

INVESTICIJSKI ELABORAT

Ugostiteljski objekt Rustica

Stil trade d.o.o.

Datum: 11.03.2010

Sadržaj

Naslov	Stranica
1 Osnovni podaci o investitoru	1
2 Autori elaborata i odgovorne osobe	2
3 Sažetak investicijskog elaborata	3
4 Analiza prodajnog tržišta	4
5 Razvoj i proizvodnja	5
6 Analiza prednosti, slabosti, prilika i opasnosti	6
7 Investicije u osnovna sredstva	7
8 Godišnja dinamička kalkulacija po proizvodima	8
9 Pregled planiranih dugoročnih kredita	9
10 Rentabilnost investicije	10
11 Komparativna analiza osjetljivosti investicije	11
12 Struktura financiranja investicije	12
13 Terminski plan investicije	13
14 Računi dobiti i gubitka s investicijom	14
15 Bilance s investicijom	15
16 Novčani tijek s investicijom	16
17 Pokazatelji poslovanja	17
18 Prilog 1: Obračun amortizacije	18
19 Prilog 2: Pregled plaćanja za osnovna sredstva	19
20 Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija	20
21 Prilog 4: Izračun obrtnih sredstava za sve proizvode	21
22 Prilog 5: Plan otplate kredita br. 1	22
23 Prilog 6: Podaci za izračun rentabilnosti investicije	23
24 Prilog 7: Uspoređivanje računa dobiti i gubitka s investicijom i bez prema staln	24
25 Prilog 8: Rezultati u grafikonima	25

Osnovni podaci o investitoru**Naziv** Stil trade d.o.o.

Naslov

Matični broj

Porezni broj

Šifra djelatnosti

Telefon

Telefon

Faks

Banka

Banka

Projekt Ugostiteljski objekt Rustica

Lokacija Sv. Petar u šumi Istra

Šifra djelatnosti projekta

Važnost projekta

Kratko predstavljanje investitora

Stil trade d.o.o. je novo ustanovljeno ugostiteljsko poduzeće koje će se baviti s cjelokupnim rukovođenjem objektom Rustica u Sv. Petru u Šumi - Istra.

Vlasnik poduzeća je Stjepan Marinić koji je ujedno i direktor.

Poduzeće trenutno ima jednog zaposlenog , ali po kupnji objekta planira zaposliti još četiri osobe (kuhar, kuharski pomoćnik i 2 konobara).

Kratka povijest investitora

Uprava društva i vlasništvo

Zaposleni u poduzeću

Autori elaborata i odgovorne osobe**Autori**

	Stjepan Marinić
Područje	Svašta
Telefon	01 555 3346
Radno mjesto	Direktor
E adresa	

	Milivoj Šolman
Područje	Istraga tržišta
Telefon	01 3343 234
Radno mjesto	Direktor prodaje
E adresa	

Sažetak investicijskog elaborata

Uvjeti poslovanja

Porezna stopa %	25,000
Porezna olakšica %	0,000
Dani vezivanja za plaće	30
Početak projekcije	31.12.2001
Dužina projekcije	72
Kamatna stopa za krat. fin. investicije	0,000
Kamatna stopa za dug. fin. investicije	0,000
Kamatna stopa za kratk. kredite	0,000

Struktura investicije struktura financiranja

INVESTICIJE	IZNOS	%
Ulaganja u osnovna sredstva	5.714.671	93,606
Investicije u obrtna sredstva	390.357	6,394
Ukupno investicije	6.105.028	100,000
IZVORI FINANCIRANJA	IZNOS	%
Vlastita sredstva	3.056.825	50,071
Povećanje kapitala	0	0,000
Kredit	3.048.203	49,929
Subvencije	0	0,000
	0	0,000
Ukupno izvori financiranja	6.105.028	100,000

Rentabilnost investicije

Diskontna stopa %	8,000
Neto sadašnja vrijednost	4.710.607
Rok vraćanja u mjesecima	39,0
Rok vraćanja u godinama	3,3
Interna stopa rentabilnosti	31,735

Stil Trade d.o.o. je novoosnovano poduzeće za ugostiteljsku djelatnost koje u potpunosti misli preuzeti već uhodani turistički objekt Rustica u Sv. Petru u šumi u Istri.

Analiza prodajnog tržišta

Opis tržišta

Objekt pansion Rustica spada u turističko područje Istrer koje se naglo razvija sa orijentacijom na seoski turizam. Područje nudi velike mogućnosti za aktino i potpuno korištenje slobodnog vremena bilo preko praznika i vikenda tako i za godišnje odmore.

Ponuda regije je veoma raznolika pa osim prirodnih bogatstava nudi i mnogobrojne kulturne spomenike (crkve, gradove, kapelce, muzeje, stare stancije isl.), kao i mnogobrojna kulturna i društvena događanja.

Cjelokupno područje pruža mnogobrojne mogućnosti i za aktino provođenje godišnjeg odmora (biciklizam, jahanje, pješačke ture, posjete mnogobrojnim špiljama, plivanje zbog blizine mora. lov i ribolov, paragliding i dr.).

Analiza konkurencije

Objekt je na području na kojem i nema neke ozbiljnije konkurencije jer ne postoji niti jedan objekt toga tipa i sa toliko sadržaja. Postoji dosta restorana ili krčmi, iznajmljivača privatnih soba i apartmana, ali oni ne nude cjelovitu ponudu kao Rustica.

Pansion Rustica ima mnogo redovnih domaćih i stranih gostiju koji se zadovoljni vraćaju svake godine.

Pansion nudi raznovrsnu domaću hranu, kao i pripremu lunch paketa kada gosti odlaze na obilaske okoline. osim prehrane i nožćenja pansion nudi i dosta sportskog sadržaja.

Na ovom području bi možda jedninu konkurenciju predstavljali veliki hotelski kompleksi na obali (Poreč i Rovinj), koji prednjače opsegom ponude, iako je naša prednost u domaćoj atmosferi i izuzetnoj okolini objekta iz čega slijedi da naši gosti cijene neke druge vrijednosti.

Razvoj i proizvodnja

Strategija prodaje i razvoj

Investitor planira s različitim popustima za stalne goste graditi povjerenje i lojalnost. Također planira ulagati u marketing na način da štampa više vlastitih kataloga i brošura te ih distribuira preko turističkih agencija kako u zemlji tako i u inozemstvu (posebno Italija, Austrija, Njemačka). Svoju ponudu će investitor proširiti izgradnjom unutarnjeg bazena, proširivanjem restorana i na taj način postati još privlačniji i za potencijalne goste svoga objekta. Izgradnja unutarnjeg bazena podrazumijeva i proširenje sezone u zimskim mjesecima.

Analiza prednosti, slabosti, prilika i opasnosti

Prijednosti investitora

Opseg ponude objekta nema prave konkurencije u bližoj okolini
Odlična lokacija objekta (nedirnuta priroda, biciklističke i pješačke trase i dr.)
Dobar prinos djelatnosti
Veliki broj zadovoljnih gostiju koji se vraćaju svake godine.

Slabosti investitora

Financijska slabost poduzeća gledajući na ciljeve
Objekt je relativno nepoznat u široj Hrvatskoj i inozemstvu
Relativna neiskorištenost šireg turističkog područja.

Prilike

Širenje objekta i izgradnja unutarnjeg bazena s kojim ćemo ljetnu sezonu proširiti na cjelokupnu godinu.
Proširenje restorana.
Ulaganje u druge djelatnosti turizma (organizacija izleat i priredbi, prodaja suvenira i sl.).

Opasnosti

Trenutno je ponuda veća od potražnje (ali gledajući na trendove u turizmu ta opasnost je relativno mala).

Investicije u osnovna sredstva

Naziv investicije	Kol.	Cijena	Vrijednost	Datum nabave
Investicije po proizvodu REŽIJE			5.714.671	
GRAĐEV. OBJEKT	1	4.128.785,00	4.128.785,00	30.10.2002
ZEMLJIŠTE	1	574.198,00	574.198,00	30.10.2002
OPREMA	1	1.011.688,00	1.011.688,00	30.10.2002
Ukupno	2002		5.714.671,00	
Ukupno			5.714.671,00	

Osnovna sredstva uključuju zemljište veličine 12.000 m², objekat koji posjeduje restoran, kuhinju, vrt, sobe i bazen s toboganom, dječje igralište i igralište za košarku i odbojku.

Godišnja dinamička kalkulacija po proizvodima
--

Godina	Količina	Cijena	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
HRANA	6.000,00	64,00	384.000	126.000	0	0	0	258.000
NOĆENJE	140,00	161,00	22.540	840	0	0	0	21.700
PIĆE	6.000,00	16,00	96.000	30.000	0	0	0	66.000
REŽIJE	0,00	0,00	0	0	735.432	65.796	54.367	-855.595
2002	12.140,00		502.540	156.840	735.432	65.796	54.367	-509.895
BAZEN	35.000,00	25,00	875.000	35.000	0	0	0	840.000
HRANA	36.000,00	64,00	2.304.000	756.000	0	0	0	1.548.000
NOĆENJE	840,00	161,00	135.240	5.040	0	0	0	130.200
PIĆE	36.000,00	16,00	576.000	180.000	0	0	0	396.000
REŽIJE	0,00	0,00	0	0	735.432	65.796	326.201	-1.127.429
2003	107.840,00		3.890.240	976.040	735.432	65.796	326.201	1.786.771
BAZEN	60.000,00	25,00	1.500.000	60.000	0	0	0	1.440.000
HRANA	36.000,00	64,00	2.304.000	756.000	0	0	0	1.548.000
NOĆENJE	840,00	161,00	135.240	5.040	0	0	0	130.200
PIĆE	36.000,00	16,00	576.000	180.000	0	0	0	396.000
REŽIJE	0,00	0,00	0	0	735.432	65.796	326.201	-1.127.429
2004	132.840,00		4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	326.201	2.386.771
BAZEN	60.000,00	25,00	1.500.000	60.000	0	0	0	1.440.000
HRANA	36.000,00	64,00	2.304.000	756.000	0	0	0	1.548.000
NOĆENJE	840,00	161,00	135.240	5.040	0	0	0	130.200
PIĆE	36.000,00	16,00	576.000	180.000	0	0	0	396.000
REŽIJE	0,00	0,00	0	0	735.432	65.796	326.201	-1.127.429
2005	132.840,00		4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	326.201	2.386.771
BAZEN	60.000,00	25,00	1.500.000	60.000	0	0	0	1.440.000
HRANA	36.000,00	64,00	2.304.000	756.000	0	0	0	1.548.000
NOĆENJE	840,00	161,00	135.240	5.040	0	0	0	130.200
PIĆE	36.000,00	16,00	576.000	180.000	0	0	0	396.000
REŽIJE	0,00	0,00	0	0	735.432	65.796	326.201	-1.127.429
2006	132.840,00		4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	326.201	2.386.771
BAZEN	60.000,00	25,00	1.500.000	60.000	0	0	0	1.440.000
HRANA	36.000,00	64,00	2.304.000	756.000	0	0	0	1.548.000
NOĆENJE	840,00	161,00	135.240	5.040	0	0	0	130.200
PIĆE	36.000,00	16,00	576.000	180.000	0	0	0	396.000
REŽIJE	0,00	0,00	0	0	735.432	65.796	292.478	-1.093.706
2007	132.840,00		4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	292.478	2.420.494
Ukupno			22.453.740	5.137.040	4.412.592	394.776	1.651.650	10.857.682

Pregled planiranih dugoročnih kredita

Br.	Vjerovnik	Iznos	Kam. stopa	Valuta	Br. anui.	Br. anui. u godini	Datum doznake
1	BANKA	3.048.203,00	12,0000	Kn	120	12	15.10.2002
Ukupno		3.048.203,00					

Rentabilnost investicije

Ulaganja u osnovna sredstva	5.714.671
Investicije u obrtna sredstva	390.357
Investicijski izdaci	6.105.028
<hr/>	
Rezidualna vrijednost investicije	4.108.931
Rezidualna vrijednost obrtnih sredstava	45.910
Rezidualna vrijednost osnovnih sredstava	4.063.021
<hr/>	
Diskontna stopa %	8,000
<hr/>	
Neto sadašnja vrijednost	4.710.607
Relativna NSV %	77,160
<hr/>	
<i>Izračun iz nominalnih prinosa</i>	
Rok vraćanja u mjesecima	39
Rok vraćanja u godinama	3,3
<i>Izračun iz diskontnih prinosa</i>	
Rok vraćanja u mjesecima	45
Rok vraćanja u godinama	3,8
<hr/>	
Interna stopa rentabilnosti	31,735

Komparativna analiza osjetljivosti investicije

Osjetljivost projekta izražavamo s koeficijentima i vrijednostima. Koeficijenti promjenljivih vrijednosti (prodajne cijene, količine, varijabilni troškovi, plaće, porezna stopa i visina investicije) imaju vrijednost 1, ako se ne mijenjaju, odnosno ako ostaju takvi kakvi su u izvornim podacima u kalkulacijama. Vrijednosti koeficijenata, koje su niže od 1, predstavljaju odgovarajuću nižu vrijednost ekonomskih parametara. N. pr. koeficijent 0,95 znači smanjenje za 5 % u usporedbi s izvornom vrijednošću. Analogno tome vrijednosti koeficijenata, koje su više od 1, predstavljaju odgovarajuću veću vrijednost ekonomskih parametara.

Cijena	Količina	Troškovi	Tr.osoblja	Porezna stopa	Vrijednost INVESTICIJE	NSV	ISR	Rok vraćanja u godinama	Relativna NSV
1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	5.379.449	37,690	3,8	
1,000	0,950	1,000	1,000	1,000	1,000	4.731.387	33,983	4,0	
1,000	0,900	1,000	1,000	1,000	1,000	4.083.325	30,304	4,3	
1,000	0,850	1,000	1,000	1,000	1,000	3.435.263	26,659	4,6	
1,000	1,000	1,050	1,000	1,000	1,000	5.167.746	36,440	3,8	
1,000	1,000	1,100	1,000	1,000	1,000	4.956.043	35,194	3,9	
1,000	1,000	1,150	1,000	1,000	1,000	4.744.340	33,950	4,0	
1,000	1,000	1,200	1,000	1,000	1,000	4.532.637	32,710	4,1	

Struktura financiranja investicije

Ulaganja u osnovna sredstva	5.714.671,00	%
Investicije u obrtna sredstva	390.357,00	93,606
		6,394
<i>Ukupno investicije</i>	6.105.028,00	100,000
Vlastita sredstva	3.056.825,00	50,071
Povećanje kapitala	0,00	0,000
Kredit	3.048.203,00	49,929
Subvencije	0,00	0,000
	0,00	0,000
<i>Ukupno izvori financiranja</i>	6.105.028,00	100,000

Terminski plan investicije

Djelatnost	Opis	Datum
10. mjesec u godini 2002 <i>Dugoročni krediti</i>	BANKA 3048203	15.10.2002
10. mjesec u godini 2002 <i>Ulaganja u osnovna sredstva</i>	GRAĐEV. OBJEKT	30.10.2002
<i>Ulaganja u osnovna sredstva</i>	ZEMLJIŠTE	30.10.2002
<i>Ulaganja u osnovna sredstva</i>	OPREMA	30.10.2002
11. mjesec u godini 2002 <i>Početak prodaje</i>	HRANA	01.11.2002
<i>Početak prodaje</i>	PIĆE	01.11.2002
<i>Početak prodaje</i>	NOĆENJE	01.11.2002
<i>Početak prodaje</i>	REŽIJE	01.11.2002
6. mjesec u godini 2003 <i>Početak prodaje</i>	BAZEN	01.06.2003

Računi dobiti i gubitka s investicijom

2002	Iznos	Indeks	Strukt.	2003	Iznos	Indeks	Strukt.
Prihodi od prodaje	502.540	0,00	100,00	Prihodi od prodaje	3.890.240	774,12	100,0
Promjena zaliha	0	0,00	0,00	Promjena zaliha	0	0,00	0,00
Ostali prihodi	0	0,00	0,00	Ostali prihodi	0	0,00	0,00
Bruto prihod	502.540	0,00	100,00	Bruto prihod	3.890.240	774,12	100,00
Materijalni troškovi	222.636	0,00	44,30	Materijalni troškovi	1.041.836	467,95	26,78
Troškovi radne snage	735.432	0,00	146,34	Troškovi radne snage	735.432	100,00	18,90
Amortizacija	54.367	0,00	10,82	Amortizacija	326.201	600,00	8,39
Ostali rashodi	0	0,00	0,00	Ostali rashodi	0	0,00	0,00
Dobit od poslovanja	-509.895	0,00	***, **	Dobit od poslovanja	1.786.771	0,00	45,93
Prihodi od finan.	0	0,00	0,00	Prihodi od finan.	0	0,00	0,00
Rashodi od finan.	57.769	0,00	11,50	Rashodi od finan.	325.374	563,23	8,36
Izvanredni prihodi	0	0,00		Izvanredni prihodi	0	0,00	
Izvanredni rashodi	0	0,00		Izvanredni rashodi	0	0,00	
Bruto dobit	-567.664	0,00	***, **	Bruto dobit	1.461.397	0,00	37,57
Porez	0	0,00	0,00	Porez	365.349	0,00	9,39
Dobit.(gubit) tek. raz.	-567.664	0,00	***, **	Dobit.(gubit) tek. raz.	1.096.048	0,00	28,17
Br. zaposlenih	5,000	0,00		Br. zaposlenih	5,000	0,00	

2004	Iznos	Indeks	Strukt.	2005	Iznos	Indeks	Strukt.
Prihodi od prodaje	4.515.240	116,07	100,00	Prihodi od prodaje	4.515.240	100,00	100,0
Promjena zaliha	0	0,00	0,00	Promjena zaliha	0	0,00	0,00
Ostali prihodi	0	0,00	0,00	Ostali prihodi	0	0,00	0,00
Bruto prihod	4.515.240	116,07	100,00	Bruto prihod	4.515.240	100,00	100,0
Materijalni troškovi	1.066.836	102,40	23,63	Materijalni troškovi	1.066.836	100,00	23,63
Troškovi radne snage	735.432	100,00	16,29	Troškovi radne snage	735.432	100,00	16,29
Amortizacija	326.201	100,00	7,22	Amortizacija	326.201	100,00	7,22
Ostali rashodi	0	0,00	0,00	Ostali rashodi	0	0,00	0,00
Dobit od poslovanja	2.386.771	133,58	52,86	Dobit od poslovanja	2.386.771	100,00	52,86
Prihodi od finan.	0	0,00	0,00	Prihodi od finan.	0	0,00	0,00
Rashodi od finan.	290.729	89,35	6,44	Rashodi od finan.	255.924	88,03	5,67
Izvanredni prihodi	0	0,00		Izvanredni prihodi	0	0,00	
Izvanredni rashodi	0	0,00		Izvanredni rashodi	0	0,00	
Bruto dobit	2.096.042	143,43	46,42	Bruto dobit	2.130.847	101,66	47,19
Porez	524.010	143,43	11,61	Porez	532.712	101,66	11,80
Dobit.(gubit) tek. raz.	1.572.031	143,43	34,82	Dobit.(gubit) tek. raz.	1.598.135	101,66	35,39
Br. zaposlenih	5,000	0,00		Br. zaposlenih	5,000	0,00	

Računi dobiti i gubitka s investicijom

2006	Iznos	Indeks	Strukt.	2007	Iznos	Indeks	Strukt.
Prihodi od prodaje	4.515.240	100,00	100,00	Prihodi od prodaje	4.515.240	100,00	100,0
Promjena zaliha	0	0,00	0,00	Promjena zaliha	0	0,00	0,00
Ostali prihodi	0	0,00	0,00	Ostali prihodi	0	0,00	0,00
Bruto prihod	4.515.240	100,00	100,00	Bruto prihod	4.515.240	100,00	100,00
Materijalni troškovi	1.066.836	100,00	23,63	Materijalni troškovi	1.066.836	100,00	23,63
Troškovi radne snage	735.432	100,00	16,29	Troškovi radne snage	735.432	100,00	16,29
Amortizacija	326.201	100,00	7,22	Amortizacija	292.478	89,66	6,48
Ostali rashodi	0	0,00	0,00	Ostali rashodi	0	0,00	0,00
Dobit od poslovanja	2.386.771	100,00	52,86	Dobit od poslovanja	2.420.494	101,41	53,61
Prihodi od finan.	0	0,00	0,00	Prihodi od finan.	0	0,00	0,00
Rashodi od finan.	221.248	86,45	4,90	Rashodi od finan.	186.539	84,31	4,13
Izvanredni prihodi	0	0,00		Izvanredni prihodi	0	0,00	
Izvanredni rashodi	0	0,00		Izvanredni rashodi	0	0,00	
Bruto dobit	2.165.523	101,63	47,96	Bruto dobit	2.233.955	103,16	49,48
Porez	541.381	101,63	11,99	Porez	558.489	103,16	12,37
Dobit.(gubit) tek. raz.	1.624.142	101,63	35,97	Dobit.(gubit) tek. raz.	1.675.466	103,16	37,11
Br. zaposlenih	5,000	0,00		Br. zaposlenih	0,000	0,00	

Bilance s investicijom

Godina	2002		2003		2004	
	Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos
Novčana sredstva	-298.581	-5,5	507.418	8,5	2.100.830	29,1
Potraživanja od kupaca	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Krat. fin. investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostala potraživanja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zalihe materijala	39.196	0,7	44.196	0,7	44.196	0,6
Zalihe poluproizvoda	31.500	0,6	31.500	0,5	31.500	0,4
Roba i got. proizvodi	31.500	0,6	31.500	0,5	31.500	0,4
Ukupno zalihe	102.196	1,9	107.196	1,8	107.196	1,5
Ukupno obrtna sredstva	-196.385	-3,6	614.614	10,3	2.208.026	30,6
Fiksna sredstva	5.660.304	103,6	5.334.103	89,7	5.007.902	69,4
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno stalna sredstva	5.660.304	103,6	5.334.103	89,7	5.007.902	69,4
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	5.463.920	100,0	5.948.717	100,0	7.215.928	100,0
Obaveze prema dobavljačima	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Obaveze za plaće	367.716	6,7	61.286	1,0	61.286	0,8
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno kratk. obaveze	367.716	6,7	61.286	1,0	61.286	0,8
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	2.997.400	54,9	2.692.579	45,3	2.387.759	33,1
Kapital, zadržana dobit	2.098.804	38,4	3.194.852	53,7	4.766.883	66,1
Dugoročni izvori	5.096.204	93,3	5.887.431	99,0	7.154.642	99,2
Ukupno izvori sredstava	5.463.920	100,0	5.948.717	100,0	7.215.928	100,0

Godina	2005		2006		2007	
	Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos
Novčana sredstva	3.720.346	43,7	5.365.870	54,6	7.028.993	62,8
Potraživanja od kupaca	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Krat. fin. investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostala potraživanja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zalihe materijala	44.196	0,5	44.196	0,4	44.196	0,4
Zalihe poluproizvoda	31.500	0,4	31.500	0,3	31.500	0,3
Roba i got. proizvodi	31.500	0,4	31.500	0,3	31.500	0,3
Ukupno zalihe	107.196	1,3	107.196	1,1	107.196	1,0
Ukupno obrtna sredstva	3.827.542	45,0	5.473.066	55,7	7.136.189	63,7
Fiksna sredstva	4.681.701	55,0	4.355.500	44,3	4.063.021	36,3
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno stalna sredstva	4.681.701	55,0	4.355.500	44,3	4.063.021	36,3
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	8.509.243	100,0	9.828.565	100,0	11.199.211	100,0
Obaveze prema dobavljačima	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Obaveze za plaće	61.286	0,7	61.286	0,6	61.286	0,5
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno kratk. obaveze	61.286	0,7	61.286	0,6	61.286	0,5
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	2.082.939	24,5	1.778.118	18,1	1.473.298	13,2
Kapital, zadržana dobit	6.365.018	74,8	7.989.161	81,3	9.664.627	86,3
Dugoročni izvori	8.447.957	99,3	9.767.279	99,4	11.137.925	99,5
Ukupno izvori sredstava	8.509.243	100,0	9.828.565	100,0	11.199.211	100,0

Novčani tijek s investicijom

Godina	2002		2003		2004		
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.	
Primici							
Prijevi od kupaca	502.540	14,15	3.890.240	100,00	4.515.240	100,00	
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Realizirana ostala potraživanja	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Prodaja OS i subvencije	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Prijevi od financiranja	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Primljeni krediti	3.048.203	85,85	0	0,00	0	0,00	
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Ukupno primici	3.550.743	100,00	3.890.240	100,00	0,00	4.515.240	100,00
Izdaci							
Isplate dobavljačima	324.832	4,99	1.046.836	33,94	1.066.836	36,51	
Plaće i doprinosi	367.716	5,64	1.041.862	33,78	735.432	25,17	
Kamate	57.769	0,89	325.374	10,55	290.729	9,95	
Porez na dobit	0	0,00	365.349	11,85	524.010	17,93	
Povrat kratk. kredita	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Ostale obavez. i PDV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Plaćanja za investicije	5.714.671	87,70	0	0,00	0	0,00	
Otplata dug. kredita	50.803	0,78	304.820	9,88	304.820	10,43	
Ukupno izdaci	6.515.792	100,00	3.084.241	100,00	2.921.828	100,00	
Razlika u tekućoj godini	-2.965.049		805.999		1.593.412		
Saldo	-298.581		507.418		2.100.830		
Godina	2005		2006		2007		
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.	
Primici							
Prijevi od kupaca	4.515.240	100,00	4.515.240	100,00	4.515.240	100,00	
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Realizirana ostala potraživanja	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Prodaja OS i subvencije	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Prijevi od financiranja	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Primljeni krediti	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Ukupno primici	4.515.240	100,00	4.515.240	100,00	0,00	4.515.240	100,00
Izdaci							
Isplate dobavljačima	1.066.836	36,84	1.066.836	37,18	1.066.836	37,41	
Plaće i doprinosi	735.432	25,40	735.432	25,63	735.432	25,79	
Kamate	255.924	8,84	221.248	7,71	186.539	6,54	
Porez na dobit	532.712	18,40	541.381	18,87	558.489	19,58	
Povrat kratk. kredita	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Ostale obavez. i PDV	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Plaćanja za investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00	
Otplata dug. kredita	304.820	10,53	304.820	10,62	304.820	10,69	
Ukupno izdaci	2.895.724	100,00	2.869.717	100,00	2.852.116	100,00	
Razlika u tekućoj godini	1.619.516		1.645.523		1.663.124		
Saldo	3.720.346		5.365.870		7.028.993		

Pokazatelji poslovanja

Godina	2002	2003	2004	2005	2006
POKAZATELJI ZADUŽENOSTI					
Vlastiti kapital/aktiva	0,384	0,537	0,661	0,748	0,813
Obaveze/aktiva	0,616	0,463	0,339	0,252	0,187
Obaveze/vlastiti kapital	1,603	0,862	0,514	0,337	0,230
Osnovna sredstva/vlastiti kapital	2,697	1,670	1,051	0,736	0,545
Obrtna sredstva/tekuće obaveze	-0,534	10,029	36,028	62,454	89,304
Obrtna sred.-zalihe)/tekuće obaveze	-0,812	8,280	34,279	60,705	87,555
Novčana sredstva/tekuće obaveze	-0,812	8,280	34,279	60,705	87,555
(Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	-0,171	0,528	0,795	0,924	1,097
(Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	***,***	***,***	***,***	***,***	***,***
Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	***,***	***,***	***,***	***,***	***,***
Dugoročni krediti/Kapital	1,428	0,843	0,501	0,327	0,223
Financijska ravnoteža	2,872	0,900	0,972	0,984	0,989
VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA					
Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	0	0	0	0	0
Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	63	15	15	15	15
Vezivanje poluproizvoda	51	11	11	11	11
Vezivanje robe, got. proizvoda	51	11	11	11	11
Vezivanje zaliha	165	37	36	36	36
KOEFICIJENTI OBRTAJA					
Zalihe materijala	12,821	88,022	102,164	102,164	102,164
Zalihe poluproizvoda	15,954	123,500	143,341	143,341	143,341
Zalihe robe i got. proizvoda	15,954	123,500	143,341	143,341	143,341
Sve zalihe	4,917	36,291	42,121	42,121	42,121
POKAZATELJI RENTABILNOSTI					
Neto dobit/prodaja	-1,130	0,282	0,348	0,354	0,360
Neto dobit/upotrebljena sredstva	-0,104	0,184	0,218	0,188	0,165
Neto dobit/vlastita sredstva	-0,270	0,343	0,330	0,251	0,203
Bruto dobit+kamate/god.kred.obaveze	-8,83	5,49	8,21	9,33	10,79
Prihod po zaposlenom	100.508	778.048	903.048	903.048	903.048
Troš. os. po zaposlenom mjesečno	12.257	12.257	12.257	12.257	12.257
Neto dobit po zaposlenom	-113.533	219.210	314.406	319.627	324.828
Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	55.981	569.681	689.681	689.681	689.681

Pokazatelji poslovanja

Godina	2007
---------------	-------------

POKAZATELJI ZADUŽENOSTI

Vlastiti kapital/aktiva	0,863
Obaveze/aktiva	0,137
Obaveze/vlastiti kapital	0,159
Osnovna sredstva/vlastiti kapital	0,420
Obrtna sredstva/tekuće obaveze	116,441
Obrtna sred.-zalihe)/tekuće obaveze	114,692
Novčana sredstva/tekuće obaveze	114,692
(Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	1,336
(Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	***,***
Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	***,***
Dugoročni krediti/Kapital	0,152
Financijska ravnoteža	0,991

VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA

Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	0
Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	15
Vezivanje poluproizvoda	11
Vezivanje robe, got. proizvoda	11
Vezivanje zaliha	36

KOEFIČIJENTI OBRTAJA

Zalihe materijala	102,164
Zalihe poluproizvoda	143,341
Zalihe robe i got. proizvoda	143,341
Sve zalihe	42,121

POKAZATELJI RENTABILNOSTI

Neto dobit/prodaja	0,371
Neto dobit/upotrebljena sredstva	0,150
Neto dobit/vlastita sredstva	0,173
Bruto dobit+kamate/god.kred.obaveze	12,98
Prihod po zaposlenom	***,***,***
Troš. os. po zaposlenom mjesečno	***,***,***
Neto dobit po zaposlenom	***,***,***
Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	***,***,***

Prilog 1: Obračun amortizacije

Naziv investicije	Vrijednost	Rok trajanja u mjesecima	Amortizacijska stopa %	Amortizacija GODIŠNJA	Amortizacija MJESEČNA
REŽIJE	5.714.671,00			326.201	27.183
GRAĐEV. OBJEKT	4.128.785,00	400,000000	3,000	123.864	10.322
ZEMLJIŠTE	574.198,00	0,000000	0,000	0	0
OPREMA	1.011.688,00	60,000000	20,000	202.338	16.861
Ukupno	5.714.671			326.201	27.183

Prilog 2: Pregled plaćanja za osnovna sredstva

Naziv investicije	Vrijednost	Datum nabave	% plaćanja	PDV %	Datum plaćanja	Iznos plaćanja
GRAĐEV. OBJEKT	4.128.785,00	30.10.2002	100,000	0,00	30.10.2002	4.128.785,00
ZEMLJIŠTE	574.198,00	30.10.2002	100,000	0,00	30.10.2002	574.198,00
OPREMA	1.011.688,00	30.10.2002	100,000	0,00	30.10.2002	1.011.688,00
Ukupno u godini 2002						5.714.671,00
Ukupno						5.714.671,00

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
11		251.270	78.420	367.716	32.898	27.183	-254.947
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	367.716	32.898	27.183	-427.797
12		251.270	78.420	367.716	32.898	27.183	-254.947
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	367.716	32.898	27.183	-427.797
2002	12.140,00	502.540	156.840	735.432	65.796	54.367	-509.895
1		251.270	78.420	61.286	5.483	27.183	78.898
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2		251.270	78.420	61.286	5.483	27.183	78.898
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
3		251.270	78.420	61.286	5.483	27.183	78.898
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
4		251.270	78.420	61.286	5.483	27.183	78.898
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
5		251.270	78.420	61.286	5.483	27.183	78.898
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
6		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
7		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
8		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
9		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
10		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
11		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
12		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2003	107.840,00	3.890.240	976.040	735.432	65.796	326.201	1.786.771
1		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
3		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
4		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
5		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
6		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
7		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
8		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
9		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
10		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
11		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
12		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2004	132.840,00	4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	326.201	2.386.771
1		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
3		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
4		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
5		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
6		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
7		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
8		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
9		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
10		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
11		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
12		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2005	132.840,00	4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	326.201	2.386.771
1		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
3		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
4		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
5		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
6		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
7		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
8		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
9		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
10		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
11		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
12		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2006	132.840,00	4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	326.201	2.386.771
1		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
2		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
3		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
4		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
5		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
6		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
7		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
8		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000

Prilog 3: Mjesečna dinamička kalkulacija

Mjesec	Količina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
9		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
10		376.270	83.420	61.286	5.483	27.183	198.898
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	27.183	-93.952
11		376.270	83.420	61.286	5.483	10.322	215.759
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	10.322	-77.091
12		376.270	83.420	61.286	5.483	10.322	215.759
BAZEN	5.000,00	125.000	5.000	0	0	0	120.000
HRANA	3.000,00	192.000	63.000	0	0	0	129.000
NOĆENJE	70,00	11.270	420	0	0	0	10.850
PIĆE	3.000,00	48.000	15.000	0	0	0	33.000
REŽIJE	0,00	0	0	61.286	5.483	10.322	-77.091
2007	132.840,00	4.515.240	1.001.040	735.432	65.796	292.478	2.420.494
Ukupno	651.340,00	22.453.740	5.137.040	4.412.592	394.776	1.651.650	10.857.682

Prilog 4: Izračun obrtnih sredstava za sve proizvode

Mjesec od početka projekcije	13
------------------------------	-----------

Mjesec	1
--------	----------

u godini	2003
----------	-------------

Br.	Kategorija	S investicijom	Bez investicije	Razlika
1	2	3	4	5(3-4)
1.	Potraživanja od kupaca	0	0	0
2.	Zalihe materijala	39.196	0	39.196
3.	Zalihe poluproizvoda	31.500	0	31.500
4.	Zalihe robe i got. proizvoda	31.500	0	31.500
5.	Ukupno(1+2+3+4)	102.196	0	102.196
6.	Obaveze prema dobavljačima	0	0	0
7.	PDV	0	0	0
8.	Obaveze za plaće	61.286	0	61.286
9.	Amortizacija	81.550	0	81.550
10.	Dobit	-430.997	0	-430.997
11.	Ukupno(6+7+8+9+10)	-288.161	0	-288.161
12.	Potrebna obrt. sredstva (5-11)	390.357	0	390.357

Investitor za navedeno ulaganje ne treba trajnih obrtnih sredstava. Plaćanje za obavljene usluge biti će u pravilu gotovinsko; pri zalihama smo poštovali 15 dana vezivanja, a kod dobavljača 8 dana.

Izračun prikazuje potrebna obrtna sredstva i izvore financiranja u prvom mjesecu poslovanja.

Prilog 5: Plan otplate kredita br. 1

Vjerovnik **BANKA**Dužnik : **STIL TRADE**

Glavnica	3.048.203,00	Kamatna stopa %	12,0000
Datum doznake	15.10.2002	Način obračuna	
Kraj moratorija	15.10.2002	Ukupno broj anuiteta	120
Moratorij u danima	0	Tip	Broj kalendarskih dana
Iznos interkalar. kamata	0,00	Dana/godina	
Broj anuiteta godišnje	12		

Štev.	Dospjeće	Anuiteta	Kamate	Glavnica	Ostatak
1	15.11.2002	54.882,83	29.481,14	25.401,69	3.022.801,31
2	15.12.2002	53.689,68	28.287,99	25.401,69	2.997.399,62
3	15.01.2003	54.391,48	28.989,79	25.401,69	2.971.997,92
4	15.02.2003	54.145,81	28.744,12	25.401,69	2.946.596,23
5	15.03.2003	51.130,21	25.728,52	25.401,69	2.921.194,54
6	15.04.2003	53.654,45	28.252,76	25.401,69	2.895.792,85
7	15.05.2003	52.501,11	27.099,42	25.401,69	2.870.391,16
8	15.06.2003	53.163,10	27.761,41	25.401,69	2.844.989,47
9	15.07.2003	52.025,68	26.623,99	25.401,69	2.819.587,77
10	15.08.2003	52.671,75	27.270,06	25.401,69	2.794.186,08
11	15.09.2003	52.426,07	27.024,38	25.401,69	2.768.784,39
12	15.10.2003	51.312,54	25.910,85	25.401,69	2.743.382,70
13	15.11.2003	51.934,72	26.533,03	25.401,69	2.717.981,01
14	15.12.2003	50.837,11	25.435,42	25.401,69	2.692.579,32
15	15.01.2004	51.408,77	26.007,08	25.401,69	2.667.177,63
16	15.02.2004	51.126,87	25.725,18	25.401,69	2.641.775,93
17	15.03.2004	49.230,60	23.828,91	25.401,69	2.616.374,24
18	15.04.2004	50.636,87	25.235,18	25.401,69	2.590.972,55
19	15.05.2004	49.581,98	24.180,29	25.401,69	2.565.570,86
20	15.06.2004	50.146,87	24.745,17	25.401,69	2.540.169,17
21	15.07.2004	49.107,86	23.706,17	25.401,69	2.514.767,48
22	15.08.2004	49.656,86	24.255,17	25.401,69	2.489.365,78
23	15.09.2004	49.411,86	24.010,17	25.401,69	2.463.964,09
24	15.10.2004	48.396,68	22.994,98	25.401,69	2.438.562,40
25	15.11.2004	48.921,86	23.520,17	25.401,69	2.413.160,71
26	15.12.2004	47.922,55	22.520,86	25.401,69	2.387.759,02
27	15.01.2005	48.462,53	23.060,84	25.401,69	2.362.357,33
28	15.02.2005	48.249,58	22.847,89	25.401,69	2.336.955,63
29	15.03.2005	45.807,07	20.405,38	25.401,69	2.311.553,94
30	15.04.2005	47.758,23	22.356,53	25.401,69	2.286.152,25
31	15.05.2005	46.795,97	21.394,28	25.401,69	2.260.750,56
32	15.06.2005	47.266,87	21.865,18	25.401,69	2.235.348,87
33	15.07.2005	46.320,54	20.918,85	25.401,69	2.209.947,17
34	15.08.2005	46.775,52	21.373,83	25.401,69	2.184.545,48
35	15.09.2005	46.529,85	21.128,15	25.401,69	2.159.143,79
36	15.10.2005	45.607,40	20.205,71	25.401,69	2.133.742,10
37	15.11.2005	46.038,49	20.636,80	25.401,69	2.108.340,41
38	15.12.2005	45.131,97	19.730,28	25.401,69	2.082.938,72
39	15.01.2006	45.547,14	20.145,45	25.401,69	2.057.537,02

Prilog 5: Plan otplate kredita br. 1

Vjerovnik **BANKA**Dužnik : **STIL TRADE**

Glavnica	3.048.203,00
Datum doznake	15.10.2002
Kraj moratorija	15.10.2002
Moratorij u danima	0
Iznos interkalar. kamata	0,00
Broj anuiteta godišnje	12

Kamatna stopa %	12,0000
Način obračuna	
Ukupno broj anuiteta	120
Tip	Broj kalendarskih dana
Dana/godina	

Štev.	Dospjeće	Anuiteta	Kamate	Glavnica	Ostatak
40	15.02.2006	45.301,46	19.899,77	25.401,69	2.032.135,33
41	15.03.2006	43.145,50	17.743,81	25.401,69	2.006.733,64
42	15.04.2006	44.810,11	19.408,42	25.401,69	1.981.331,95
43	15.05.2006	43.943,40	18.541,71	25.401,69	1.955.930,26
44	15.06.2006	44.318,76	18.917,07	25.401,69	1.930.528,57
45	15.07.2006	43.467,97	18.066,28	25.401,69	1.905.126,88
46	15.08.2006	43.827,41	18.425,72	25.401,69	1.879.725,18
47	15.09.2006	43.581,73	18.180,04	25.401,69	1.854.323,49
48	15.10.2006	42.754,83	17.353,14	25.401,69	1.828.921,80
49	15.11.2006	43.090,38	17.688,69	25.401,69	1.803.520,11
50	15.12.2006	42.279,40	16.877,71	25.401,69	1.778.118,42
51	15.01.2007	42.599,03	17.197,33	25.401,69	1.752.716,73
52	15.02.2007	42.353,35	16.951,66	25.401,69	1.727.315,03
53	15.03.2007	40.483,93	15.082,24	25.401,69	1.701.913,34
54	15.04.2007	41.862,00	16.460,31	25.401,69	1.676.511,65
55	15.05.2007	41.090,83	15.689,14	25.401,69	1.651.109,96
56	15.06.2007	41.370,64	15.968,95	25.401,69	1.625.708,27
57	15.07.2007	40.615,40	15.213,71	25.401,69	1.600.306,57
58	15.08.2007	40.879,29	15.477,60	25.401,69	1.574.904,88
59	15.09.2007	40.633,62	15.231,92	25.401,69	1.549.503,19
60	15.10.2007	39.902,26	14.500,57	25.401,69	1.524.101,50
61	15.11.2007	40.142,26	14.740,57	25.401,69	1.498.699,81
62	15.12.2007	39.426,83	14.025,14	25.401,69	1.473.298,12
63	15.01.2008	39.631,98	14.230,29	25.401,69	1.447.896,43
64	15.02.2008	39.366,79	13.965,10	25.401,69	1.422.494,73
65	15.03.2008	38.232,64	12.830,95	25.401,69	1.397.093,04
66	15.04.2008	38.876,79	13.475,09	25.401,69	1.371.691,35
67	15.05.2008	38.203,02	12.801,33	25.401,69	1.346.289,66
68	15.06.2008	38.386,78	12.985,09	25.401,69	1.320.887,97
69	15.07.2008	37.728,90	12.327,21	25.401,69	1.295.486,27
70	15.08.2008	37.896,78	12.495,09	25.401,69	1.270.084,58
71	15.09.2008	37.651,78	12.250,09	25.401,69	1.244.682,89
72	15.10.2008	37.017,71	11.616,02	25.401,69	1.219.281,20
73	15.11.2008	37.161,78	11.760,08	25.401,69	1.193.879,51
74	15.12.2008	36.543,59	11.141,90	25.401,69	1.168.477,82
75	15.01.2009	36.686,78	11.285,09	25.401,69	1.143.076,13
76	15.02.2009	36.457,12	11.055,43	25.401,69	1.117.674,43
77	15.03.2009	35.160,79	9.759,09	25.401,69	1.092.272,74
78	15.04.2009	35.965,77	10.564,08	25.401,69	1.066.871,05

Prilog 5: Plan otplate kredita br. 1

Vjerovnik BANKA

Glavnica	3.048.203,00
Datum doznake	15.10.2002
Kraj moratorija	15.10.2002
Moratorij u danima	0
Iznos interkalar. kamata	0,00
Broj anuiteta godišnje	12

Dužnik : STIL TRADE

Kamatna stopa %	12,0000
Način obračuna	
Ukupno broj anuiteta	120
Tip	Broj kalendarskih dana
Dana/godina	

Štev.	Dospjeće	Anuiteta	Kamate	Glavnica	Ostatak
79	15.05.2009	35.385,69	9.984,00	25.401,69	1.041.469,36
80	15.06.2009	35.474,42	10.072,72	25.401,69	1.016.067,67
81	15.07.2009	34.910,26	9.508,57	25.401,69	990.665,97
82	15.08.2009	34.983,06	9.581,37	25.401,69	965.264,28
83	15.09.2009	34.737,39	9.335,69	25.401,69	939.862,59
84	15.10.2009	34.197,12	8.795,42	25.401,69	914.460,90
85	15.11.2009	34.246,04	8.844,34	25.401,69	889.059,21
86	15.12.2009	33.721,69	8.320,00	25.401,69	863.657,52
87	15.01.2010	33.754,68	8.352,99	25.401,69	838.255,82
88	15.02.2010	33.509,01	8.107,31	25.401,69	812.854,13
89	15.03.2010	32.499,22	7.097,52	25.401,69	787.452,44
90	15.04.2010	33.017,65	7.615,96	25.401,69	762.050,75
91	15.05.2010	32.533,12	7.131,43	25.401,69	736.649,06
92	15.06.2010	32.526,30	7.124,61	25.401,69	711.247,37
93	15.07.2010	32.057,69	6.656,00	25.401,69	685.845,68
94	15.08.2010	32.034,95	6.633,26	25.401,69	660.443,98
95	15.09.2010	31.789,27	6.387,58	25.401,69	635.042,29
96	15.10.2010	31.344,55	5.942,85	25.401,69	609.640,60
97	15.11.2010	31.297,92	5.896,23	25.401,69	584.238,91
98	15.12.2010	30.869,12	5.467,43	25.401,69	558.837,22
99	15.01.2011	30.806,57	5.404,88	25.401,69	533.435,53
100	15.02.2011	30.560,89	5.159,20	25.401,69	508.033,83
101	15.03.2011	29.837,64	4.435,95	25.401,69	482.632,14
102	15.04.2011	30.069,54	4.667,85	25.401,69	457.230,45
103	15.05.2011	29.680,55	4.278,85	25.401,69	431.828,76
104	15.06.2011	29.578,19	4.176,49	25.401,69	406.427,07
105	15.07.2011	29.205,12	3.803,43	25.401,69	381.025,38
106	15.08.2011	29.086,83	3.685,14	25.401,69	355.623,68
107	15.09.2011	28.841,16	3.439,47	25.401,69	330.221,99
108	15.10.2011	28.491,98	3.090,28	25.401,69	304.820,30
109	15.11.2011	28.349,81	2.948,11	25.401,69	279.418,61
110	15.12.2011	28.016,55	2.614,86	25.401,69	254.016,92
111	15.01.2012	27.855,19	2.453,50	25.401,69	228.615,23
112	15.02.2012	27.606,71	2.205,01	25.401,69	203.213,53
113	15.03.2012	27.234,69	1.832,99	25.401,69	177.811,84
114	15.04.2012	27.116,70	1.715,01	25.401,69	152.410,15
115	15.05.2012	26.824,06	1.422,37	25.401,69	127.008,46
116	15.06.2012	26.626,70	1.225,01	25.401,69	101.606,77
117	15.07.2012	26.349,94	948,25	25.401,69	76.205,07

Prilog 5: Plan otplate kredita br. 1

Vjerovnik BANKA

Glavnica	3.048.203,00
Datum doznake	15.10.2002
Kraj moratorija	15.10.2002
Moratorij u danima	0
Iznos interkalar. kamata	0,00
Broj anuiteta godišnje	12

Dužnik : STIL TRADE

Kamatna stopa %	12,0000
Način obračuna	
Ukupno broj anuiteta	120
Tip	Broj kalendarskih dana
Dana/godina	

Štev.	Dospjeće	Anuiteta	Kamate	Glavnica	Ostatak
118	15.08.2012	26.136,70	735,00	25.401,69	50.803,38
119	15.09.2012	25.891,69	490,00	25.401,69	25.401,69
120	15.10.2012	25.638,75	237,06	25.401,69	0,00
Skupaj		4.798.151,81	1.749.948,77	3.048.203,04	

Prilog 6: Podaci za izračun rentabilnosti investicije
--

Mjesec	Primici od prodaje	Prodaja OS i Subvencije	Izdaci za troškove	Tr.osoblja	Porez	PDV	Invest. izdaci	Neto prinos
0	0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	0	0	0	0	0	0	0	0
2	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0	0
7	0	0	0	0	0	0	0	0
8	0	0	0	0	0	0	0	0
9	0	0	0	0	0	0	0	0
10	0	0	0	0	0	0	5.714.671	-5.714.671
11	251.270	0	213.514	0	0	0	0	37.756
12	251.270	0	111.318	367.716	0	0	0	-227.764
2002	502.540	0	324.832	367.716	0	0	5.714.671	-5.904.679
1	251.270	0	83.903	367.716	12.477	0	0	-212.826
2	251.270	0	83.903	61.286	12.538	0	0	93.543
3	251.270	0	83.903	61.286	13.292	0	0	92.789
4	251.270	0	83.903	61.286	12.661	0	0	93.420
5	251.270	0	83.903	61.286	12.950	0	0	93.131
6	376.270	0	93.903	61.286	42.784	0	0	178.297
7	376.270	0	88.903	61.286	43.068	0	0	183.013
8	376.270	0	88.903	61.286	42.907	0	0	183.174
9	376.270	0	88.903	61.286	42.968	0	0	183.113
10	376.270	0	88.903	61.286	43.247	0	0	182.834
11	376.270	0	88.903	61.286	43.091	0	0	182.990
12	376.270	0	88.903	61.286	43.366	0	0	182.715
2003	3.890.240	0	1.046.836	1.041.862	365.349	0	0	1.436.193
1	376.270	0	88.903	61.286	43.223	0	0	182.858
2	376.270	0	88.903	61.286	43.293	0	0	182.788
3	376.270	0	88.903	61.286	43.767	0	0	182.314
4	376.270	0	88.903	61.286	43.416	0	0	182.665
5	376.270	0	88.903	61.286	43.679	0	0	182.402
6	376.270	0	88.903	61.286	43.538	0	0	182.543
7	376.270	0	88.903	61.286	43.798	0	0	182.283
8	376.270	0	88.903	61.286	43.661	0	0	182.420
9	376.270	0	88.903	61.286	43.722	0	0	182.359
10	376.270	0	88.903	61.286	43.976	0	0	182.105
11	376.270	0	88.903	61.286	43.844	0	0	182.237
12	376.270	0	88.903	61.286	44.094	0	0	181.987
2004	4.515.240	0	1.066.836	735.432	524.010	0	0	2.188.962
1	376.270	0	88.903	61.286	43.959	0	0	182.122
2	376.270	0	88.903	61.286	44.012	0	0	182.069
3	376.270	0	88.903	61.286	44.623	0	0	181.458
4	376.270	0	88.903	61.286	44.135	0	0	181.946
5	376.270	0	88.903	61.286	44.376	0	0	181.705
6	376.270	0	88.903	61.286	44.258	0	0	181.823
7	376.270	0	88.903	61.286	44.495	0	0	181.586
8	376.270	0	88.903	61.286	44.381	0	0	181.700
9	376.270	0	88.903	61.286	44.442	0	0	181.639
10	376.270	0	88.903	61.286	44.673	0	0	181.408
11	376.270	0	88.903	61.286	44.565	0	0	181.516

Prilog 6: Podaci za izračun rentabilnosti investicije
--

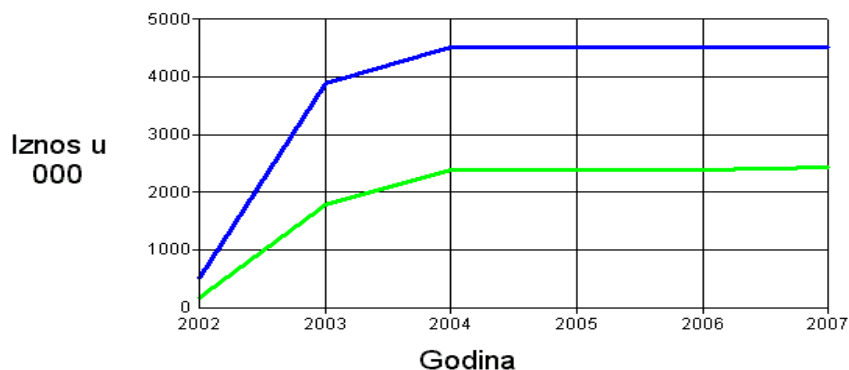
Mjesec	Primici od prodaje	Prodaja OS i Subvencije	Izdaci za troškove	Tr.osoblja	Porez	PDV	Invest. izdaci	Neto prinos
12	376.270	0	88.903	61.286	44.792	0	0	181.289
2005	4.515.240	0	1.066.836	735.432	532.712	0	0	2.180.260
1	376.270	0	88.903	61.286	44.688	0	0	181.393
2	376.270	0	88.903	61.286	44.749	0	0	181.332
3	376.270	0	88.903	61.286	45.288	0	0	180.793
4	376.270	0	88.903	61.286	44.872	0	0	181.209
5	376.270	0	88.903	61.286	45.089	0	0	180.992
6	376.270	0	88.903	61.286	44.995	0	0	181.086
7	376.270	0	88.903	61.286	45.208	0	0	180.873
8	376.270	0	88.903	61.286	45.118	0	0	180.963
9	376.270	0	88.903	61.286	45.179	0	0	180.902
10	376.270	0	88.903	61.286	45.386	0	0	180.695
11	376.270	0	88.903	61.286	45.302	0	0	180.779
12	376.270	0	88.903	61.286	45.505	0	0	180.576
2006	4.515.240	0	1.066.836	735.432	541.381	0	0	2.171.591
1	376.270	0	88.903	61.286	45.425	0	0	180.656
2	376.270	0	88.903	61.286	45.486	0	0	180.595
3	376.270	0	88.903	61.286	45.954	0	0	180.127
4	376.270	0	88.903	61.286	45.609	0	0	180.472
5	376.270	0	88.903	61.286	45.802	0	0	180.279
6	376.270	0	88.903	61.286	45.732	0	0	180.349
7	376.270	0	88.903	61.286	45.921	0	0	180.160
8	376.270	0	88.903	61.286	45.855	0	0	180.226
9	376.270	0	88.903	61.286	45.916	0	0	180.165
10	376.270	0	88.903	61.286	46.099	0	0	179.982
11	376.270	0	88.903	61.286	50.255	0	0	175.826
12	376.270	0	88.903	61.286	50.433	0	-4.108.931	4.284.579
2007	4.515.240	0	1.066.836	735.432	558.489	0	-4.108.931	6.263.415
Ukupno	22.453.740	0	5.639.012	4.351.306	2.521.941	0	1.605.740	8.335.742

Prilog 7: Uspoređivanje računa dobiti i gubitka s investicijom i bez prema staln

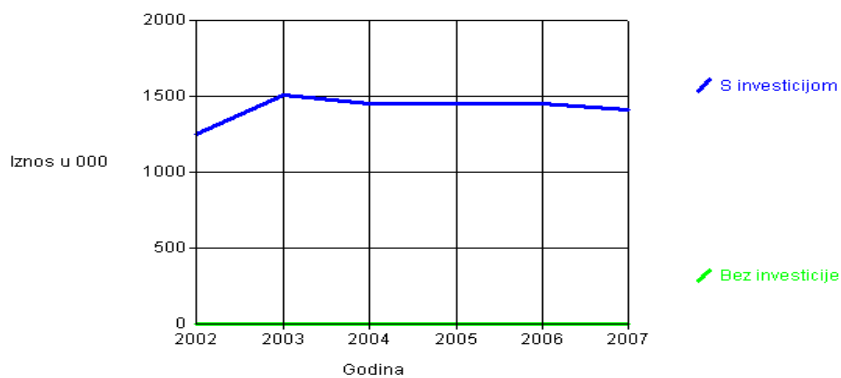
Za usporedbu je uzeta godina 2002			
Kategorija	S investicijom	Bez investicije	Razlika
Prihodki	502.540	0	502.540
Sprememba ned. proiz.	0	0	0
Drugi prihodki	0	0	0
Kosmati donos	502.540	0	502.540
Stroški blaga, mat, stor.	222.636	0	222.636
Stroški dela	735.432	0	735.432
Amortizacija	54.367	0	54.367
Rezervacije	0	0	0
Drugi odhodki	0	0	0
Dobiček iz poslovanja	-509.895	0	-509.895
Prihodki od financiranja	0	0	0
Odhodki od financiranja	57.769	0	57.769
Izredni prihodki	0	0	0
Izredni odhodki	0	0	0
Bruto dobiček	-567.664	0	-567.664
Davek od dobička	0	0	0
Neto dobiček	-567.664	0	-567.664

Prilog 8: Rezultati u grafikonima

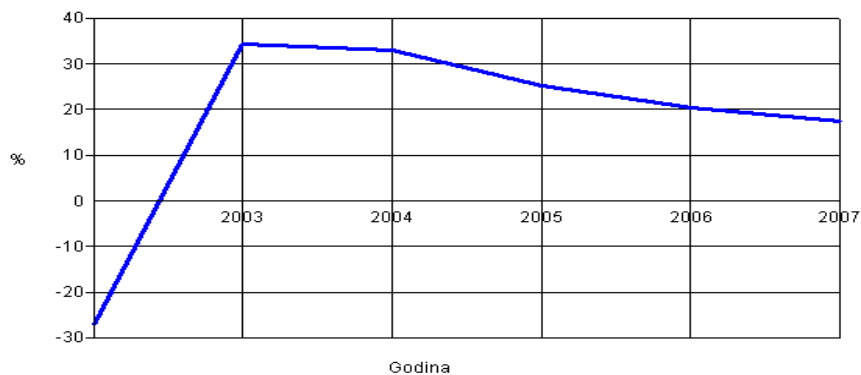
Ukupni prihod i neto dobit

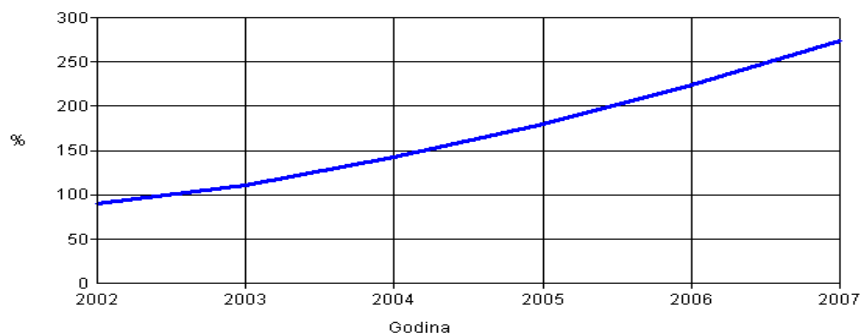


Prag rentabilnosti



Unos kapitala (neto dobit/kapital)



Prilog 8: Rezultati u grafikonima**Financiranje osn.sred. dugoročnim izvorima****Prag rentabilnosti**