

1. PODACI O PODUZETNIKU

1.2. Opći podaci o vlasniku

Ime i prezime: **Zoran Jagetić**
Adresa prebivališta: **Budinščina 7**
JMBG: **0305967392702**
Broj osobne iskaznice: **14727632**
Telefon/Fax: **049/459-168**
Stručna sprema: **SSS**
Godine radnog staža: **9**

1.2. Podaci o obrtu

Rješenje o upisu u obrtni registar:
Klasa: UP/I-311-03/00-01/51;
Urbroj: 2140-01/5-00-2;
Mjesto i datum izdavanja: Zlatar, 23.10.2000.;
Ureda za gospodarstvo: Ispostava Zlatar;
Upisuje se u obrtni registar: opis novog obrta i početak obavljanja obrta s danom 23.10.2000.;
Ime i prezime vlasnika: **Zoran Jagetić; MBG: 0305967392702;**
Naziv obrta: **“EMOS - MLINCI” proizvodnja suhe tjestenine i mlinaca, vl. Zoran Jagetić, Budinščina 7, 49284 BUDINŠĆINA;**
Naziv djelatnosti: **Proizvodnja tjestenine i mlinaca**
Šifra djelatnosti: **1585000;**
Oznaka obrtnice: **02011500603;**
Matični broj obrta: **91128641;**
Datum upisa u obrtni registar: **23.10.2000.**

1.3. Podaci o vlasniku

Rođen sam 03.05.1967. Godine u Varaždinu sa stalnim mjestom prebivališta u Budinščini br. 7. Osnovnu školu završio sam u Budinščini, a srednju ekonomsku školu u Zaboku nakon koje sam stekao zvanje ekonomski tehničar. Nakon završene srednje škole otišao sam na odsluženje vojnog roka. Poslije vojske bio sam zaposlen u poduzeću Markgold, Varaždin i nakon toga u poduzeću Emos, Varaždin vlasništvo mojeg brata, sve do otvaranja vlastitog obrta. Obavljao sam komercijalne poslove.

2. POLAZIŠTE

2.1. Nastanak poduzetničke ideje

Tijekom obavljanja komercijalnih poslova izvršio sam na terenu detaljniju obradu tržišta na području Krapinsko-zagorske, Međimurske, Varaždinske i Zagrebačke županije i vidio da postoji izuzetno velika zainteresiranost kupaca za pravim domaćim mlincima koji se proizvode isključivo ručnim postupkom. Upravo iz tog razloga odlučio sam se za proizvodnju ovog proizvoda.

2.2. Razlozi osnivanja obrta

Investitor ovog programa je Jagetić Zoran, mladi obrtnik, koji je svoje radno iskustvo, znanje i imovinu stekao radeći u porodičnoj tvrtci svoga oca Dragutina i brata Davora.

Obitelj Jagetić bavi se proizvodnjom smjese (stočne hrane od 1991. godine , a uz to se kao sporednom djelatnošću bavila i proizvodnjom tjestenine. Kroz protekle godine usvojili su proizvodnju tjestenine vrhunske kvalitete, istražili tržište, nabavili određenu opremu te započeli proizvodnju od 1992. godine. Proizvodni pogon smješten je u krugu porodičnog gospodarstva u rodnoj Budinščini.

Sve analize pokazuju da se radi o proizvodnji roba koje hrvatsko tržište traži, a trend je u stalnom rastu. Upravo stoga što sadašnjom proizvodnjom ne mogu podmiriti ni približno nerudžbe ozbiljnijih kupaca, porodica Jagetić je odlučila da se priđe osnivanju obrtničke radnje.

Tijekom ove godine u ovaj program uložena su već značajna vlastita sredstva, ali u nemogućnosti da vlastitim sredstvima realiziraju cjelokupni Program obrtnička radnja je prisiljeno zatražiti povoljan bankarski kredit sukladno zacrtanim ciljevima gospodarske politike o poticanju razvoja malok i srednjeg poduzetništva.

Porodica Jagetić ima čime garantirati povrat kredita, te je u tom smislu u mogućnosti pružiti odgovarajuća jamstva.

2.3. Vizija i zadaća poduzetničkog obuhvata

Početakom 9. Mjeseca 2000. godine izvršio sam uređenje proizvodnog pogona smještenog u krugu obiteljskog gospodarstva u Budinščini, te u isti instalirao potrebnu opremu za početak proizvodnje u što sam uložio 25.000,00 DEM vlastitih sredstava i to:

- plinske peći za pečenje kom 6 x 1.800,00 DEM = 10.800,00 DEM
- mješalica za tjesto kom 1 x 10.000,00 DEM = 10.000,00 DEM
- preuređenje pogona = 4.000,00 DEM

Odmah po dobivanju rješenja o obrtu zaposlio sam 6 djelatnica i započeo s proizvodnjom i isporukom robe već ranije dogovorenim kupcima. Trenutni kapacitet proizvodnje iznosi 300 kg mlinaca dnevno, dok je potražnja na tržištu i do dvostruko veća. Upravo stoga planiram u sljedećih mjesec dana instalirati još 4 nove peći, jednu mješalicu , jednu varilicu za pakiranje i dvije vage, čime bi se dnevni kapacitet povećao za 120 do 130 kilograma ili 10 do 10,5 tona mjesečno domaćih mlinaca. Samo povećanje proizvodnje podrazumijeva i zapošljavanje još tri djelatnice kao i osiguravanje potrebnog repromaterijala.

3. PREDMET POSLOVANJA (PROIZVODI ILI USLUGE)

3.1. Osnovne karakteristike proizvoda

Predmet poslovanja je proizvodnja domaćih mlinaca po recepturama naših baka iz visokokvalitetnog brašna.

3.2. Tržište prodaje

Proizvodnja i potrošnja tjestenine ima trend stalnog rasta. To se posebno odnosi na Varaždinsku, Međimursku, Krapinsko-Zagorsku, Zagrebačku županiju i grad Zagreb na koje EMOS-mlinci pretežno plasira svoje proizvode. EMOS-mlinci plasira svoje proizvode sljedećim kupcima:

- Honing, Oroslavje
- Trgostil, Donja Stubica
- Trgocentar, Zabok
- Kogutex, Konjščina
- Trgocentar, Čakovec
- Velekomerc, Čakovec

- Betex, Čakovec
- Trgonom, Novi Marof
- Diona, Zagreb
- Žitnjak, Zagreb
- Japetić, Jastrebarsko i dr.

Prema procjeni i tržišnim istraživanjima, već sada se može proizvodnja podvostručiti, bez da se prodaja širi na nove kupce i tržišta. To dokazuju narudžbe, koje svakodnevno pristižu, a predstavljaju količine koje su dva, pa i tri puta veće od moguće proizvodnje. Zbog svega navedenog uvedena je i druga smjena, ali ni to neće moći zadovoljiti narudžbe postojećih kupaca.

3.3. Tržište nabave

Repromaterijal za postojeću proizvodnju tjestenine (brašno, ambalaža i dr.) nabavlja se u Hrvatskoj. Za potrebe sadašnje proizvodnje domaćih mlinaca nabavljaju se vrste i količine od sljedećih dobavljača:

- Bednja nova, Ludbreg
- Čakovečki mlinovi, Čakovec
- Ipak, Sisak
- Amba, Zagreb
- Farma nesilica, Budinščina i dr.

3.4. Cijene

Cijene i inputa i domaćih mlinaca su stabilne s očekivanim sezonskim oscilacijama.

Prodajna cijena prema kupcima s godišnjim ugovorima iznosi 14,00 kn za 1 kg mlinaca, dok cijena koštanja iznosi 6,69 kn za 1 kg i to kako slijedi:

- Brašno	2,00 kn
- PVC vrećice	0,85 kn
- Kartonske kutije	1,00 kn
- Radna snaga	2,24 kn
- Energija-plin	0,40 kn
- <u>Prijevozni troškovi</u>	<u>0,20 kn</u>
- <u>Ukupno :</u>	<u>6,69 kn</u>

Iz navedenog je lako zaključiti da su mlinci koji se proizvode ručnim postupkom jedan visoko kvalitetan i profitabilan proizvod, te kao takav izuzetno tražen na tržištu, sa stalnim rastom potražnje.

4. TEHNIČKO TEHNOLOŠKI ASPEKTI

4.1. Opis tehnologije

Namjeravanom investicijom investitor će povećati proizvodni kapacitet za dvostruko i urediti proizvodni prostor. Nabavit će se moderna oprema, koja se odnosi na plinske peći, mješalice za tijesto, varilice za pakiranje, električne vage te dodatno ulaganje u reprometerijal, čime će se otkloniti sadašnje usko grlo. Investitor posjeduje 90 m² vlastitog poslovnog prostora u Budinščini 7, u koje se odvija postojeća proizvodnja domaćih mlinaca. Proizvodni prostor dovoljne je veličine za proširenje proizvodnje, no zahtjeva adaptaciju dodatnog prostora za skladište. Investicija obuhvaća sljedeće radove i izbor opreme:

- adaptacija i uređenje prostora
- 4 plinske peći sa montažom
- 1 mješalica za tijesto
- 2 električne vage

Odabrana tehnologija predstavlja nastavak već uhodane linije suvremene tehnologije, kojom je investitor u potpunosti ovladao, a u vlastitoj režiji educirat će novozaposlene djelatnike, te ih osposobiti za rad na novonabavljenoj tehnologiji. Tehnološki proces sastoji se od sljedeći faza:

- mješanje brašna s vodom u mješalicama i proizvodnja sirovog tijesta,
- proizvodnja sirove tjestenine provlačenjem tjesta kroz kalupe,
- pećenje mlinaca,
- pakiranje mlinaca.

Proizvodni program sastoji se od proizvodnje 90.000 kg domaćih mlinaca u dvije smjene.

4.2. Struktura i broj zaposlenih

Tabela 1.

Struktura i broj zaposlenih

kvalifikacijska struktura	Broj djelatnika
2	1
VŠS	1
SSS	1
VKV	1
KV	6
Ukupno:	9

Realizacijom ovog poslovnog plana investitor namjerava zaposliti još tri djelatnice što u odnosu na dosadašnji broj predstavlja povećanje za 50%.

5. LOKACIJA

Sjedište obrta locirano je u Budinšćini 7 na porodičnom gospodarstvu Jagetić. Pogon je lociran u sredini naselja i dobar pristup za ljude i prijevozna sredstva. Smješten je u adaptiranom prostoru i ima svu potrebnu infrastrukturu. U odnosu na poziciju glede tržišta, lokacija pogona nalazi se u centru postojećeg tržišta, što omogućuje jednostavno i brzo snabdijevanje sadašnjih i potencijalnih kupaca.

6. ZAŠTITA OKOLINE I ZAŠTITA NA RADU

Postojeća i buduća proizvodnja posve je ekološki neopasna. Iz proizvodnje ne odlaze nikakove opasne emisije niti u zrak niti u vodu niti u zemlju. Postojeća tehnologija zahtijeva sve svjetske ekološke standarde, a i priroda proizvodnog procesa je da nema nikakvih štetnih otpadaka. Proizvodni pogon zadovoljit će obvezne zahtjeve propisa zaštite na radu i zaštite od požara, što omogućava nesmetano odvijanje proizvodnje i sigurnost u radu.

7. FINANCIJSKI ELEMENTI PODUHVATA

Temeljem iznijetih tehničko-tehnoloških podataka analizirat će se ekonomsko-financijske informacije, koje obuhvaćaju sljedeće:

7.1. Predračunska vrijednost investicije

Prema tehnološkom rješenju investicije, većinu sredstava investitor namjerava uložiti u opremu, te manjim djelom u uređenje proizvodnog prostora. Kako je za nesmetanu proizvodnju potrebno osigurati sigurnost nabave i plaćanje inputa, to je nužno osigurati i potrebnu visinu sredstava za obrtne potrebe.

Tabela 2. Predračunska vrijednost investicije (u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Trajna imovina	178.620	0,87
1.1.	Zemljište	-	-
1.2.	Nematerijalna imovina	-	-
1.2.	Građevine	15.600	0,08
1.4.	Infrastruktura	-	-
1.5.	Oprema	163.020	0,79
1.6.	Instalacije	-	-
2.	Kratkotrajna imovina	26.810	0,13
3.	Ukupno (1+2)	205.430	1,00

7.1.1. Investicije u dugotrajnu imovinu

Ova ulaganja odnose se na nabavu opreme i adaptaciju proizvodnog prostora u iznosu od 178.620 kuna.

Tabela 3. Potrebna oprema i uređenje prostora

Redni broj	Vrsta sirovine	JM	Cijena	Količina	Iznos
1	2	3	4	5	6
1.	Plinske peći sa montažom	kom	7.020	10	70.200
2.	Mješalica za tijesto	kom	39.000	2	78.000
3.	Varilica za pakiranje	kom	8.580	1	8.580
4.	Električne vage	kom	3.120	2	6.240
5.	Uređenje prostora				15.600
6.	Ukupno:				178.620

7.2. Dinamika ulaganja

Pod pretpostavkom pravovremene realizacije kredita investitor planira sljedeću dinamiku investicija:

- početak investicije: 01.11.2000.
- završetak investicije: 31.12.2000.
- početak rada: 05.01.2001.

7.3. Izvori financiranja**Tabela 4.** Izvori investiranja (u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Vlastita sredstva	90.430	0,44
2.	Kredit	115.000	0,56
3.	Ukupno (1+2)	205.430	1,00

Investicija se planira realizirati vlastitim ulaganjem i kreditom Zagrebačke banke usuradnji s ministarstvom obrta i malog poduzetništva. U odnosu na ukupno ulaganje u iznosu od 205.430 kuna:

- vlastito učešće je 44% ili 90.430kuna,
- kredit je 56% ili 115.000 kuna

Kredit će biti plasiran pod uvjetima ministarstva za obrt i malo poduzetništvo, a u suradnji sa Zagrebačkom bankom, Zabok.

7.4. Formiranje ukupnog prihoda

U formiranje ukupnog prihoda ušlo se temeljem planirane proizvodnje i prodaje:

Tabela 5. Formiranje ukupnog prihoda (u kn)

Redni broj	Vrsta proizvoda	JM	Cijena	Količina	Iznos
1	2	3	4	5	6
1.	Domaći mlinci	kg	14,00	126.000	1.764.000

7.5. Troškovi poslovanja

Troškovi poslovanja bazirani su na predviđenom obimu proizvodnje, a odnose se na:

- materijalne troškove
- amortizaciju
- nematerijalne troškove
- plaće
- nabavnu vrijednost prodane robe
- troškove financiranja

Materijalni troškovi odnose se na:

- stvarno utrošene sirovine i materijal
- utrošenu energiju
- investicijsko održavanje (3% od vrijednosti opreme)
- ostale materijalne troškove (po iskustvenom normativu 1% od ukupnog prihoda)

Obračun amortizacije planiranog projekta vršit će se kako slijedi:

Tabela 6. Obračun amortizacije (u kn)

Redni broj	Vrsta imovine	Vrijednost	Stopa amort.	Vijek trajanja	Iznos godišnje amortizacije
1	2	3	4	5	6
1.	Ulaganje na tuđim objektima	15.600	20	5	3.120
2.	Oprema	163.020	20	5	32.604
	Ukupno (1+2)	178.620			35.724

Prijevozne usluge, usluge reklame i propagande, te intelektualne usluge, komunalne usluge ukalkulirane su sa 8% na ukupni prihod i iznose 141.120 kuna.

Ostali troškovi poslovanja ukalkulirani su sa 0,5% od ukupnog prihoda i iznose 8.800 kuna.

Plaće radnika obračunate su kako slijedi:

Tabela 7. Struktura i broj zaposlenih

Kvalifikacijska struktura	Broj djelatnika	Mjesečna plaća	Godišnja plaća
1	2	3	4
VŠS	1	3000	36.000
SSS	1	2800	33.600
VKV	1	2800	33.600
KV	6	2000	144.000
Ukupno:	9		247.200

7.6. Račun dobiti (dohotka)

Na bazi iznetih proračuna ukupnog prihoda i planiranih rashoda poslovanja izrađen je račun dobiti (dohotka) za reprezentativnu godinu. Prognozirani račun dobiti i gubitka izrađen je po sljedećim pretpostavkama:

- cijene inputa unaprijed su određene
- cijene gotovih proizvoda određene su na temelju marketinških spoznaja
- iz bruto dobiti predviđeno je izdvajanje poreza na dobit po stopi od 30%

U analiziranoj godini investitoru ostaje dobit od 316.274 kuna čime u strukturi ukupnog prihoda učestvuje sa 18%. To ukazuje na veliku rentabilnost investicije.

Tabela 8. Račun dobiti i gubitka

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Ukupni prihodi	1.760.000	1,00
1.1.	Poslovni prihodi	1.760.000	1,00
1.2.	Financijski prihodi	-	-
1.3.	Izvanredni prihodi	-	-
2.	Ukupni rashodi	1.308.180	0,74
2.1.	Poslovni rashodi	1.299.450	0,74
2.1.1.	Materijalni troškovi	866.606	0,49
2.1.1.1.	Sirovine i materijal	737.100	0,42
2.1.1.2.	Energija	63.000	0,04
2.1.1.3.	Investicijsko održavanje	48.906	0,03
2.1.1.4.	Ostali materijalni troškovi	17.600	0,01
2.1.2.	Amortizacija	35.724	0,02
2.1.3.	Troškovi usluga	141.120	0,08
2.1.4.	Ukupni trošak plaća	247.200	0,14
2.1.5.	Ostali troškovi poslovanja	8.800	0,01
2.2.	Financijski rashodi	8.730	0,00
2.2.1.	Kamate po kreditu	8.730	0,00
2.3.	Izvanredni rashodi	-	-
3.	Dobit prije oporezivanja	451.820	0,26
4.	Porez na dobit	135.546	0,08
5.	Dobit nakon oporezivanja	316.274	0,18

8. SAŽETAK POSLOVNOG PLANA

8.1. Investitor

1. Puni naslov: **“EMOS - MLINCI” proizvodnja suhe tjestenine i mlinaca, vl. Zoran Jagetić, Budinščina 7, 49284 BUDINŠČINA;**
2. Adresa: **Budinščina 7, 49284 BUDINŠČINA**
3. Matični broj obrta:
4. Šifra djelatnosti:
5. Oblik vlasništva: **privatno**
6. Veličina: **mali poduzetnik**
7. Vlasnik obrta: **Zoran Jagetić**

8.2. Projekt

1. Naziv programa: **proširenje proizvodnje domaćih mlinaca**
2. Lokacija projekta: **Budinščina 7**
3. Karakter investicije: **dodatno ulaganje u proizvodne kapacitete**
4. Cilj investicije: **modernizacija i povećanje proizvodnje**
5. Terminski plan:
 - početak investicije: **01.10.2000.**
 - završetak investicije: **31.12.2000.**
 - početak rada: **05.01.2001.**
6. Predviđeni ekonomski vijek projekta: **10 godina**
7. Cijene po kojim su izrađeni proračuni: **prosinač 2000.**
8. Devizni tečaj DEM/kn: **1 DM = 3,90 kn**
9. Struktura investicijskog ulaganja

Tabela 9. Struktura investicijskog ulaganja (u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Dugotrajna imovina(1.1.+1.2.)	178.620	0,87
1.1.	Oprema	163.020	0,79
1.2.	Građevinski objekti	15.600	0,08
2.	Kratkotrajna imovina	26.810	0,13
3.	Ukupno (1+2)	205.430	1,00

10. Izvori investiranja

Tabela 10. Izvori investiranja (u kn)

Redni broj	Elementi	Iznos	Udio
1	2	3	4
1.	Vlastita sredstva	90.430	0,44
2.	Kredit	115.000	0,56
3.	Ukupno (1+2)	205.430	1,00

8.3. Pokazatelji poslovnih rezultata:

1. Zaposlenost
 - prije investiranja: 6
 - nakon investiranja: 9
2. Poslovni rezultati:
 - Ukupni prihod: 1.760.000 kuna
 - Ukupni rashod: 1.308.180 kuna
3. Godišnja proizvodnja:
 - prije investiranja: 90 tona domaćih mlinaca
 - nakon investiranja: 126 tona domaćih mlinaca

9. ZAKLJUČAK

1. Poslovni plan tehnološki i ekonomski vrši obradu potrebe ulaganja u proširenje proizvodnje domaćih mlinaca obrtničke radnje "Emos-mlinci" vl. Zoran Jagetić, Budinščina 7, 49284 BUDINŠČINA.
2. Investitor Jagetić Zoran je vlastitim sredstvima i sredstvima svoje obitelji uložio značajna sredstva u postojeću proizvodnju, ali više nema mogućnosti za ulaganja vlastitih sredstava.
3. Planirana investicija nameće se prije svega iz nemogućnosti zadovoljavanja narudžbi kupaca, koje su u ovom trenutku dva puta veće od raspoložive proizvodnje.
4. Predračunska vrijednost investicije iznosi 205.430 kuna.
5. Procjena poslovnog rezultata vršena je na parametrima koji se temelje na marketinškom istraživanju, iskustvenim normama i kvaliteti koju ima proizvodni program.
6. Projekcija poslovnih rezultata pokazuje da je projekt izvediv i poželjan za realizaciju, te se s velikom sigurnošću može tvrditi da će se ne samo vratiti uložena sredstva, već i stvoriti sredstva za daljnje ulaganje.
7. S obzirom na prikazano također je vidljiva sva opravdanost i isplativost ulaganja u ovu vrstu proizvodnje, kao i daljnje ulaganje u proširenje iste, te se sa sigurnošću može tvrditi da će se traženi kredit bez problema i na vrijeme otplatiti, a za osiguranje povrata istog spreman sam dati sve instrumente propisane natječajem.