i to:

OPIS	Prethodni period	Tekući period	Odstupanje (3-2)	% promjene (2:3)
1	2	3	4	5
UKUPNI PRIHODI OBRAČUNSKOG PERIODA	1.429.299	1.368.736	-60.563,00	104,42
PRIHODI OD OSNOVNE DJELATNOSTI (3-2)	1.384.725	1.034.476	-350.249,00	133,86
Vrijednost prodatih proizvoda	0	0	0,00	0,00
Vrijednost pruženih usluga	1.384.725	1.034.476	-350.249,00	133,86
Vrijednost prodate robe	0	0	0,00	0,00
PRIHODI OD ULAGANJA	0	0	0,00	0,00
PRIHODI OD FINANSIRANJA	18507	91	-18.416,00	20.337,36
OSTALI PRIHODI	26.067,00	303.405,00	277.338,00	8,59
Prihodi od donacija, subvencija, regresa i koristi	26.067,00	32.303,00	6.236,00	80,70
Vrijednost prodatog materijala	0	0	0,00	0,00
Vrijednost prodatih stalnih sredstava	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostali prihodi	0,00	271.102,00	271.102,00	0,00
VANREDNI PRIHODI	0	0	0,00	0,00
PRIHODI PO OSNOVU GRANTA	0	0	0,00	0,00

Odnosno po pojedinim vrstama prihoda:

R. br.	VRSTA PRIHODA	IZNOS
1.	Prihodi od vode i kanalizacije	987.867,20
2.	Prihodi od priključaka i saglasnosti	41.944,47
3.	Prihodi od Građevinskih odbora	0,00
4.	Prihodi od radnih naloga	2.948,34
5.	Prihodi od zakupa	30.764,10
6.	Prihodi od donacija	32.302,74
7.	Ostali prihodi	272.909,60
UKUPNO OSTVARENI PRIHODI		1.368.736,45

Što grafički prikazano izgleda ovako:



Ostvaren je prihod u strukturi od:

- 77,80% osnovne aktivnosti i
- 22,20% ostali prihodi

Bilješka 1 – Usporedba prihoda

U ovom pregledu koristili smo uporedne podatke na dan 30.06.2009. godine.

OPIS	Ostvareno 2009.	Ostvareno 2010.	Odstupanje (3-2)	% promjene (3:2)
1	2	3	4	5
Vrijednost prodatih proizvoda:				
Prihodi od vode i kanalizacije	964.191,60	987.867,20	23.675,60	2,46
- Priklučci	80.377,45	36.104,47	-44.272,98	-55,08
- Prihodi od Građevinskih odbora	264.323,33	0,00	-264.323,33	-100,00
- Prihod od radnih naloga	26.644,96	2.948,34	-23.696,62	-88,93
- Prihod od komunalnih saglasnosti	10.517,26	5.840,00	-4.677,26	-44,47
Prihodi od zakupa	36.156,40	30.764,10	-5.392,30	-14,91
Prihodi od donacija	14.676,97	32.302,74	17.625,77	120,09
- Ostali prihodi	32.411,04	272.909,60	240.498,56	742,03
UKUPNO:	1.429.299,01	1.368.736,45	-60.562,56	-4,24

Kada se usporede prihodi od osnovne djelatnosti za posmatrani period on je u porastu za prvih šest mjeseci za 23.675,60 KM ili 2,46% iz razloga što je u prosjeku došlo do porasta broja potrošača.

Kada su u pitanju prihodi po osnovu priključaka oni su smanjeni u odnosu na 2009. godinu za 44.272,98 KM ili 55,08%.

Prihodi od Građevinskih odbora u toku prvih šest mjeseci 2010. godine nisu ni ostvareni iz razloga što preduzeće u ovom izvještajnom periodu nije niti radilo ovakav vid radova ali je izvršilo potpisivanje Ugovora sa Građevinskim odborom Podvizard u vrijednosti od 554.579,32 KM, od čega građani učestvuju u iznosu od 291.579,32 KM, Općina 200.000,00 KM i JKP „ViK“ d.o.o. u iznosu od 63.000,00 KM kao vlastito učešće. Tako da se po osnovu ovog Ugovora u narednom periodu očekuju prihodi od građevinskih radova u iznosu od 249.231,14 KM bez PDV-a kao i donacija Općine u iznosu od 200.000,00 KM. Pored ovog Ugovora preduzeće je potpisalo i Ugovor o građenju sa Općinom Velika Kladuša za izgradnju lokalnog vodovoda na području MZ Bojna u iznosu od 246.873,49 KM.

Prihode od radnih naloga čine vrijednost izvedenih redovnih radova po raznim zahtjevima potrošača na vodovodnoj mreži, te su oni u 2010. godini u padu i to za 23.696,62 KM ili 88,93%. Razlog tome je što preduzeće u ovom izvještajnom periodu nije imalo većih poslova kada su u pitanju radovi na osnovu zahtjeva građana i drugih ustanova i pravnih lica.

Prihodi od zakupa su se smanjili za 5.392,30 KM ili 14,91%. Razlog tome je što je preduzeće na osnovu zahtjeva JKUP „Komunalije“ d.o.o. Velika Kladuša izvršilo smanjenje mjesečne naknade po osnovu zakupa zemljišta u Trnovima sa 2.000,00 KM na 1.000,00 KM. Strukturu ovih prihoda čini zakup zemljišta u vrijednosti 5.000,00 KM ili 16,25%, te zakup poslovnog prostora u vrijednosti od 25.764,10 KM ili 83,75%.

Prihodi po osnovu donacija su se povećali za 17.625,77 KM ili 120,09%. Razlog tome je što je u toku 2010. godine od Općine Velika Kladuša na osnovu Sporazuma o zajedničkom finansiranju nabave frekventnog pretvarača dobivena donacija u iznosu od 22.988,48 KM ili 71,17%, te po osnovu amortizacije doniranih sredstava u iznosu od 9.314,26 KM ili 28,83% po principu sučeljavanja prihoda i rashoda u visini amortizacije tako da je efekat poslovanja po ovom osnovu jednak nuli.

Ostali prihodi u odnosu na 2009. godinu su povećani za 240.498,56 KM ili 742,03%.
Njih čine:

- Prihodi od potvrda	535,60 KM
- Prihodi od tendera	1.180,48 KM
- Pozitivne kursne razlike	73,14 KM
- Finansijski prihodi	18,29 KM
- Prihodi od otpisa obaveza	270.074,14 KM
- Naplata štete	708,14 KM
- <u>Ostali prihodi</u>	<u>319,81 KM</u>
UKUPNO :	272.909,60 KM

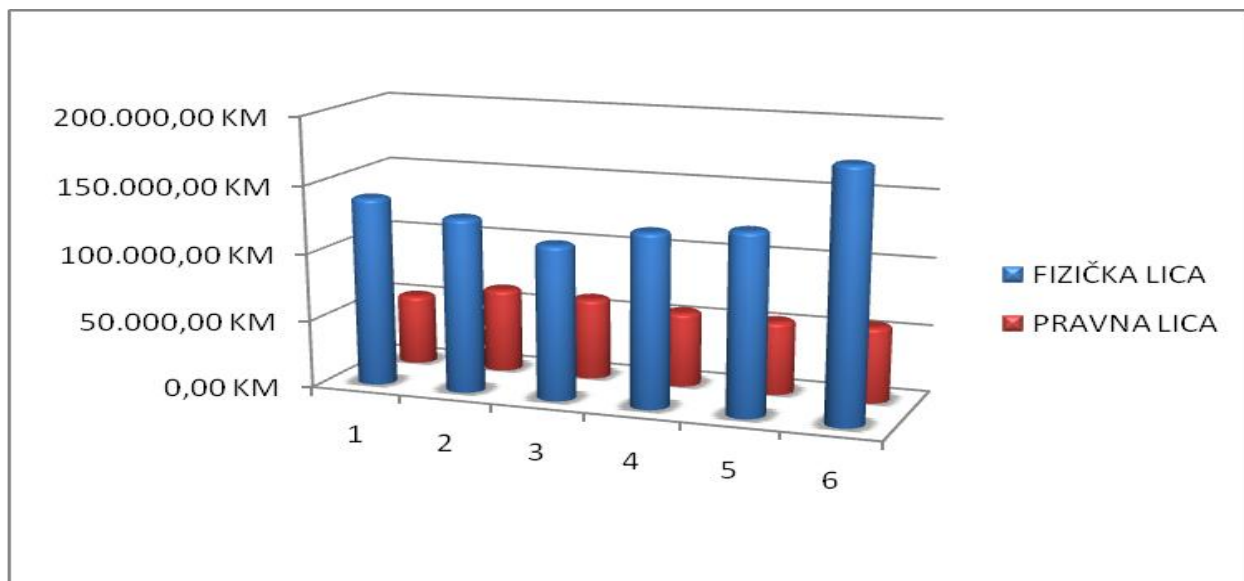
Kada su u pitanju ostali prihodu važno je napomenuti da je preduzeće ostvarilo prihod po osnovu otpisa obaveza vodnih naknada na osnovu zapisnika Inspekcije Agencije za vodno područje rijeke Save u vrijednosti od 270.074,14 KM, i to naknada za iskorištenje voda 154.898,07 KM i naknada za zaštitu voda 115.176,07 KM.

U periodu 01.01.-30.06.2010. godine, za osnovnu djelatnost, isporuku vode, ukupno je fakturisano za fizička lica 828.680,76 KM što je prosječno mjesečno 138.113,46 KM dok je za privredu fakturisano 340.881,04 KM ili prosječno mjesečno 56.813,51 KM. Ukupno fakturisano isporučene vode za pravna i fizička lica je 1.169.561,80 KM ili prosječno mjesečno 194.926,97 KM.

NAVEDENI PODACI SU PRIKAZANI U SLIJEDEĆOJ TABELI

M JESEC	FIZIČKA LICA	PRAVNA LICA
1.	139.714,78 KM	52.291,49 KM
2.	129.121,43 KM	62.291,61 KM
3.	114.336,52 KM	60.398,18 KM
4.	128.297,82 KM	55.527,45 KM
5.	133.720,37 KM	54.294,78 KM
6.	183.489,84 KM	56.077,53 KM
UKUPNO	828.680,76 KM	340.881,04 KM
PROSJ. MJESEČNO	138.113,46 KM	56.813,51 KM
SVEUKUPNO	FIZIČKA + PRAVNA LICA	
PROSJ. MJESEČNO	194.926,97 KM	

Ako usporedimo podatke sa istim periodom u 2009. godini vidjećemo da je u ukupnoj vrijednosti za prvih šest mjeseci u 2010. godini fakturisano više za 27.441,12 KM ili 2,40% više. Međutim, ako usporedimo za isti posmatrani period fakturisane količine vode u m³ doći ćemo do bolje slike kada je u pitanju isporuka vode. Naime, u 2010. godini za prvih šest mjeseci u odnosu na isti period u 2009. fakturisano je više za 10.187 m³ vode (746.804 – 736.617), što se može i vidjeti detaljnije u Analizi poslovanja koja je sastavni dio ovog izvještaja.



U istom periodu naplaćeno je 1.002.443,61 KM, i to od fizičkih lica 735.528,42 KM a od pravnih lica 266.915,19 KM, a od toga kompenzacijom su istovremeno smanjena potraživanja i obaveze u iznosu od 9.691,84 KM, i to:

- Grupex d.d.	3.339,70 KM
- Termoglas d.o.o.	1.755,79 KM
- Sanitex d.d.	1.666,04 KM
- JKUP Komunalije	1.264,87 KM
- DP Ilma d.o.o.	743,89 KM
- Amelšeh d.o.o.	667,05 KM
- Elita d.o.o.	254,50 KM

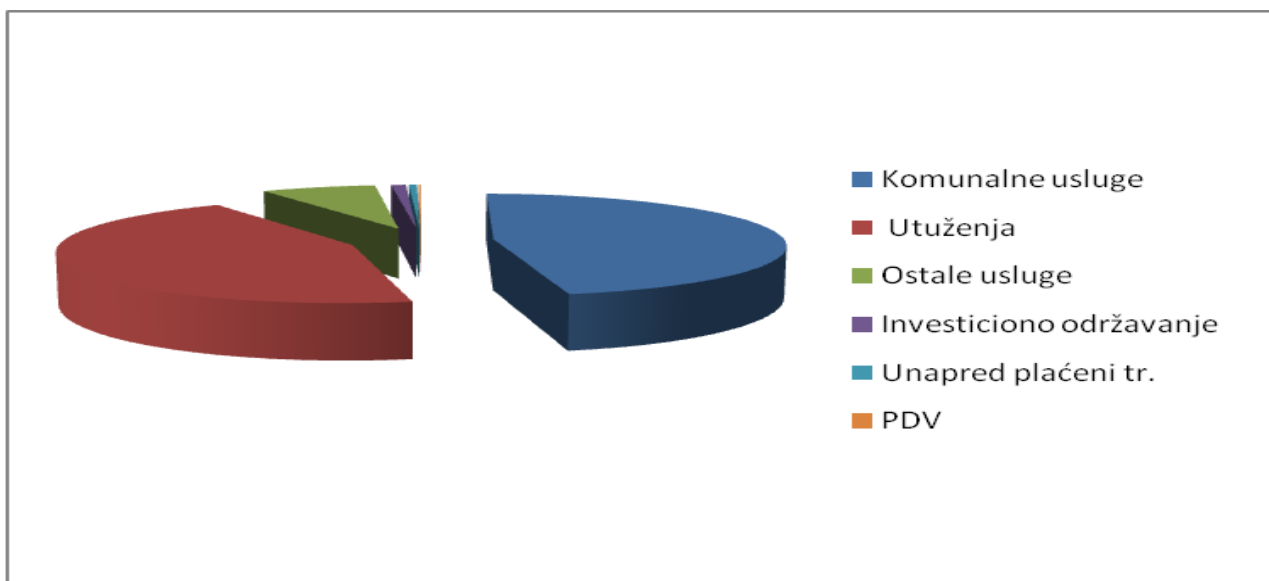
Međutim kada je u pitanju naplata ona je dosta povoljnija iz razloga što je faktura za mjesec juni 2010. godine u iznosu od 239.567,37 KM došla na naplaru u mjesecu julu 2010. godine, te je do 27.07.2010. naplaćeno 185.629,41 KM .

Potraživanja preduzeća na dan 30.06.2010.godine

- Komunalne usluge	1.189.229,18 KM
- Ostale usluge	182.918,49 KM
- Utuženja	1.134.233,57 KM
- PDV	3.862,00 KM
- Investiciono održavanje	23.357,34 KM
- Unapred plaćeni tr.	13.193,50 KM

UKUPNO : 2.546.794,08 KM

Ili grafički to izgleda ovako:



Potraživanja od komunalnih usluga sastoje se od:

- potraživanja od fizičkih lica	415.046,77 KM
- potraživanja od pravnih lica	774.182,41 KM

Kada su u pitanju potraživanja od pravnih lica u njima se nalaze i potraživanja za koja je podnešena tužba u iznosu od 407.517,32 KM (Agrokomerc d.d. 376.287,60 KM i Kladušnica 31.229,72 KM), ali se nalaze u sumi potraživanja dok se proces neokonča.

Nakon sprovedene uobičajne procedure na naplati potraživanja, a na osnovu važećih zakonskih propisa (čl. 374. i 378. Zakona o obligacionim odnosima „Sl. Novine RBiH“ br. 2/92 i 13/94) korisnici koji neizmire svoje obaveze se utužuju. Utužena potraživanja u iznosu od 1.134.233,57 KM predstavljaju utužena pravna lica „Agrokomerc“ d.d. Velika Kladuša u iznosu od 710.764,58 KM, te građani uglavnom stanari u iznosu od 423.468,99 KM. Kada su u pitanju potraživanja od domaćinstava u toku 2010. godine ukupno je utuženo 55.249,26 KM.

Stvarna potraživanja su također manja za račune od mjeseca juna 2010. godine u iznosu od 239.567,37 KM koji na naplatu stižu u mjesecu julu.

Potraživanja po osnovu ostalih usluga iznose 182.918,49 KM i to:

- Go Kudići	68.827,84 KM
- Komunalije	30.179,28 KM
- Općina – Vrnograč	10.795,18 KM
- RTV Royal	10.013,25 KM
- Komb Bužim	8.184,91 KM

Preostali dio ovih potraživanja u iznosu od 54.918,03 KM, kojeg čine potraživanja po osnovu priključaka, priključaka na rate, te drugih usluga.

Kada je u pitanju potraživanje po osnovu PDV-a u iznosu od 3.862,00 KM tu se radi o PDV-u po računima koji su stigli nakon 10.7.2010. godine, te zbog propisa po osnovu Zakona o PDV-u nismo bili u mogućnosti isti priznati kao ulazni odbitni PDV-e, te će isti biti priznat i odbijen u PDV-e prijavi za juli 2010. godine.

Potraživanje po osnovu unapred plaćenih troškova u iznosu od 13.193,50 KM odnose se na:

1. Premije osiguranja	8.953,50 KM
2. Troškovi prevoza	1.440,00 KM
3. Ostali troškovi	2.800,00 KM

.....
UKUPNO: 13.193,50 KM

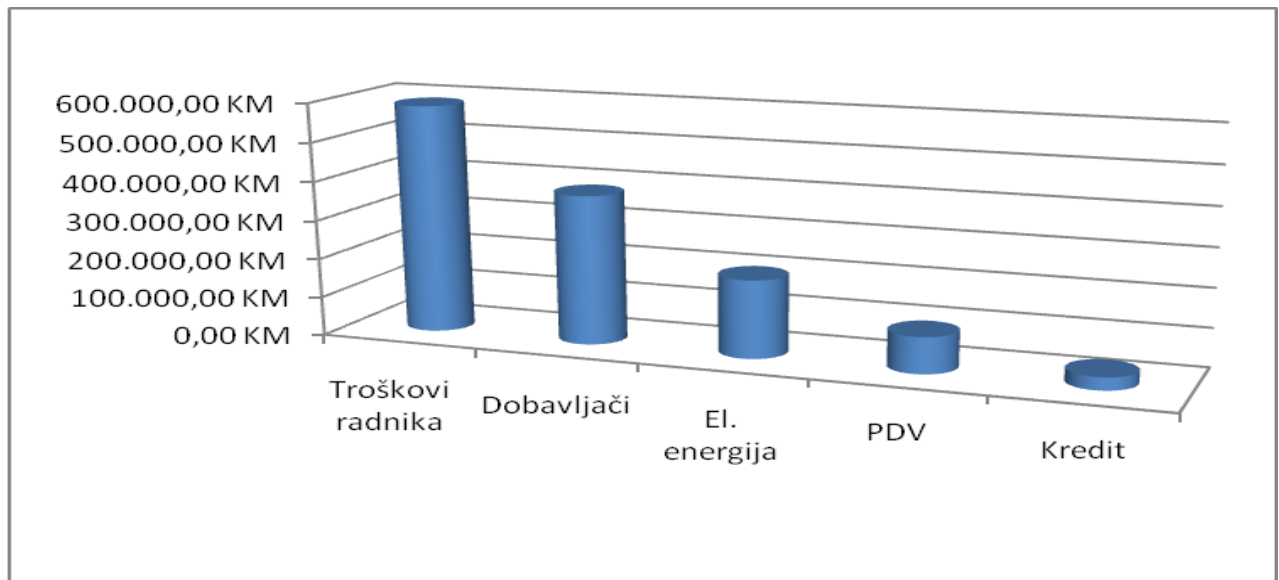
Preduzeće je u posmatranom periodu izvršilo plaćanje sljedećih značajnijih obaveza nastalih po osnovu obavljanja osnovne djelatnosti:

• Troškovi radnika (plata, doprinosi, topli obrok i ostalo)	586.662,00 KM
Prosječno mjesečno iznosi 97.777,00 KM	
• PDV	93.080,00 KM
• Kreditne obaveze	32.400,18 KM
• Isplaćeno dobavljačima.....	382.802,60 KM
• Električna energija	200.110,57 KM

UKUPNO

1.295.055,35 KM

Grafički prikazano to izgleda ovako:



Obaveze prema dobavljačima na dan 30.06.2010. godine iznose 690.078,21 KM s tim da ih je dio, tačnije 153.415,28 KM, plaćeno u julu 2010. godine, kao i sporne obaveze prema JP Elektroprivreda d.d. u iznosu od 219.267,14 KM za koje postoji presuda Općinskog suda u Bihaću koja još nije pravosnažna, te se obaveze po ovom osnovu još vode na Elektrodistribuciji, tako da na dan sastavljanja ovog finansijskog izvještaja, tj. 26.07.2010. godine, obaveze prema dobavljačima iznose 317.395,79 KM.

4. OSTVARENI RASHODI

Sada slijedi kratak prikaz rashoda u periodu za koji se izvještaj radi odnosno za period 01.01.2010. – 30.06.2010. godine.

OPIS	30.06.2009.	30.06.2010.	Odstupanje (4/2*100)	% učešća u ukup. tr.
1	2	4	5	6
UKUPNI TROŠKOVI I RASHODI OBRAČUNSKOG PERIODA	1.643.889,10	1.310.824,00	79,74	0,00
TROŠKOVI AMORTIZACIJE	219.369,00	123.728,00	56,40	9,44
TROŠKOVI ZAPOSLENIH	546.809,00	616.162,00	112,68	47,01
Plaće i naknade plaća (neto)	288.894,00	301.722,00	104,44	48,97
Porezi i doprinosi na plate i iz plata i naknada	173.755,00	181.470,00	104,44	29,45
Ostali troškovi zaposlenih	84.160,00	132.970,00	158,00	21,58
MATERIJALNI TROŠKOVI	648.817,00	283.209,00	43,65	21,61
Troškovi energije	190.662,00	189.403,00	99,34	66,88
Troškovi materijala	450.322,00	83.089,00	18,45	29,34
Troškovi rz. djelova	5.705,00	3.394,00	59,49	1,20
Troškovi sitnog inventara	2.128,00	7.323,00	344,13	2,59
TROŠKOVI USLUGA	145.584,66	89.445,00	447,18	6,82
Transportne usluge	0,00	0,00	261,57	0,00
Usluge održavanja	31.418,87	43.373,00	280,06	48,49
Usluge na izradi i doradi učinaka	68.923,57	2.869,00	100,00	0,32
Komunalne naknade	0,00	0,00	100,00	0,00
Troškovi reklame i propagande	3.570,02	5.238,00	173,59	5,86
Troškovi osiguranja	5.329,32	5.941,00	60,52	0,66
Bankarske usluge	3.629,05	1.802,00	777,00	0,20
Troškovi reprezentacije	7.168,80	7.258,00	178,90	0,81
Ostale usluge	16.404,46	17.270,00	99,41	1,93
Troškovi PTT usluga	9.140,57	5.694,00	168,50	0,64
OSTALI TROŠKOVI	30.898,38	39.298,00	127,18	3,00
Naknade troškova zaposlenima	3.438,20	6.799,00	197,75	17,30
Naknade za privremene i povremene poslove,	0	5.188,00	0,00	76,31
Doprinosi, članarine i druga davanja	17.057,75	18.402,00	107,88	0,00
Porezi koji ne zavise od finansijskog rezultata	2.192,07	4.698,00	413,57	11,95
Ostali troškovi poslovanja	8.210,36	4.211,00	51,29	10,72
TROŠKOVI FINANSIRANJA	0	0	0,00	0,00
UKALKULISANA REZERVISANJA ZA RIZIKE I OBAVEZE	0	0	0,00	0,00
NABAVNA VRIJEDNOST PROSATH ST.SR	0,00	0,00	0,00	0,00
USKLAĐIVANJE VRIJEDNOSTI ZALIHA I OTPIS VRIJEDNOSTI ZASTARJELIH ZALIHA	0	0	0,00	0,00
OSTALI OPERATIVNI RASHODI	0	0	0,00	0,00
RASHODI OD ULAGANJA	0	0	0,00	0,00
RASHODI OD FINANSIRANJA	43.660,20	146.515,00	79,13	11,18
OSTALI RASHODI	8.750,86	12.467,00	0,00	0,95

Strukturu rashoda čini:

- 47,01% troškovi zaposlenih,
- 21,61% troškovi sirovina, energije i rezervnih djelova,
- 9,44% troškovi amortizacije,
- 6,82% troškovi usluga,
- 12,13% finansijski rashodi
- 2,99% svi ostali, nepomenuti rashodi.

Ostvareni rashodi u strukturi:

- 87,90% od osnovne aktivnosti
- 11,20% finansijski rashodi
- 0,90% ostali rashodi

Ovdje je važno napomenuti da je preduzeće u izvještajnom periodu zbog negativnog kretanja kursa CHF-a ostvarilo negativne kursne razlike u iznosu od 110.759,70 KM po osnovu dugoročnog namjenskog kredita kod Hypo banke, što je dovelo do povećanja finansijskih rashoda na 11,20% u odnosu na ukupne rashode.

Detaljnija razrada rashoda slijedi u analizi poslovanja koja je sastavni dio ovog izvještaja.

5. REALIZACIJA FINANSIJSKOG PLANA I FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI

Finansijski izvještaji

Finansijski izvještaji preduzeća za prvo polugodište 2010. godine su osnova za sagledavanje i analizu realizacije finansijskog plana poslovanja u prethodnom periodu. Ovi izvještaji su rezultat primjene Računovodstvenih politika preduzeća i Računovodstvenih standarda FBiH, a sastavljeni su u skladu s FBiH Računovodstvenim standardom 1 — Prezentacija finansijskih izvještaja.

Izvještaj o realizaciji finansijskog plana poslovanja preduzeća baziraćemo na tri najvažnije komponente iz seta finansijskih izvještaja a to su:

- > Bilans uspjeha,
- > Bilans stanja i
- > Izvještaj o gotovinskom toku.

Na osnovu vrijednosti iz istih, izračunate su i vrijednosti najvažnijih finansijskih pokazatelja. To će nam uz prigodne bilješke i analizu finansijskih iskaza poslužiti da steknemo objektivnu sliku o finansijskom poslovanju preduzeća u izvještajnom periodu i njegovom finansijskom položaju.

- Bilans uspjeha

OPIS	Prethodni period	Tekući period	Odstupanje (3-2)	% promjene (3:2)
1	2	3	4	5
Prihodi od prodaja	1.384.725	1.065.240	-319.485,00	76,93
Troškovi prodaje	1.591.478	1.151.863	-439.615,00	72,38
				0,00
Bruto dobit (gubitak)	-206.753	-86.623	120.130	41,90
Troškovi distribucije	0	0	0,00	0,00
Troškovi administracije	0	0	0,00	0,00
Dobit (gubitak) od aktivnosti	-206.753	-86.623	120.130	41,90
Drugi finansijski prihodi	18.507	91	-18.416,00	0,49
Ostali prihodi	26.067	303.405	277.338,00	1.163,94
Rashodi po osnovu kamata	39.521	35.755	21.249,00	90,47
Drugi finansijski rashodi	4.139	111.613	107.474,00	2.696,62
Ostali rashodi	8.751	11.593	2.842,00	132,48
Gubici od umanjenja imovine	0	0	0,00	#DIV/0!
Dobitak (gubitak) prije poreza	-214.490	57.912	486.526	-27,00
Porez na dobit	0	0	0,00	0,00
Dobitak (gubitak) poslije poreza	-214.490	57.912	272.402,00	-27,00
Manjinski interes	0	0	0,00	0,00
Vanredne stavke (neto)	0	0	0,00	0,00
Dobit (gubitak) od vanrednih stavki	0	0	0,00	0,00
Porez na dobit	0	5.791	5.791,00	0,00
Neto dobit (gubitak) od vanrednih stavki	0		0,00	0,00
Neto dobit (gubitak) za period	-214.490	52.121	266.611,00	-24,30

Bilješke uz Bilans uspjeha

Preduzeće je u periodu 01.01. – 30.06.2010. godine ostvarilo

- ukupan prihod od	1.368.736,00 KM
- ukupan rashod od	1.310.824,00 KM
- dobit u iznosu od	57.912,00 KM

Na osnovu gore navedenih podataka vidimo da je preduzeće na dan 30.06.2009. godine ostvarilo:

- prihod u strukturi od:
 - 77,80% osnovne aktivnosti i
 - 22,20% ostali prihod
- rashodi u strukturi:
 - 87,90% od osnovne aktivnosti
 - 11,20% finansijski rashodi
 - 0,90% ostali rashodi

Bilans stanja

OPIS	Prethodni period	Tekući period	Odstupanje (3-2)	% odstupanja (3:2)
1	2	3	4	5
SREDSTVA				
Upisani, a neplaćeni kapital				
Stalna sredstva				
Nematerijalna stalna sredstva	8.630	4.873	-3.757	56,47
Zemljišta	359.454	359.454	0	100,00
Građevinski objekti	19.043.881	18.964.585	-79.296	99,58
Postrojenja i oprema	545.896	605.583	59.687	110,93
Nekretnine i oprema u pripremi	1.282.426	1.419.290	136.864	110,67
Stambene zgrade i stanovi	19.047	19.047	0	100,00
Ostala stalna materijalna sredstva	3.400	3.400	0	100,00
Ukupno stalna sredstva	21.262.734	21.376.232	113.498	100,53
Tekuća sredstva			0	0,00
Zalihe	252.324	371.003	118.679	147,03
Potraživanja od kupaca	2.802.326	2.506.381	-295.945	89,44
Druga potraživanja	7.451	7.542	91	101,22
Potraživanja za PDV-ulazni porez	5.374	3.862	-1.512	71,86
Gotovina i ekvivalenti gotovine	45.951	50.817	4.866	110,59
Aktivna vremenska razgraničenja	42.580	36.551	-6.029	85,84
Ukupno tekuća sredstva	3.156.006	2.976.156	-179.850	94,30
UKUPNA AKTIVA	24.418.740	24.352.388	-66.352	99,73
KAPITAL I OBAVEZE				
Kapital i rezerve				
Upisani kapital	20.632.290	20.632.290	0	100,00
Revalorizacione rezerve	289.870	288.398		
Akumulirana dobit	22.536	80.448	57.912	0,00
Akumulirani gubitak	(489.653)	(489.653)	0	100,00
Ukupno kapital i rezerve	20.455.043	20.511.483	56.440	100,28
Dugoročne obaveze			0	
Dugoročni krediti	875.473	985.947	110.474	112,62
Ostale dugoročne obaveze	5.914	0	-5.914	0,00
Dugoročna rezervisanja	0	0	0	0,00
Ukupno dugoročne obaveze	881.387	985.947	104.560	111,86
Tekući dio dugoročnih fin. obaveza	63.639	37.349	-26.290	58,69
Dobavljači	466.789	690.078	223.289	147,84
Obaveza za PDV	31.172	4.978	-26.194	15,97
Ostali porezi i doprinosi	312.697	42.566	-270.131	13,61
Ostale kratkoročne obaveze	212.514	129.615	-82.899	60,99
Pasivna vremenska razgraničenja	1.995.499	1.950.372	-45.127	97,74
Ukupno tekuće obaveze	3.082.310	2.854.958	-227.352	92,62
UKUPNO PASIVA	24.418.740	24.352.388	-66.352	99,73

Bilješke uz Bilans stanja**AKTIVA****Bilješke 1 — Stalna sredstva****1/a. MATERIJALNA SREDSTVA**

R/BR	OPIS	NABAVNA	ISPRAVKA	SADAŠNJA
1.	ZEMLJIŠTE	359.454	0	359.454
2.	GRAĐEVINE	23.976.410	5.011.825	18.964.585
3.	OPREMA	1.732.460	1.126.877	605.583
4.	STANOVI	19.047	0	19.047
5.	ULOG U TOKU	1.419.290	0	1.419.290
6.	OSTALA SR.	3.400	0	3.400
7.	UKUPNO	27.510.061	6.138.702	21.371.359

Preduzeće posjeduje značajna materijalna sredstva čija je:

- nabavna vrijednost	27.510.061 ili 100,00%
- ispravka vrijednosti	6.138.702 ili 22,31%
- sadašnja vrijednost	21.371.359 ili 77,69%

Ovo nam pokazuje da su sredstva u dosta dobrom stanju jer je stopa ispravke vrijednosti nabavne vrijednosti samo 22,31%.

Kada su u pitanju stalna sredstva ona su u 100% vlasništvu JKP "Vodovod i kanalizacija" d.o.o. Velika Kladuša i za posmatrani period amortizacija je obračunata po linearnoj metodi, pojedinačno za svako stalno sredstvo a što je u skladu sa Zakonom o porezu na dobit i Odlukom o najvišim stopama amortizacije za svaku vrstu sredstava. Amortizacija stalnih sredstava se zasniva na knjigovodstvenoj vrijednosti sredstava.

1/b. NEMATERIJALNA SREDSTVA

OPIS	NABAVNA	ISPRAVKA	SADAŠNJA
RAČUNARSKI PROGRAMI	37.568	32.695	4.873

Od nematerijalnih sredstava preduzeće posjeduje softver kao programsku podršku za automatsku obradu podataka za cjelokupni proces rada.

Bilješke 2— Tekuća sredstva**1. ZALIHE**

- Skladište sirovina i materijala	371.003
-----------------------------------	----------------

Društvo raspolaže sa značajnim i uslovnim zalihama.

2. POTRAŽIVANJA**2.554.336**

- Kupci	2.506.381
- Ostala potraživanja	7.542
- PDV	3.862
- Aktivna vremenska razgraničenja	50.817

Potraživanja u iznosu od 2.554.336,00 KM predstavljaju značajan potencijal.

3. GOTOVINA**50.817**

- blagajna	8.776
- na računima kod banaka	42.041

PASIVA**Bilješka 3— Kapital**

Osnivački kapital u iznosu od 20.511.483,00 KM predstavlja 84,23 % ukupne pasive, tako da sveukupne obaveze od 3.840.905,00 KM pokriva 5,34 puta, što je velika garancija kako za poslodavca tako i za povjerioce.

Bilješka 4— Obaveze

Struktura obaveza preduzeća u obračunskom periodu je sljedeća:

- dugoročne	985.947 ili 25,67%
- kratkoročne	2.854.958 ili 74,33%

s tim da je u okviru kratkoročnih obaveza i iznos od 1.951.372,00 KM koji se odnosi na razgraničenja po osnovu doniranih stalnih sredstava koje se po svakom obračunu u iznosu amortizacije doniranih sredstava prikazuju kao prihod od donacija. Na taj način dolazi do sučeljavanja prihoda i rashoda te je efekat takve amortizacije jednak nuli. Kada su u pitanju pasivna vremenska razgraničenja ona su se povećala za 1.134.900,77 KM na osnovu Odluke Općinskog vjeća o prenosu ulaganja u vodovodni sistem Kudići-Johovica br. 199-01/08 od 14.05.2008. godine.

Izveštaj o gotovinskim tokovima

OPIS	Prethodni period	Tekući period	Odstupanje (3-2)	% odstupanja (3:2)
1	2	3	4	5
A. Gotovinski tok iz poslovnih aktivnosti				
Neto dobit/gubitak	(214.590)	52.121	52.121	-24,29
Usklađivanja za:				
Amortizacija/vrijednost usklađivanja	3.757	3.757	0	100,00
Rashodi (prihodi) od otuđenja nematerijalnih	0	0	0	0,00
Amortizacija/vrijednost usklađivanja materijalnih	215.612	119.971	-95.641	55,64
Rashodi (prihodi) od otuđenja materijalnih	0	0	0	0,00
Usklađivanja po osnovu finansijskih stalnih	0	0	0	0,00
Nerealizovani rashodi (prihodi) kod razmiene	0	0	0	0,00
Ostala usklađivanja za negotovinske stavke i	0	0	0	0,00
Svega	219.369	123.728	-95.641	56,40
Povećanje / smanjenje zaliha	332.573	(118.679)	-451.252	-35,69
Povećanje / smanjenje potraživanja	34.450	295.945	243.615	859,1
Povećanje / smanjenje obračunatih potraživanja	1.321	1.421	100	107,57
Povećanje / smanjenje unaprijed plaćenih troškova	(26.721)	6.029	32.750	-22,56
Povećanje / smanjenje obaveza prema dobavljačima	(215.807)	223.289	439.096	-103,47
Povećanje / smanjenje ostalih obaveza	(550)	(264.224)	-263.674	48.040,73
Povećanje / smanjenje obračunatih nefakturisanih	0	0	0	0,00
Povećanje / smanjenje odloženih prihoda	(12.764)	(45.127)	1.121.670	354
Svega	112.502	98.654	-13.848	87,69
A. Neto gotovina dobijena od poslovnih aktivnosti	117.281	274.503	157.222	234,06
Gotovinski tok od ulagačkih aktivnosti				
Nabavka (prodaja) nematerijalnih sredstava	0	0	-2.375	0,00
Nabavka (prodaja) materijalnih sredstava	-102.809	-237.226	-134.417	230,74
Sticanje (otuđenje) udjela u podružnicama	0	0	0	0,00
Sticanje (otuđenje) udjela u pridruženim pravnim licima	0	0	0	0,00
Dati krediti (povrat kredita) pravnim licima u grupi	0	0	0	0,00
Dati krediti (povrat kredita) ostalim povezanim	0	0	0	0,00
Nabavka (otuđenje) ostalih ulaganja	0	0	0	0,00
Dati krediti (povrat kredita) drugim pravnim licima	0	0		
Ostali tokovi od ulagačkih aktivnosti	0	0	0	0,00
B. Neto gotovina korištena u ulagačkim aktivnostima	-102.809	-237.226	1.103.194	230,74
Gotovinski tok od finansijskih aktivnosti			0	0,00
Primici od izdavanja dionica i ostalih oblika	-1.914	-1.472	442	0,00
Otkup dionica i ostalih oblika kapitala	0	0	0	0,00
Nabavka (prodaja) vlastitih dionica	0	0	0	0,00
Primljena pozajmljena sredstva	10.764	140.440	129.676	0,00
Povrat pozajmljenih sredstava	-58.653	-177.170	-118.517	302,06
Plaćanje dividendi	0	0	0	0,00
Ostali tokovi finansijskih aktivnosti	1	5.791	5.790	0,00
C. Neto gotovina korištena u finansijskim aktivnostima	-49.802	-32.411	53.971	65,08
Neto povećanje (smanjenje) na računu i blagajni	-35.330	4.866	40.196	0,00
Početno stanje gotovine na na računu i blagajni	48.363	45.951	-2.412	0,00
Krajnje stanje gotovine na na računu i blagajni	13.033	50.817	37.784	0,00
Neto povećanje na računu i u blagajni	-35.330	4.866	40.196	0,00

6. POKAZATELJI FINANSIJSKOG STANJA I REZULTATA POSLOVANJA

Pokazatelji stanja i rezultata poslovanja služe za ocjenu finansijskog položaja (Bilans stanja), koji se temelji na odnosima imovine i izvora iz kojih je ta imovina finansirana, te uspješnosti (performansi) poslovanja (Bilans uspjeha), a sve u cilju sagledavanja likvidnosti, rentabilnosti i boniteta preduzeća.

U ovom poglavlju pokazatelji su izračunati po vrijednostima iz bilansa stanja i bilansa uspjeh urađenih prema MSFI I MRS.

Po navedenom principu izračunati su pokazatelji za period od 01.01.-30.06.2010. godine.

Pokazatelji strukture - likvidnost

$$\text{Opća likvidnost} = \frac{\text{Tekuća sredstva}}{\text{Tekuće obaveze}} = \frac{2.976.156}{2.854.958} = 1,04$$

Odnos opće likvidnosti je pokazatelj finansijske strukture preduzeća. Vrijednost ovog pokazatelja na dan bilansiranja 30.06.2010. godine je 1,04 što je više u odnosu na 31.12.2009. godine. Razlog tome jeste smanjenje potraživanja u odnosu na 31.12.2009. godine za iznos od 295.945,00 KM, te smanjenje obaveza za 227.352,00 KM koje se odnose povrat rewinga u iznosu od 115.000,00 KM, kao i otpis obaveza po osnovu vodnih naknada na temelju Zapisnika Inspekcije Agencije za vodno područje rijeke Save u iznosu od 270.074,14 KM. To nam ukazuje da i pored smanjenja ovog koeficijenta tekuća sredstva preduzeća mogu da pokriju tekuće obaveze.

$$\text{Reducirana likvidnost} = \frac{\text{Tekuća sredstva — Zalihe}}{\text{Tekuće obveze}} = \frac{2.605.153}{2.854.958} = 0,91$$

Pokazatelj reducirane likvidnosti je još kvalitetniji pokazatelj finansijske strukture i preciznije odražava likvidnost, jer eliminiše zalihe kao najnelikvidniji dio tekućih sredstava. Vrijednost ovog pokazatelja na dan 30.06.2010. iznosi 0,91 što je manje za 0,03 poena ili 3,30% nego vrijednost na dan 31.12.2009. godine iz istih razloga zbog kojih je smanjena i opća likvidnost.

Iz vrijednosti prethodna dva pokazatelja vidimo da preduzeće na dan 30.06.2010. godine ima visoku ali u odnosu na predhodni period umanjenu likvidnost i da u narednom periodu ne bi trebalo imati većih problema s podmirivanjem tekućih obaveza, te je potrebno u narednom periodu poslovne aktivnosti bazirati na naplatu i smanjenje potraživanja kako bi se iz tekućih sredstava moglo pokriti i dio dugoročnih obaveza, a naročito mislimo na otplatu dugornčnog kredita kod Hypo banke, te obezbijeđenje sredstava za detekciju kvarova i otklanjanje gubitaka u vodovodnom sistemu.

$$\text{Udio tekućih sredstava u kapitalu} = \frac{\text{Tekuća sredstva}}{\text{Kapital}} = \frac{2.976.156}{20.511.483} \times 100 = 14,51\%$$

$$\text{Udio stalnih sr u kapitalu} = \frac{\text{Stalna sredstva}}{\text{Kapital}} = \frac{21.376.232}{20.511.483} = 1,04$$

Možemo vidjeti da vrijednosno posmatrano stalna sredstva preduzeća čine udio u kapitalu od 104,00%, što pokazuje da su sredstva preduzeća u dosta dobrom stanju jer je stopa ispravke vrijednosti samo 22,31%.

Racio solventnosti

Racio solventnosti ili racio sigurnosti, računato prema knjigovodstvenoj vrijednosti kapitala i obaveza, na dan 30.06.2010. ima vrijednost 5,34. Ovaj racio se još naziva i racio sigurnosti i finansijske nezavisnosti i pokazuje daje preduzeće sposobno da se odupre i prebrodi eventualne finansijske poteškoće, što se vidi iz dosta povoljnog koeficijenta koji iznosi 5,34, tj. ukupnim kapitalom 5,34 puta pokriva svoje obaveze. Ovaj pokazatelj na dan 30.06.2010. godine je veći za 0,18 u odnosu na pokazatelj sa 31.12.2009. godine.

Razlog tome je što je preduzeće na dan 30.06.2010. godine ima dosta manje obaveze po osnovu revolvinga u iznosu od 115.000,00 KM, kao i otpis obaveza po osnovu vodnih naknada na temelju Zapisnika Inspekcije Agencije za vodno područje rijeke Save u iznosu od 270.074,14 KM bez obzira na činjenicu da je preduzeće po osnovu dugoročnog kredita kod Hypo banke ostvarilo negativnu kursnu razliku u iznosu od 110.759,70 KM.

$$\text{Racio solventnosti} = \frac{\text{Kapital}}{\text{Ukupne obaveze}} = \frac{20.511.483}{3.840.905} = 5,34$$

Pokazatelji zaduženja

$$\text{Koeficijent zaduženosti} = \frac{\text{Obaveze}}{\text{Ukupna sredstva}} = \frac{3.840.905}{21.376.232} = 0,18$$

Koeficijent zaduženja je odnos između ukupnih obaveza i ukupnih sredstava. Vrijednost ovog pokazatelja treba biti ispod 0,5 i preduzeće sa 30.06.2010. godine sa koeficijentom zaduženosti od 0,18 ima zadovoljavajuću vrijednost ovog pokazatelja kada se posmatraju knjigovodstvena vrijednost sredstva i obaveza. U odnosu na 31.12.2009. godine ovaj pokazatelj se i pored toga što je došlo do povećanja obaveza po osnovu dugoročnog namjenskog kredita kod Hypo banke u iznosu od 110.759,70 zbog negativnih kursnih razlika usljed porasta vrijednosti CHF-a smanjio za 0,01 poena ili 5,00%. Razlog tome je smanjenje tekućih obaveza u odnosu na 31.12.2009. godine u iznosu od 227.352,00 KM.

Pokazatelj rentabilnosti

$$\text{Radni odnos} = \frac{\text{Operativni troškovi}}{\text{Operativni prihodi}} = \frac{1.310.824}{1.368.736} = 0,96$$

Ovaj odnos pokazuje koliko je operativnog prihoda potrebno za pokriće operativnih troškova. U toku prvog polugodišta 2010. godine preduzeće je ostvarilo više gotovinskog operativnog prihoda u odnosu na operativne rashode u iznosu od 57.912,00 KM, što predstavlja bruto dobit od osnovne djelatnosti u izvještajnom periodu.

Ovaj pokazatelj nam govori da je preduzeće i pored činjenice da je u odnosu na isti period u 2009. godine imalo manje troškove, tj. ostvarilo uštede, iz osnovne djelatnosti za 319.485,00 KM ostvarilo i manje prihode po osnovu osnovne djelatnosti za 439.615,00 KM u narednom periodu uz postojeće cijene usluga odvodnje i distribucije vode neće moći ostvarivati pozitivne finansijske rezultate a naročito onda kada završi izgradnju vodovodnih sistema na području Općine Velika Kladuša, te nebude u mogućnosti ostvarivati prihode po osnovu drugih djelatnosti kao što su prihodi po osnovu građevinskih radova i sl. A tome ide u prilog i činjenica da je preduzeće za izvještajni period u toku 2010. godine ostvarilo pozitivan finansijski rezultat zbog otpisa obaveza po osnovu vodnih naknada u iznosu od 270.074,14 KM što netreba biti osnov za ostvarivanje pozitivnog poslovanja već se ono treba temeljiti na ostvarivanju pozitivnih rezultata iz osnovne djelatnosti preduzeća a ne na temelju nekih vanrednih i neočekivanih poslovnih događaja na koje preduzeće objektivno nemože utjecati.

7. ANALIZA POSLOVANJA

Ovom analizom poslovanja preduzeća JKP „Vodovod i kanalizacija“ d.o.o. Velika Kladuša biće obuhvaćeni prihodi i rashodi za period 1.1.2009. do 30.06.2009. i 1.1.2010. do 30.6.2010. godine, te usporedba fakturiranih usluga potrošačima u periodu 1.1.2009. do 30.6.2010. godine sa brojem potrošača. Pored ove analize dajemo i određene mjere kako bi se poboljšalo sveukupno poslovanje preduzeća JKP „Vodovod i Kanalizacija“ d.o.o. Velika Kladuša.

1. USPOREDBA TROŠKOVA I RASHODA

R br.	VRSTA TROŠKA	30.06.2009.	30.06.2010.	RAZLIKA	% PROMJENE
1.	Amortizacija	219.369	123.727,69	-95.641,31	-77,30%
2.	Troškovi zaposlenih	546.809	616.162,20	69.353,20	+12,68%
3.	Troškovi energije (gorivi i el.en)	190.662	189.402,78	-1.259,22	-0,66%
4.	Troškovi materijala	450.322	88.159,15	-362.162,85	-410,81%
5.	Troškovi rezervnih djelova	5.705	3.394,24	-2.310,76	-68,08%
6.	Troškovi sitnog inventara	2.128	2.252,74	124,74	+5,86%
7.	Transportne usluge	0	0	0	0
8.	Usluge održavanja	31.419	43.847,72	12.428,72	+39,56%
9.	Usluge kooperanata	68.924	2.948,80	-65.975,20	-2.237,36%
10	Komunalne naknade	0	0	0	0
11	Troškovi reklame i propagande	3.570	1.702,00	-1.868,00	-109,75%
12	Troškovi osiguranja	5.329	5.941,02	612,02	+11,48%
13	Bankarske usluge	3.629	1.802,22	-1.826,78	-101,36%
14	Troškovi reprezentacije	7.169	7.258,25	89,25	+1,24%
15	Ostale usluge	16.404	18.634,74	2.230,74	+13,60%
16	Troškovi PTT usluga	9.141	9.194,34	53,34	+0,58%
17	Naknade tr. zaposlenima	3.438	6.799,20	3.361,20	+97,77%
18	Doprinosi, članarine i dr. dav.	17.058	15.363,81	-1.694,19	-11,03%
19	Porezi koji ne ovise o fin. rezult	2.192	7.756,00	5.564,00	+253,83%
20	Ostali troškovi poslovanja	8.210	7.516,46	-693,54	-9,23%
21	Rashodi od kamata	43.660	36.608,39	-7.051,61	-19,26%
22	Gubici od prodaje transp. sr	0	0	0	0
23	Novčana darivanja i donacije	0	500,00	500,00	+100%
24	Naknada štete i uplata poreza	6.099	0,00	-6.099,00	-100%
25	Otpis potraživanja od kupaca	2.652	11.093,40	8.441,40	+318,30%
26	Negativne kursne razlike	0,00	110.759,70	110.759,70	+100%
27	UKUPNI TROŠKOVI	1.643.889	1.310.824,85	-333.064,15	-20,26%

Kada su u pitanju toškovi amortizacije stalnih sredstava oni su manji za 95.641,31 KM ili 77,30% iz razloga što je na dan 31.12.2009. godine na osnovu Odluke Nadzornog odbora izmjenjena stopa amortizacije za pojedina specifična osnovna sredstva na kojima se temelji osnovna djelatnost preduzeća u cilju zaštite imovine i ubrzanog umanjenja vrijednosti iste.

Troškovi zaposlenih (neto plata, doprinosi, topli obrok, naknade za prevoz i regres) su porasli za 69.353,20 KM ili 12,68%. Razlog tome je što je isplaćen regres za 2010. godinu u ukupnoj vrijednosti od 29.500,00 KM za 59 radnika. Kada su u pitanju plate uposlenika nije izvršeno povećanje iste osim direktora preduzeća čija plata je povećana na osnovu Odluke Nadzornog odbora danom imenovanja.

Troškovi energije, koji obuhvataju troškove električne energije i troškove goriva, su smanjeni za 1.259,22 KM ili 0,66%. Razlog tome su prvestveno uštede na troškovima goriva jer je preduzeće u toku 2009. godine izvršilo nabavku novijih dizelskih automobila marke Fiat čime je potrošnja istog u velikoj mjeri smanjena.

Osjetno je smanjenje troškova materijala za 362.162,85 KM ili 410,81% u odnosu na isti period u 2009. godini. Razlog tome je što se u 2010. godini u toku prvih šest mjeseci nije radilo na izgradnji vodovodnih mreža u značajnijoj mjeri a samim tim nisu niti ostvareni ni prihodi po tom osnovu. Međutim, za očekivati je da će u do kraja godine doći do porasta kako troškova materijala tako i prihoda po ovom osnovu iz razloga što je preduzeće otpočelo izgradnju vodovodne mreže na području MZ Podzvizd kao i MZ Bojna.

Troškovi rezervnih djelova su u padu i to za 2.310,76 KM ili 68,08% u prilog ovom ide činjenica je je preduzeće obnovilo vozni park novijim automobilima i samim tim utjecalo na samnjenje troškova rezervnih djelova za popravke istih.

Usluge održavanja su u porastu za 12.428,72 KM ili 39,56% koje čine redovno održavanje opreme i postrojenja neophodnih za odvijanje redovne poslovne djelatnosti preduzeća. Razlog povećanju ovih troškova je u činjenici da je preduzeće u toku 2010. godine vršilo popravke na radnoj mašini Skip marke Fiat koja je u dosta lošem stanju, te su planovi za naredni period da se izvrši zamjena iste za noviju radnu mašinu kako bi se samanjili troškovi održavanja po ovom osnovu. Pored ovog troška tu si i dodatni troškovi investicionog održavanja u iznosu od 3.336,77 KM koji se odnose na popravku pumpnih agregata koji su u toku 2009. godine razgraničeni na period od pet godina a što je u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji kao i važećim Međunarodnim računovodstvanim standardima a naročito Standardom 16 Nekretnine, postrojenja i oprema koji detaljno tretira materiju kada su u pitanju stalna sredstva preudzeća.

Troškovi reprezentacije u odnosu na 30.6.2009. godine su povećani za neznatnih 89,25 KM ili 1,24%.

Doprinosi, članarine i druga davanja smanjili su se za 1.694,19 KM ili 11,03%. U prilog tome ide i činjenica da je preduzeće smanjilo gubitke u vodovodnoj mreži a samim tim i smanjilo troškove vodnih naknada po koje se obračunavaju na ispumpanu vodu na izvorištima.

Rashodi po osnovu kamata su se smanjili za 7.051,61 KM ili 19,26%. Osnovni razlog za to je smanjenje kamate po osnovu rewoivinga koje je preduzeće zatvorilo kod banaka u iznosu od 115.000,00 KM.

Kada je u pitanju otpis potraživanja od kupaca ona su povećana za 8.441,40 KM ili 318,30%. Njega čine rashodi po osnovu otpisa potraživanja od kupaca po osnovu osnovne djelatnosti u iznosu od 2.099,93 KM što je manje u odnosu na isti period 2009. godine za 551,93 KM ili 26,28% i otpisa obaveza na osnovu knjižne obaveze prema Općini Velika Kladuša u iznosu od 8.993,47 KM bez PDV-a na osnovu fakturiranih troškova rewinginga i prekoračenja koja su proistekla na temelju Sporazuma sa Općinom o zaduženju za potrebe plaćanja obaveza nastalih kod izgradnje primarne vodovodne mreže na području MZ Podzvizd. Naime isti nisu prihvaćeni, te je preduzeće moralo izvršiti otpis istih i na osnovu toga ostvarilo rashode po osnovu otpisa potraživanja u iznosu od 8.993,47 KM bez PDV-a.

2. ANALIZA OSTVARENIH PRIHODA

R br	VRSTA PRIHODA	30.06.2009.	30.06.2010.	RAZLIKA	RAZLIKA U %
1.	Prihodi od vode	769.650	787.921,50	18.271,50	+2,37%
2.	Kanalizacija	49.737	48.802,70	-934,30	-1,91%
3.	Mjerno mjesto	144.804	151.143,00	6.339,00	+4,38%
4.	Prihodi od priključaka	80.378	36.104,47	-44.273,53	-122,63%
5.	Komunalne saglasnosti	10.517	5.840,00	-4.677,00	-80,09%
6.	Radni nalozi	26.645	2.948,34	-23.696,66	-803,73%
7.	Građevinski radovi	264.323	0,00	-264.323,00	-100%
8.	Prihodi od potvrda	935	535,60	-399,40	-74,57%
9.	Prihodi od tendera	1.580	1.180,48	-399,52	-33,84%
10.	Prihodi od zakupa	36.156	30.764,10	-5.391,90	-17,53%
11.	Pozitivne kursne razlike	18.479	73,14	-18.405,86	-25.165,24%
12.	Ostali fin. prihodi	28	18,29	-9,71	-53,09%
13.	Prihodi od prodaje sredst.	0	0,00	0	0%
14.	Donacije	14.677	32.302,74	17.625,74	+120,09%
15.	Otpis obaveza	11.390	270.074,14	258.684,14	+2.271,15%
16.	Naplata štete	0	708,14	708,14	+100%
17.	Ostali prihodi	0	319,81	319,81	+100%
UKUPNI PRIHODI		1.429.299	1.368.736,45	-60.562,55	-4,42%

Kada se usporede prihodi od osnovne djelatnosti za posmatrani period on je u porastu za 23.676,20 KM ili 4,84%.

Prihodi od priključaka su smanjeni i to za 44.273,53 KM ili 122,63%. Ovdje se uglavnom radi o redovnim priključcima po zahtjevu potrošača jer je većina priključaka na nove vodovodne sisteme već priključena tako da se primjeti osjetan pad ove vrste prihoda. Tome u prilog ide i smanjenje prihoda od komunalnih saglasnosti za 4.677,00 KM ili 80,09% u odnosu na isti period 2009. godine.

Prihode od radnih naloga čine vrijednost izvedenih redovnih radova po raznim zahtjevima potrošača na vodovodnoj mreži, te su oni u 2010. godini u padu i to za 23.696,66 KM ili 803,73%. Ovoliko smanjenje prihoda ogleda se u činjenici da preduzeće nije imalo većih

intervencija po zahtjevima građana niti privrednih lica kada su u pitanju montažerski i drugi radovi jer ih je većina po Ugovorima odrađena u toku 2009. godine.

Prihodi od Građevinskih odbora nisu niti ostvareni u izvještajnom periodu 2010. godine. Međutim, preduzeće je u toku 2010. godine potpisalo Ugovore za izgradnju vodovodne mreže na području MZ Podzvizd i MZ Bojna tako da će preduzeće u narednom periodu ostvariti prihode i po ovom osnovu.

Prihodi od zakupa su se smanjili za 5.392,30 KM ili 14,91%. Razlog tome je što je preduzeće na osnovu zahtjeva JKUP „Komunalije“ d.o.o. Velika Kladuša izvršilo smanjenje mjesečne naknade po osnovu zakupa zemljišta u Trnovima sa 2.000,00 KM na 1.000,00 KM. Strukturu ovih prihoda čini zakup zemljišta u vrijednosti 5.000,00 KM ili 16,25%, te zakup poslovnog prostora u vrijednosti od 25.764,10 KM ili 83,75%.

Prihodi po osnovu donacija su se povećali za 17.625,74 KM ili 120,09%. Razlog tome je što je u toku 2010. godine od Općine Velika Kladuša na osnovu porazuma o zajedničkom finansiranju nabave frekventnog pretvarača dobivena donacija u iznosu od 22.988,48 KM ili 71,17%, te po osnovu amortizacije doniranih sredstava u iznosu od 9.314,26 KM ili 28,83% po principu sučeljavanja prihoda i rashoda u visini amortizacije tako da je efekat poslovanja po ovom osnovu jednak nuli.

3. PREGLED FAKTURISANIH USLUGA I BROJA POTROŠAČA

Mjesec	FAKTURISANO U 2009.			Fakturisano m ³	BROJ POTROŠAČA		
	Fizička lica	Pravna lica	Ukupno		Fizička	Pravna	Ukupno
1.	134.627,61	46.358,55	180.986,16	117.635	10.462	546	11.008
2.	121.784,34	47.136,41	168.920,75	106.780	10.471	547	11.018
3.	115.607,63	51.150,98	166.758,61	102.124	10.486	548	11.034
4.	124.528,67	55.333,88	179.862,55	112.054	10.514	551	11.065
5.	146.915,96	55.266,77	202.182,73	131.923	10.580	553	11.133
6.	180.474,42	62.969,65	243.444,07	166.101	10.610	556	11.166
Σ	823.938,63	318.216,24	1.142.154,87	736.617	63.123	3301	66.424

Mjesec	FAKTURISANO U 2010.			Fakturisano m ³	BROJ POTROŠAČA		
	Fizička lica	Pravna lica	Ukupno		Fizička	Pravna	Ukupno
1.	139.714,78	52.291,49	192.006,27	123.905	10.841	618	11.459
2.	129.121,43	62.291,61	191.413,04	119.673	10.855	616	11.471
3.	114.336,52	60.398,18	174.734,70	104.255	10.860	614	11.474
4.	128.332,01	55.527,45	183.859,46	114.873	10.893	613	11.506
5.	133.720,37	54.294,78	188.015,15	119.293	10.909	517	11.526
6.	183.489,84	56.077,53	239.567,37	164.805	10.938	616	11.554
Σ	828.714,95	340.881,04	1.169.595,99	746.804	65.296	3594	68.990

Ako usporedimo podatke iz gornjih tabela vidjećemo da je u ukupnoj vrijednosti u prvih šest mjeseci 2010. godine fakturirano više za 27.441,12 KM ili za 2,40% u odnosu na isti period 2009. godine. Međutim, ako usporedimo za isti posmatrani period fakturirane količine vode u m³ doćićemo do bolje slike kada je u pitanju isporuka vode. Naime, u 2010. godini u odnosu na isti period u 2009. u ukupnoj vrijednosti fakturirano je više za 10.187 m³ vode (746.804 – 736.617). Međutim, ako taj period usporedimo sa prosječnim brojem potrošača i prosječnom potrošnjom doćićemo do drugačije slike kada je u pitanju fakturirana količina vode.

Da bismo došli do ovog podatka potrebno je izračunati prosječnu mjesečnu potrošnju za posmatrane periode. Pa imamo:

1. Prosječna mjesečna potrošnja:

- Za 2009. $736.617 \text{ m}^3 / 6 = 122.769,50 \text{ m}^3$
- Za 2010. $746.804 \text{ m}^3 / 6 = 124.467,33 \text{ m}^3$

2. Prosječan broj potrošača:

- Za 2009. $66.424 / 6 = 11.070,67$
- Za 2010. $68.990 / 6 = 11.498,33$

3. Prosječna mjesečna potrošnja po potrošaču:

- Za 2009. $122.769,50 / 11.070,67 = 11,09 \text{ m}^3$
- Za 2010. $124.467,33 / 11.498,33 = 10,82 \text{ m}^3$

Na snovu ovog smo dobili podatak da je u 2009. godini prosječno mjesečno domaćinstvo trošilo 11,09 m³ vode, dok je to u 2010. godini 10,82 m³ vode, što je manje za 0,27 m³.

Ako uzmemo u obzir prosječnu potrošnju u 2009. godini kao osnovu za izračun potrošnje vode u 2010. godini vidjećemo da je fakturirano za 18.294,88 m³ ili 3.049,15 m³ mjesečno manje vode u odnosu na 2009. godinu. ($11.498,33 \times 11,09 \text{ m}^3 = 127.516,48 \text{ m}^3 \times 6 \text{ mjeseci} = 765.098,88 \text{ m}^3 - 746.804 \text{ m}^3 = 18.294,88 \text{ m}^3$).

Ako tu količinu pomnožimo sa prosječnom cijenom vode od 1,40 KM/m³ ($0,9 + 1,5 + 1,8 = 4,2 / 3 = 1,40 \text{ KM}$) dobijemo 25.612,83 KM dodatnog prihoda, odnosno kanalizacije 0,47 KM ($0,3 + 0,5 + 0,6 = 1,40 / 3 = 0,47 \text{ KM}$) dobijemo 8.598,59 KM što sveukupno daje dodatni prihod od 34.211,42 KM.

Na osnovu ovakve analize vidimo da su prihodi u odnosu na 2009. godinu umanjani. Kao razlog za to vidimo u više stvari:

- Štednja građana usljed ekonomske krize
- Krađa vode, koja se svakodnevno otkriva i suzbija
- Nerealno ili nepravilno očitavanje brojila

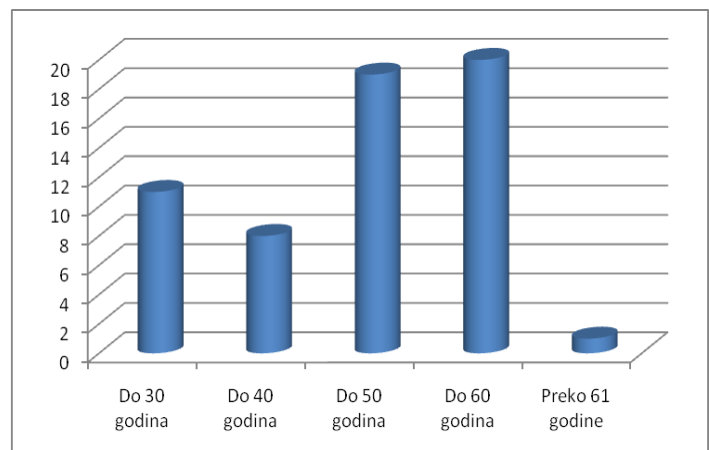
Sve gore navedeno može biti temelj za dodatne analize i nalaženje rješenja zašto se potrošnja vode količinski smanjila u odnosu na protekli period, a samim tim i smanjila uspješnost poslovanja preduzeća.

8. LJUDSKI RESURSI

SEKTOR / SLUŽBA		TIM	BROJ ZAPOSLE	VSS	VS	SSS	VKV	KV	PK	NK
I	UPRAVA		3	3						
II	SEKTOR OPĆIH POSLOVA I FINANSIJA		21	1		9		4	3	4
III	TEHNIČKI SEKTOR		35	1	2	7	2	16	1	6
UKUPNO		0	59	5	2	16	2	20	4	10

Godine starosti	Broj radnika	% učešća u ukupnom boju
Do 30 godina	11	18,65%
Do 40 godina	8	13,56%
Do 50 godina	19	32,21%
Do 60 godina	20	33,90%
Preko 61 godine	1	1,68%
UKUPNO	59	100%

Tabela 24. Starosna struktura radnika



Grafikon 12. Starosna struktura radnika

Ovaj izvještaj potpisuju predsjednik i članovi Nadzornog odbora PREDUZEĆA, Uprava PREDUZEĆA

Ime i prezime	Funkcija	Potpis
ĆERIMOVIĆ MUHAREM	Predsjednik Nadzornog odbora	
ORUČEVIĆ ZLATAN	Član	
KAJTEZOVIĆ IBRAHIM	Član	
ČAUŠEVIĆ OSMAN	Direktor Preduzeća	
KAJTEZOVIĆ AMIR	Izvršni direktor za pravne i opće poslove	
OKANOVIĆ OSMAN	Izvršni direktor za tehničke poslove	
DURMIĆ JASMIN	Izvršni direktor za finansije	

Broj protokola:-/10
V. Kladuša,2010.g.