

## 6. Financijski plan



| HOSTEL KARLOVAC D.O.O. SELCE               |                   |                   |                    |                   |                  |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| FINANCIJSKI PLAN ZA 2026.GODINU            |                   |                   |                    |                   |                  |
| PRIHODI                                    | I kvartal         | II kvartal        | III kvartal        | IV kvartal        | UKUPNO           |
| 1.Prihod od ljetovanja i drugo             | 34.576 €          | 290.827 €         | 604.972 €          | 9.086 €           | 939.461 €        |
| 2.Prihodi od najmov                        | 1.320 €           | 7.920 €           | 8.220 €            | 1.320 €           | 18.780 €         |
| 3.Ostali prihodi                           | 356 €             | 1.080 €           | 2.819 €            | 543 €             | 4.798 €          |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>36.252 €</b>   | <b>299.827 €</b>  | <b>616.011 €</b>   | <b>10.949 €</b>   | <b>963.039 €</b> |
| RASHODI                                    | I kvartal         | II kvartal        | III kvartal        | IV kvartal        | UKUPNO           |
| <b>1.MATERIJALNI RASHODI</b>               |                   |                   |                    |                   |                  |
| A)Namirnice                                | 5.735 €           | 40.462 €          | 76.810 €           | 3.226 €           | 126.232 €        |
| B)Potrošni i ostali materijal              | 2.965 €           | 7.342 €           | 8.117 €            | 1.629 €           | 20.052 €         |
| C)Sitan inventar                           | 2.375 €           | 2.375 €           | 2.375 €            | 2.375 €           | 9.500 €          |
| D)Materijal za održavanje objekta          | 2.282 €           | 4.805 €           | 3.971 €            | 1.420 €           | 12.477 €         |
| E)Električna energija, voda i gorivo       | 3.876 €           | 8.658 €           | 15.043 €           | 5.409 €           | 32.986 €         |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>17.233 €</b>   | <b>63.641 €</b>   | <b>106.315 €</b>   | <b>14.058 €</b>   | <b>201.248 €</b> |
| <b>2.OSTALI IZDACI-VANJSKI</b>             | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| A)Tekuće održavanje objekta i opreme       | 4.518 €           | 80.046 €          | 12.364 €           | 3.572 €           | 100.500 €        |
| B)Komunalne usluge                         | 2.718 €           | 5.380 €           | 5.400 €            | 3.063 €           | 16.561 €         |
| C)Trošak telefona, licence                 | 582 €             | 585 €             | 497 €              | 802 €             | 2.466 €          |
| D) Ulaganja u objekt i opremu              | 2.950 €           | 2.750 €           | 3.350 €            | 3.050 €           | 12.100 €         |
| E) Ostali troškovi                         | 4.619 €           | 15.630 €          | 10.601 €           | 26.049 €          | 56.899 €         |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>15.387 €</b>   | <b>104.391 €</b>  | <b>32.213 €</b>    | <b>36.536 €</b>   | <b>188.527 €</b> |
| <b>3.AMORTIZACIJA</b>                      | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| Amortizacija                               | 21.250 €          | 21.250 €          | 21.250 €           | 21.250 €          | 85.000 €         |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>21.250 €</b>   | <b>21.250 €</b>   | <b>21.250 €</b>    | <b>21.250 €</b>   | <b>85.000 €</b>  |
| <b>4.PLAĆE</b>                             | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| A) Neto plaće                              | 55.170 €          | 63.385 €          | 67.493 €           | 55.170 €          | 241.218 €        |
| B)Porezi i doprinosi iz plaća              | 23.468 €          | 26.003 €          | 27.271 €           | 23.468 €          | 100.210 €        |
| C)Doprinosi na plaće                       | 12.975 €          | 14.749 €          | 15.636 €           | 12.975 €          | 56.335 €         |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>91.613 €</b>   | <b>104.137 €</b>  | <b>110.400 €</b>   | <b>91.613 €</b>   | <b>397.764 €</b> |
| <b>5.NEMATERIJALNI RASHODI</b>             | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| A)Premije osiguranja                       | 1.055 €           | 1.055 €           | 1.055 €            | 1.055 €           | 4.218 €          |
| B)Nadzorni odbor                           | 1.550 €           | 1.550 €           | 1.550 €            | 1.550 €           | 6.200 €          |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>2.605 €</b>    | <b>2.605 €</b>    | <b>2.605 €</b>     | <b>2.605 €</b>    | <b>10.418 €</b>  |
| <b>6.OSTALI RASHODI</b>                    | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| A) Dnevice, regres, put, troškovi, jubilej | 1.350 €           | 1.650 €           | 8.550 €            | 8.850 €           | 20.400 €         |
| B) Prijevoz na posao i topli obrok         | 6.138 €           | 7.138 €           | 7.638 €            | 6.138 €           | 27.052 €         |
| C) Reprerentacija                          | 1.875 €           | 1.875 €           | 1.875 €            | 1.875 €           | 7.500 €          |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>9.363 €</b>    | <b>10.663 €</b>   | <b>18.063 €</b>    | <b>16.863 €</b>   | <b>54.952 €</b>  |
| <b>7.FINANCIJSKI I DRUGI RASHODI</b>       | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| A)Financijski i drugi rashodi              | 938 €             | 938 €             | 938 €              | 938 €             | 3.751 €          |
| <b>UKUPNO</b>                              | <b>938 €</b>      | <b>938 €</b>      | <b>938 €</b>       | <b>938 €</b>      | <b>3.751 €</b>   |
| <b>8.DONACIJE</b>                          | <b>I kvartal</b>  | <b>II kvartal</b> | <b>III kvartal</b> | <b>IV kvartal</b> | <b>UKUPNO</b>    |
| A)Donacije                                 | 3.900 €           | 3.900 €           | 3.900 €            | 3.900 €           | 15.600 €         |
| <b>UKUPNO</b>                              |                   |                   |                    |                   |                  |
| <b>SVEUKUPNO RASHODI</b>                   | <b>162.289 €</b>  | <b>311.525 €</b>  | <b>295.683 €</b>   | <b>187.762 €</b>  | <b>957.259 €</b> |
| <b>SVEUKUPNO PRIHODI</b>                   | <b>36.252 €</b>   | <b>299.827 €</b>  | <b>616.011 €</b>   | <b>10.949 €</b>   | <b>963.039 €</b> |
| <b>RAZLIKA PRIHODA I RASHODA</b>           | <b>-126.037 €</b> | <b>-11.698 €</b>  | <b>320.327 €</b>   | <b>-176.813 €</b> | <b>5.780 €</b>   |
| <b>KUMULATIV</b>                           | <b>-126.037 €</b> | <b>-137.735 €</b> | <b>182.593 €</b>   | <b>5.780 €</b>    |                  |
| <b>POREZ NA DOBIT</b>                      |                   |                   |                    |                   |                  |
| <b>DOBIT NAKON POREZA</b>                  |                   |                   |                    |                   | <b>5.780 €</b>   |

Prilikom izrade financijskog plana uzeti su obzir svi relevantni čimbenici i analize poslovanja u tekućoj i prijašnjim godinama. Kako će se uistinu tržište razvijati nitko sa sigurnošću ne može reći, ali nakon ponovno uspješne sezone u 2026. godinu ulazimo sa oprezom i umjerenim optimizmom. Prema svim analizama Hostel bi i unatoč nešto manjem broju očekivanih dolaska i noćenja u slijedećoj sezoni trebao ostvariti 6,82% više prihoda i i dalje ostvariti dobit na kraju godine. Do ovih pokazatelja došlo se zbog usklađivanja cijena i unatoč činjenici da se očekuje jedna od lošijih turističkih sezona kao i vrijeme nadolazećih zimskih mjeseca gdje Hostel u pravilu ne ostvaruje značajnije financijske prilive.

Prema predloženom Financijskom planu za 2026. godinu planiraju se prihodi u ukupnom iznosu od 963.039 €. Istovremeno se povećava i rashodovna strana na ukupni iznos od 957.259 €. Sama struktura prihoda neće se značajnije mijenjati u odnosu na prethodna razdoblja. Najveći dio prihoda očekuje se i nadalje od navedenih turističkih usluga i ponuda i oni iznose 939.461 €. Ostalo prihode činili bi prihodi od najmova, tečajnih razlika i slično. Planirano je i daljnje povećanje iznosa glede plaća stalnih zaposlenika jer u slijedećoj sezoni morat će se pratiti iznosi plaća primjereni konkurenciji koja djeluje u lokalnom okruženju i uvjetima, a kod stranih sezonskih zaposlenika planirano je minimalno povećanje kako u iznosu tako i u broju zaposlenih. Stoga računamo sa ukupnim iznosom za plaće od 397.764 €. Od planiranih rashoda najviše otpada na Materijalne rashode (namirnice, potrošni i ostali materijal, sitan inventar, materijali za održavanje objekta, električna energija, gorivo, voda) koji su planirani u iznosu od 201.248 €. U slijedećoj sezoni planira se nešto opreznije ulaganje prema predstavljenom Planu investicija za 2026.godinu u iznosu od 104.500,00 €. Sukladno trenutnim i budućim ulaganjima u objekt i opremu očekuje se nešto manja amortizacija na godišnjoj razini u iznosu od 85.000,00 €, te donacije na istoj razini u iznosu od 15.000,00 €. Ukupno gledajući trebao bi se nastaviti trend pozitivnog poslovanja i prije poreza priželjkuje se ostvarivanje dobiti u iznosu od 5.780 €. Kao i svih ovih godina koliko će ona uistinu biti ovisit će direktno o broju ostvarenih noćenja i gostiju kao i samoj dužini turističke sezone.

## 7. SAŽETAK

Predloženi Poslovni plan za slijedeću godinu vrlo je realan i umjereno optimističan, te predstavlja kontinuiran nastavak stabilnog i pozitivnog poslovanja iz prethodnih razdoblja. Zbog promjenjivih okolnosti tržišta i velikog problema glede radne snage nitko sa sigurnošću ne može predvidjeti kakva će uistinu biti slijedeća turistička sezona. Vodeći se dosadašnjim iskustvima po svemu sudeći ponovno će biti naglašeno zahtjevna i puna izazova. Držimo da je gotovo nemoguće predvidjeti sve možebitne scenarije i optimalno se pripremiti za predstojeće razdoblje. Kao glavni nastavak iskušenja u slijedećoj sezoni ponovno se nameće kroničan nedostatak kvalificirane i zainteresirane domaće i to prvenstveno lokalne radne snage koju konstantno privlače atraktivne ponude Jadrana d.d., jedne od najveće turističke kompanije na prostoru Crikveničko-vinodolske rivijere koja je najavila unutarnje preslagivanje i daljnja velika ulaganja, te iskazala potrebu za znatnom radnom snagom. Glede navedenog i ostalih dodatnih beneficija kao što su dodatni doplati zbog lokalne adrese stanovanja i slično, ne smije se isključiti možebitni odljev dijela stalnih zaposlenika naročito deficitarnih zanimanja kao što su kuhari i konobari koji su osnovni čimbenik ugostiteljstva.

Ipak mišljenja smo da ćemo zahvaljujući novoj osnovici i predloženim koeficijentima, te konstantnom usklađivanju plaća sa porastom životnih troškova uspjeti ispuniti očekivanja i približiti se željama stalnih zaposlenika, te tako povećati njihovo zadovoljstvo, ali i radni učinak. Pod učinkom se misli na pomicanje termina dolaska standardnih grupa u pred i post sezoni.

Svakako bi smo željeli da broj domaćih zaposlenika na neodređeno radno vrijeme bude u ravnoteži sa brojem sezonaca kojima ćemo itekako pomoći da savladaju hrvatski jezik i ostale prepreke sa kojima se susreću. I nadalje glavnu turističku sezonu morat ćemo popuniti odgovarajućem brojem stranih sezonskih zaposlenika na način da sa svojim radom krenu u nešto ranijem terminu kako bi ih se na vrijeme i kvalitetno mogli obučiti i tako ih pripremiti za sezonu koja nas očekuje. Njihovu edukaciju koncipirat ćemo na način da je vode i za njih budu odgovorne upravo sezonske zaposlenice s Filipina koje su cijelu zimu radile u Hostelu i koje su već upoznate sa svim specifičnostima našeg poslovanja. Time ćemo pokušati stranim filipinskim sezonskim zaposlenicima olakšati ovladavanje vještina i znanja i izbjeći neizbježnu jezičnu barijeru. Dosta toga ovisit će i o zakonskim promjenama vezanim uz rad stranih državljanina. Ipak vjeru u uspješnu sezonu pokrepljuje činjenica da se Hostel trenutno vrlo kvalitetno ekipirao u kuhinji u kojoj je zaposleno troje profesionalnih kuhara sa velikim iskustvom, a postoji opcija da nam se u slijedećoj sezoni ponovno pridruži još jedna iskusna kuharica sa lokalnom adresom stanovanja. Upravo je ugostiteljstvo Hostela napravilo najveći kvalitativni iskorak i razliku, te dodatno povećalo vrijednost kompletne usluge i ponude na zadovoljstvo svih gostiju.

Ukupno gledano Hostel će morat kao i do sada u svojoj dugoj povijesti pronaći odgovarajuća rješenja kako bi ustrajao u svojoj likvidnosti i financijskoj stabilnosti. Zato će se nastojati u okviru svojih mogućnosti nastaviti sa ulaganjima kojima će se kontinuirano dizati razina smještaja i usluga, ali i osluškivati želje i potrebe tržišta i gostiju. Kontrola troškova kroz povećane prihode, uz pojačanu fiskalnu disciplinu i odgovoran pristup na način dobrog gospodara ostat će prioriteta u načelima poslovanja u Hostel. Nastojat ćemo i dalje optimizirati radne procese koji će direktno uvjetovati broj i kvalitetu zaposlenika isključivo sa polivalentnim osobinama na svojim radnim mjestima. Iz svega navedenog, a poglavito zbog činjenice da slijedeće godine očekujemo nešto slabiju popunjenost zbog između ostalog i Svjetskog prvenstva u nogometu itekako je vidljivo da niti slijedeće sezone iskušenja neće nedostajati. Ipak poučeni dosadašnjim iskustvima vjerujemo da ćemo na pravi način odgovoriti svim preprekama.