

BANKO transport d.o.o.
Banki 28,52444 TINJAN
MB: 02014289
OIB: 78169601466
Šifra djelatnosti: 4941

Bilješke uz financijska izvješća na dan 30.11.2024. godine

Banko transport je društvo s ograničenom odgovornošću (u daljnjem tekstu :Društvo) za prijevoz i usluge. Društvo je osnovano 08.prosinca 2005. godine, pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 040223906. Sjedište društva sa sjedištem u Tinjanu, Banki 28.

ČLANOVI DRUŠTVA/OSNIVAČ:

Banko Darko, JMBG:0110962362702, OIB:05386847307
Matični broj: 02014289
OIB: 78169601466

PREDMET POSLOVANJA:

- Javni cestovni prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu unutarnji linijski prijevoz putnika-direktni, ekspresni i putnički
- javni cestovni prijevoz tereta unutarnjem prometu-unutarnji slobodni prijevoz tereta
- unutarnji izvanredni prijevoz tereta
- javni cestovni prijevoz tereta u međunarodno, cestovnom prometu –međunarodni slobodni prijevoz tereta
- prijevoz za vlastite potrebe
- agencija za prijevoz robe i putnika
- održavanje i popravak motornih vozila
- kupnje i prodaje robe
- trgovačko posredovanje na domaćem i inozemnom tržištu
- ugostiteljska djelatnost
- završni radovi građevinarstva
- računovodstveni i knjigovodstveni poslovi
- zastupanje stranih osoba

Osnovna djelatnost Društva po NKD – u 2007 godine je cestovni prijevoz robe brojčana oznaka 4941 .

Tijekom razdoblja od 01.01.2024 do 31.12.2024. godine, Društvo je prosječno zapošljavalo 25 djelatnika (u 2023. Godini prosječni broj radnika bio 45). Pad zaposlenih došlo je zbog smanjenje posla.

Bilješka br. 1 Značajne računovodstvene politike

Financijski izvještaj sastavljen je u skladu odredbama Hrvatskih standarda financijskog izvještaja, koje je dao Odbor za standarde financijskog izvještaja objavljenim u NN 86/15, i 105/20. propisanim kao okvirom financijskog izvještavanja temeljem odredbi Zakona o računovodstvu (Narodne novine 78/15,134/15 i 120/16).

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi stvarnih troška, a detaljna obrada pojedinačnih pozicija dana su uz pojedine pozicije izvještaja.

Promjenom okvira financijskog izvještaja u 2024 godini analizirati će se unutar dvije poslovne godine (2024./ 2023 godinu).

Financijski izvještaj pripremljen uz cjelokupnu dokumentaciju evidentiranu kroz financijsku glavnu knjigu i kroz pomoćne knjige.

Financijski izvještaj evidentiran u eurima i centima, s obzirom da je to valuta u kojoj su iskazane poslovne promjena Društva. Ovaj financijski izvještaji pripremljen na principu neograničenosti poslovanja. Sastavljanjeni izvještaj je u skladu s Hrvatskim standardima financijskog izvještavanja zahtjeva od Uprave da daje procjene i izvodi pretpostavke koje utječu na iskazane iznose imovine i obveza, te objavu nepredviđene imovine i nepredviđenih obveza na datum financijskih izvještaja, kao i razne prihode i rashode tijekom izvještajnog razdoblja.

Procjene se temelje na informacijama koje su bile dostupne na datum sastavljanja financijskih izvještaja, te se stvarni iznosi mogu razlikovati od procjenjenih.

1. Sve transakcije evidentirane su u eurima i centima.
2. Sva materijalna imovina nabavljena u 2024. godini, uvećana je za zavisne troškove prije stavljanja u sredstva u upotrebu., i umanjena za diskonte, rabate i obračunati PDV. Prilikom prodaje imovine evidentiran je kao prihod odnosno rashod tekućeg razdoblja. Materijalna imovina, osim zemljišta, iskazuje se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju. Popravci i održavanja zemljišta, postrojenja i opreme priznaju se kao rashodi razdoblja u kojem su nastali. Na investicije u tijeku ne obračunava se amortizacija. Amortizacija proknjižena je kao trošak razdoblja, a obračunata je stopom prikladnom za otpis nabavne vrijednosti kroz procijenjeni korisni vijeka trajanja imovine. Očekivani tijekom trajanja za :
 - Građevinski objekti 5-50 godina
 - oprema od 5 – 15 godina
 - ostala oprema 10 godina

Stavke opreme koje su prodane ili rashodovane isključene su iz bilance zajedno s pripadajućom akumuliranom amortizacijom. Bilo kakva zarada ili gubitak nastao pri prestanku priznavanja imovine (izračunat kao razlika između neto prodanih primitaka i knjigovodstvene vrijednosti imovine u trenutku prodaje) se iskazuje u računu dobitka i gubitka u godini izvještaja.

3. Financijska imovina i obaveze evidentirane su inicijalno po trošku uvećanim za zavisne troškove nabave, po vjerodostojnom dokumentu kronološkom redu na obaveze i dugovanja, kao i priznatih troškova i prihoda. Ostala financijska imovina evidentirana su dani i primljeni krediti, a podmirivala se u rokovima.
4. Potraživanja su evidentirana na dan izvršenih usluga kojem se teretilo kupce i priznalo prihode. Potraživanje se priznalo u iznosu koji predstavlja sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova prema odredbama HSFI 11I HSFI 15. Rashodi su priznati na

račun dobit i gubitak kada su potraživanja prestala biti priznata zbog nenadoknadivosti ili umanjenja njihove vrijednosti. na svaki datum bilance Društvu procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenju vrijednosti pojedimog potraživanja. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja se umanjuje upotrebom odvojenog konta ispravka vrijednosti. Iznos dobiti se priznaje u računu dobiti i gubitka.

- U novčana sredstva uključuje se novac u blagajni, žiro računu u bankama Stanje novaca na računima kod banaka i u blagajni iskazuje se u nominalnoj vrijednosti izraženo u eurima i centima. Obračunati porez zasniva se obračunatoj dobiti 30.11. 2024. godinu i usklađen je sa privremenim mjesečnim obračunima a razlika je evidentirana na kraju godine smanjenje obaveza poreza na dobit. Upisani kapital prikazan u iznosu koji je upisan u sudski registar prilikom registriranja.
- Priznavanje prihoda o izvršenim uslugama prijevoza u tuzemstvu i inozemstvu kao građevinski radovi evidentirani su u eurima i centama na računima prihoda kao i nastalim troškovima prema HSFI 15.

Račun dobit i gubitka

Prihodi su do 30,11,2024. godine su su manji u istom razdoblju 2023. godinu za 7,17%. Sanjenje prihod došlo smanjenje poslova.i

1. POSLOVNI PRIHODI

Red. broj	Naziv pozicija	AOP oznaka	Iznos 2023	Iznos 2024
1.	Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129	3.713.600,15	1.414.717,17
2.	Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132		635.824,98
3.	Financijski prihodi	156		2.872,76
	Ukupni prihodi	179	3.713.600,15	2.053.414,91

Ukupni prihod do 30,11, 2024 godinu su 2.050,542,15 eura, koji je ostvaren od prijevoznih usluga u zemlji i inozemstvu, agencijeskog poslovanja, građevinskih radova, najma opreme i prodaja trgovačke robe u tuzemstvu u iznosu od 2.050.542,15 ili 68,90%od ukupnih prihoda. Ostali prihodi ostvareni su u iznosu 635.824,98 ili 31%. Finacijski prihodi čine , rabat, kamata, pozitivne tečajne razlike, prihodi proteklih godina, rabat, naplata potraživanja od osiguranja iznose 2.872,76 ili 0,14%. Usluge prijevoza u tuzemstvu je 1.118.695,25 eura ili 79,10%, u inozemstvu 296.021,92.021,92 ili 21 %.

2. POSLOVNI RASHODI 30,11,2024

2.2 Materijalni troškovi

Red. broj	Naziv pozicije	AOP oznaka	IZNOS 2023	IZNOS 2024
1.	Materijalni troškovi	135	2.121.481,06	1.107.546,40
	- troškovi sirovine i materijal	136	1.207.420,49	391.641,06
	- troškovi prodane robe	137	252.009,51	8.381,70
	- ostali vanjski troškovi	138	662.051,06	707.523,64
2.	Troškovi osoblja	139	599.134,02	368.295,55
	- Neto plaća i nadnice	140	399.557,36	241.625,66
	- Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141	119.484,28	76.209,13
	- Troškovi doprinosa na plaću	142	80.092,38	50.460,53
3.	Amortizacija	143	154.244,77	75.440,21
4.	Ostali troškovi	144	231.503,90	92.069,05
6.	Financijski rashodi	167	60.759,47	50.123,31
	- Kamate	170	42.755,31	38.316,51
	- ostali fin. rashodi	174	18.004,16	12.483,30
7.	Ostali poslovni rashodi	155		450.983,32
	Ukupni rashodi	180	3.167.123,22	2.145.137,13

Ukupni troškovi poslovanja do 30,11,2024 godini iznose 2.145.137,13 umanjeno je za 33%, od ukupnih rashoda u istog razdoblja na 2023 godine, smanjenje je došlo uslijed smanjenja posla .

2.1. Materijalni troškovi u iznosu 1.107.546,40 čine 51% ukupnih troškova unutar strukture poslovanja, dok je 2023. Godine činio 67, %. Od ukupnih materijalnih troškova najveću stavku čini troškovi vezane uz transportni prijevoz:

Vrsta troškova	Ostvarenje 2023.g.	Ostvarenje 2024.g.
- utrošak nafte	764.679,66	245.810,74
- posredničke usluge	52.439,10	197.436,39
- cestarina, tunelarina i mostarina	404.811,38	165.416,77
- dozvole prijevoza-pratnja		
- usluge investicionog održavanja	13.207,63	20.715,45
- premija osiguranja	44.810,81	19.830,98
- tehnički pregled	34.178,01	13.763,36

2.2. Troškovi radnika u 2024. godini iznose 368.295,55 eura ili 17 % ukupnih rashoda, dok je u 2023. god. bio 18,91% Prosječni broj zaposlenih na bazi sati rada u 2024. godini iznosi 25..

Vrsta troškova	Ostvarenje 2023.g.	Ostvarenje 2024.g.
- Neto plaća i naknada	386.648,13	216.093,71
- poreza i doprinosa iz plaće	129.085,67	76.209,13
- doprinosi na plaće	86.569,42	50.460,53
ukupno	602.303,22	342.763,37

2.3. Troškovi amortizacije sudjeluju u strukturi ukupnih troškova 2024 sa 3,52,%, dok su u 2023. God bili 4,80%. Detaljan pregled obračunate amortizacije po skupinama sredstava .

2.4. Ostali poslovni rashodi 4,25 % u strukturi ukupnih materijalnih troškova 2024, dok su 2023.g. bili 7,31%.

2.5.Troškovi financijskih rashoda u 2024. godini su 50,123,31 eure, a sudjeluju u ukupnim rashodima Društva s 3,31%, dok u 2023. godine za 1,91%

2.6.Ostali izvanredni rashodi u 2024. godini su 450.98332 eura, a sudjeluju u ukupnim rashodima društva 21 % dok 2023 godine 0, %. Gdje čine neamortizirana osnova sredstva

2.7. Porez na dobit

Nakon odbitka rashoda od prihoda ostvaren je gubitak u iznosu od 91,722,22 eura, uslje tog gubitka došlo je zbog velikog smanjenja poslova. Navedeni gubitak pokrit će se od zadržane dobiti:

Naziv	Iznos 2023	Iznos 2024
Ukupni prihod	3.713.600,15	2.053.414,91
Ukupni rashod	3.167.123,22	2.145.137,13
Dobit	546.476,93	
Uvećana dobit		
Umanjenje dobiti		
Preneseni porezni gubitak		91.722,22
porezna osnovica	546.476,93	
%	18	
Porez na dobit	98.365,85	
Ostvareni dobit	448.111.08	
Ostvareni gubitak		91,722,22

BILJEŠKE br. 3 uz Bilancu stanja 30.11.2024.godine

3.1. Dugotrajna imovina Društva iznosi 2.165.821,39 eura a sastoji se od:

Naziv pozicije	2023	2024.
Softer	14.255,51	14.255,51
Zemljište	387.570,91	161.001,26
Gradevinski objekti	153.461.07	153.461,07
Alat ipog. Iventar i transport	2.823.330,77	330.987,42
Materij. Imovina u pripremi	36.197,01	42.987,01
Ukupno	3.414.815,27	702.692,27

Unutar ove pozicije iskazana su sredstva nabavljena i prodana u 2024. godini (kamion, komp.oprema). Glavnu stavku dugotrajne imovine čine transportna sredstva i to 32,7,00%, koja su osnovna za vršenje svoje djelatnosti. Iz tabele utvrđeno da su manja sredstva 2024 godine, zbog prodaje kamiona i smanjenje poslovanja

3.2. Dugotrajna financijska imovina

Naziv pozicije	2023	2024.
Dani zajmovi	172.442,89	1.124.236,60

Društvo je na dan izvještaja imala stanje zajmova u iznodu 1.124.236,60 eura, dok 2023 godine je 172.442.89 eura

3.3. Kratkotrajna imovina društva

Zalihe	2023.	2024.
Sirovina i materijal	72.834,61	20.546,82

Zalihe se vode po metodama definiranim računovodstvenim standardim zakonskim propisima

3.4. Potraživanja

Kratkotrajna potraživanja odnose se na potraživanja sa rokom dospijeća od jedne godine. Struktura ovih potraživanja na dan 31.12.2024. godine dana je u nastavku:

Potraživanje	2023.	2024.
Potraživanje od kupaca	1.137.147,63	806.823,41
Ostala financijska imovina	87.359,91	21.911,80
Potraživanje od zaposlenika	5.247,90	3.277,77
Potraživanje od ost. i države i dr. institucija	75.003,66	22.207,21
Ostala potraživanja	2.627,91	2.627,91
Ukupno.	1.307.387,01	856.848,10

Potraživanje na dan 30.11 2024. godine iznosi 856.848,10 eura, ili manj u odnosu na 2023 godinu istog razdoblja. za 35% to iskazuje manje sredstva zbog smanjenje poslovanja

3.5. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika

Društvo je tijekom godina odobrilo kratkoročne zajmove, te oni na dan 30,11,2024.g. iznose 21.911,80 eura

3.6. Novac na računu i blagajni

Na dan izvještaja iznos novaca koji čini saldo računu te novac u blagajni iznosi 25.994,14 eura

3.7. Temeljni upisani kapital AOP 068

Izravna vrijednost upisanog kapitala u visini 2.654,46 eura, odnosi se u cijelosti na upisani i uplaćeni kapital pri upisu u Trgovački sud.

3.8. Kapitalna pričuva AOP 069

Kapitalna pričuva u iznosu 333.843,10 eura sastoji se iz unosa prava po osnovi danih pozajmica

3.9. Dobit na dan 30.11.2024 poslovne godine

Dobitkom u iznosu od 71.229,37 eura, rasporedit će se odlukom tekuće godine.

3.10. Dugoročne obaveze AOP 097

Unutar ove pozicije iskazani su dugoročni kredit Istarske kreditne banke Umag i dugoročne pozajmica na dan 30.11.2024.g. u iznosu 1.097.857,91 eura. Dobiveni krediti korišteni su za nabavu nefinancijske imovine.

3.11. Kratkoročne obaveze AOP 109

Kratkoročne obaveze na dan 30.11.2024. godine iznose 795.804,34 eura dok je u 2023 godine bio veći za 47% unutar strukture pasive, te je njihova struktura sljedeća:

Kratkoročne obaveze	30.11.2023	Udio	30.11..2024	Udio
Obaveza prema zajmovima	582.449,90	39,11		
Obeze za predujmove	178.246,30	12,00	103.346,30	13,57
Obaveze prema dobavljačima	655.491,59	44,00	464.825,62	61,00
Obaveze prema zaposlenicima	28.687,92	1,93	28.092,95	3,69
Obaveze za porez, doprinose	44.254,25	2,96	165.546,66	21,744
Ukupno	1.489.129,96	100	761.811,53	100

Obaveze prema kreditima unutar potraživanja kratkoročnih obaveza u 2024. godini čine 0 % dok je taj udio 2023. godini 39,11%, a odnose se kratkoročne kredite –pozajmice banaka na godinu dana.

Obaveze prema dobavljačima za 2024. godinu čine 61%, dok je 2023 godine taj odnos bio s 44 % u ukupnoj strukturi kratkoročnih obaveza Društva, te se u najvećem iznosu odnose na obaveze prema domaćim dobavljačima za naftu, posrednički prijevoz, održavanje, cestarinu itd.

Obaveze prema zaposlenicima za 2024. godinu čine 3,69 %, dok je 2023 godine taj odnos bio 1,9% u ukupnoj strukturi kratkoročnih obaveza i odnosi se na (dnevnice i neto plaću godine isplata 2024.godini.)

Obaveze za porez, doprinose i porez iz plaće i na plaću sudjeluje ukupno 21,74,94% u obavezama za 2024. Godine, dok je taj odnos bio 2,96% u 2023 godini, te je struktura obaveza na dan 30.11.2023. godine sljedeća:

3.12 Poslovni događaji nakon zaključivanje bilance

Društvo nije imalo promjena nakon zaključivanje bilance koje bi imalo utjecaja na rezultat poslovne godine, niti događaj koji bi imao utjecaj strukturu bilance.

Uprava društva, na temelju odluke o utvrđivanju godišnjeg finacijskog izvještaja za poslovnu godinu 2024 godinu, svojom ovijerom prihvaćan.

U Banki, 03.01.2025. godine

Dorica Banko

Darko Banko , direktor