

SEKTOR POSLOVNE MREŽE

RC Osijek

Podružnica VINKOVCI

Datum: 30.11.2020.

Klasa: 120-11/20-01/43

Ur. broj: 08-6401-20-3403

ZADRUGA BRANITELJA UNITA

HRVATSKIH ŽRTAVA 1A

VINKOVCI

Na temelju članka 20. Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima ('Narodne novine' broj 68/2018, 2/2020, 46/2020, 47/2020) i zahtjeva podnositelja od dana 30.11.2020 izdaje se

POTVRDA**o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika**Ovršenik: **Zadruga branitelja UNITA**OIB ovršenika: **93382951216**


Na računima i novčanim sredstvima ovršenika evidentirano je 27 dana neprekidne blokade odnosno 27 dana blokade u prethodnih 6 mjeseci zbog neizvršenih osnova za plaćanje evidentiranih u Očevidniku.

Ovršenik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 12.854.334,65 kn.

FINANCIJSKA AGENCIJA

RC Osijek

Podružnica VINKOVCI


FINANCIJSKA AGENCIJA
REGIONALNI CENTAR OSIJEK
PODRUŽNICA VINKOVCI
6

„UNITA“ Zadruga Branitelja



Hrvatskih Žrtava 1/A, 32100 Vinkovci

OIB: 93382951216

+385 32 551 155

unita.hr@outlook.com

TRGOVAČKI SUD U OSIJEKU

Zagrebačka 2

31000 Osijek

Hrvatska

Dužnik:

Zadruga branitelja UNITA

Hrvatskih žrtava 1/A

32100 Vinkovci

OIB: 93382951216

kojeg samostalno i pojedinačno zastupa Davor Pavelić, upravitelj zadruge (u daljnjem tekstu „Zadruga“ ili „Dužnik“)

U Vinkovcima, 18.12.2020. godine

Predmet: IZJAVA DA DUŽNIK NE KASNI S ISPLATOM PLAĆE I ZAŠTO DUŽNIK NIJE U MOGUĆNOSTI PRILOŽITI OBRAČUN NEISPLAĆENIH PLAĆA S POTVRDOM MINISTARSTVA FINACIJA - POREZNE UPRAVE

Izjavljujem da Dužnik ne kasni duže od 30 dana s:

- isplatom plaće koja radniku pripada prema ugovoru o radu, pravilniku o radu, kolektivnom ugovoru ili posebnom propisu odnosno prema drugom aktu kojim se uređuju obveze poslodavca prema radniku, te
- uplatom doprinosa i poreza prema gore navedenoj plaći, računajući od dana kada je radniku bilo dužno isplatiti plaću.

Stoga nije priložen obračun neisplaćene plaće koji je sastavljen u skladu s propisima, kao niti potvrda Ministarstva financija – Porezne uprave kojom se potvrđuje da je dostavljeni obračun o neisplati plaće sastavljen u skladu s propisima.

Za Vašu informaciju, pokušali smo dobiti potvrdu Ministarstva financija – Porezne uprave da Dužnik ne kasni s isplatom plaće, ali isto tijelo nije bilo voljno izdati takvu potvrdu za potrebe iniciranja predstečajnog postupka, bez obzira što smo popunili NP1 obrasce (obrazac za obračun neisplaćene plaće) sa stanjem 0, odnosno iz kojeg je razvidno da nema neisplaćenih plaća.

Za eventualna dodatna pitanja stojimo na raspolaganju.

Zadruga branitelja

UNITA

Vinkovci

Zadruga branitelja UNITA, koju samostalno i pojedinačno zastupa Davor Pavelić, upravitelj zadruge



POTVRDA O PROVEDENOM NALOGU ZA PLAĆANJE**PODACI O PLATITELJU**

Naziv platitelja:	PAVELIĆ DAVOR
Adresa platitelja:	HRVATSKIH ŽRTAVA 1A
Sjedište platitelja:	HR/32100 VINKOVCI
IBAN / Broj računa platitelja:	HR0524840083221027170

PODACI O PRIMATELJU

Naziv primatelja:	TRGOVAČKI SUD U OSIJEKU-SUDSKI DEPOZIT
Sjedište primatelja:	OSIJEK
Država primatelja:	HRVATSKA
IBAN / Broj računa primatelja:	HR3123900011300000200
Model i poziv na broj odobrenja:	HR00 8500-93382951216
Opis plaćanja:	PREDUJAM ZA TROŠKOVE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA ZA: Zadruga branitelja UNITA, Hrvatskih žrtava 1/A, VINKOVCI, OIB: 93382951216
Šifra namjene:	

PODACI O PLAĆANJU

Referenca:	O402000031270197
Iznos u valuti:	5.000,00 HRK
Izvor transakcije:	INTERNETSKO BANKARSTVO
Datum izvršenja:	16.12.2020
Datum izdavanja potvrde:	16.12.2020
Iznos naknade:	

Ova potvrda je sastavljena i potpisana elektroničkim putem, te se smatra vjerodostojnim dokumentom Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb. Navedena potvrda služi kao dokaz da je Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb, izvršila nalog platitelja prema unesenim vrijednostima, odnosno uputila putem sustava međubankovnih plaćanja prema banci u kojoj je otvoren račun primatelja. Za sve dodatne informacije i pitanja možete se obratiti na INFO telefon: 072 62 62 62.

Referentna stranica

Vrsta posla: 777

GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJ PODUZETNIKA

za 2020 . godinu

Kontrolni broj

2.772.883.178,99

Evidencijski broj (popunjava Registar)

Vrsta izvještaja: 10

Izvještaj kojeg ispunjava obveznik kome je kalendarska godina jednaka poslovnoj godini i kod kojeg u godini za koju se izvještaj podnosi nije bilo statutih promjena, stечаја ili likvidacije.

Šifra svrhe predaje: 1

Predaja samo u statističke svrhe

Primjena računovodstvenih standarda: HSKI

Izvještaj je konsolidiran: NE (DANE)

Izvještaj je revidiran (DANE): NE

OIB revizora:

Obveznost predaje nefinancijskog izvještaja: 1

Poduzetnik nije obveznik izrade nefinancijskog izvještaja

OIB subjekta: 93382951216

Matični broj (MB): 04535863

Matični broj subjekta (MBS): 030172354

(dodijeljen od DZS-a)

(dodijeljen od nadležnog Trgovačkog suda)

Naziv obveznika: ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Poštanski broj: 32100

Naziv naselja: VINKOVCI

Ulica i kućni broj: Hrvatskih žrtava 1A

Adresa e-pošte obveznika: unita.hr@outlook.com

Telefon: 098/270-118

Internet adresa:

Šifra grada/općine: 487 Vinkovci

Županija: 16 VUKOVARSKO-SRIJEMSKA

Šifra NKD-a: 5320

Status autonomnosti: 10

Ostali obveznici poreza na dobit

Zemlja sjedišta nadređenog matičnog društva:

Matični broj nadređenog matičnog društva:

Oznaka veličine: 2

Oznaka vlasništva: 31

Porijeklo kapitala (%): 100 (domaći) 0 (strani)

Prosjek broja zaposlenih tijekom razdoblja: 1 (prethodna godina) 1 (tekuća godina)

Broj zaposlenih prema satima rada: 1 (prethodna godina) 1 (tekuća godina)

Broj mjeseci poslovanja: 12 (prethodna godina) 10 (tekuća godina)

Knjigovodstveni servis:

Matični broj: (matični broj servisa dodijeljen od DZS-a)

Naziv:

Osoba za kontaktiranje: Pavelić Davor

(unosi se ime i prezime osobe za kontakt)

Telefon za kontaktiranje: 098/270-118

(unosi se broj telefona/mobitela osobe za kontaktiranje)

Adresa e-pošte: unita.hr@outlook.com

(unosi se adresa e-pošte osobe za kontaktiranje)

Popis dokumentacije

DA

Bilanca i Račun dobiti i gubitka

DA

Dodatni podaci

DA

Bilješke uz financijske izvještaje

DA

Izvještaj o novčanim tokovima

DA

Izvještaj o promjenama kapitala

DA

Revizorsko izvješće

DA

Godišnje izvješće

DA

Odluka o prijedlogu raspodjele dobiti ili pokriću gubitka

DA

Odluka o utvrđivanju godišnjeg financijskog izvještaja

Verzija Excel datoteke: 3.0.4.

Zadruga branitelja

UNITA

Vinkovci

(potpis ovlaštene osobe)

Pavelić Davor

(Prezime i ime ovlaštene osobe)

BILANCA
stanje na dan 31.10.2020.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 93382951216; ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. biljeska	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		8.293.409	0
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predumjovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		24.029	0
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013		5.385	
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		18.644	
5. Biološka imovina	015			
6. Predumjovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		160.096	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		160.096	
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		8.109.284	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035		8.109.284	
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		5.707.669	3.683.739
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		0	0
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			

BILANCA

stanje na dan 31.10.2020.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 93382951216; ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješka	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
5. Predumjovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		3.835.611	3.497.474
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		3.521.941	3.323.630
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		313.670	173.844
6. Ostala potraživanja	052			
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0	183.907
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061			183.907
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		1.872.058	2.358
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		14.001.078	3.683.739
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		2.157.879	-21.183.276
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		1.290.845	1.290.845
II. KAPITALNE REZERVE	069			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		431.309	431.309
1. Zakonske rezerve	071		85.757	85.757
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075		345.552	345.552
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		0	435.725
1. Zadržana dobit	082			435.725
2. Preneseni gubitak	083			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		435.725	-23.341.155

BILANCA

stanje na dan 31.10.2020.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 93382951216; ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
1. Dobit poslovne godine	085		435.725	
2. Gubitak poslovne godine	086			23.341.155
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087			
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089			
2. Rezerviranja za porezne obveze	090			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093			
6. Druga rezerviranja	094			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		0	0
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101			
7. Obveze za predujmove	102			
8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105			
11. Odgođena porezna obveza	106			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107		11.843.199	24.867.015
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112			1.588.157
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113			
7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115		864.097	4.141.859
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		15.044	10.138
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118		9.289.062	19.126.861
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121		1.674.996	
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		14.001.078	3.683.739
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

Zadruga branitelja
UNITA
Vinkovci

RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2020. do 31.10.2020.

**Obrazac
POD-RDG**

Obveznik: 93382951216; ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. biljeske	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125		36.193.091	24.365.932
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		35.693.091	24.342.499
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130		500.000	23.433
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131		35.661.786	47.723.412
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		3.086.946	29.131.649
a) Troškovi sirovina i materijala	134		5.388	1.266.234
b) Troškovi prodane robe	135			
c) Ostali vanjski troškovi	136		3.081.558	27.865.415
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		172.420	170.100
a) Neto plaće i nadnice	138		104.406	97.220
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		43.594	49.780
c) Doprinosi na plaće	140		24.420	23.100
4. Amortizacija	141		5.847	8.483
5. Ostali troškovi	142		32.396.573	77.322
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	30.720
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144			30.720
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147			
b) Rezerviranja za porezne obveze	148			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151			
f) Druga rezerviranja	152			
8. Ostali poslovni rashodi	153			18.305.138
III. FINANIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		77	16.325
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjeljujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		77	16.325
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164			0
IV. FINANIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		10	0
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		10	
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172			

V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177	36.193.168	24.382.257	
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	35.661.796	47.723.412	
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	531.372	-23.341.155	
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	531.372	0	
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	0	23.341.155	
XII. POREZ NA DOBIT	182	95.647		
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	435.725	-23.341.155	
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	435.725	0	
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	0	23.341.155	
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186	0	0	
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190	0	0	
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191	0	0	
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192	0	0	
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193	0	0	
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194	0	0	
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195	0	0	
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196	0	0	
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197	0	0	
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198	0	0	
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199	0	0	
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202			
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)	203	0	0	
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204			
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205			
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	206			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207			
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			
7. Aktuarski dobiti/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale nevlasničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213	0	0	
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214	0	0	
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215	0	0	
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2020. do 31.10.2020.

**Obrazac
POD-DOP**

Obveznik: 93382951216; ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
Bilanca - aktiva			
1. Zalihe energetskih proizvoda (ugljen, nafta, derivati, plin i dr.) - bruto	218		
2. Zajmovi dani kućanstvima i obrtima	219		
3. Zajmovi dani nefinancijskim poduzećima	220		
4. Zajmovi dani nerezidentima	221		
5. Trgovački krediti i predujmovi dani kućanstvima i obrtima	222		
6. Trgovački krediti i predujmovi dani nefinancijskim poduzećima	223		
7. Trgovački krediti i predujmovi dani nerezidentima	224		
Bilanca - pasiva			
8. Krediti i zajmovi primljeni od nerezidenata	225		
9. Zajmovi primljeni od kućanstva i obrta	226		
10. Zajmovi primljeni od nefinancijskih poduzeća	227		
11. Trgovački krediti i predujmovi primljeni od kućanstva i obrta	228		
12. Trgovački krediti i predujmovi primljeni od nefinancijskih poduzeća	229		
Račun dobiti i gubitka - poslovni prihodi			
13. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe, rezidentima RH	230		
Prihodi od prodaje prema djelatnostima			
14. Prihod od industrijskih djelatnosti	231		
15. Prihod od trgovine (prodaje roba i usluga nabavljenih isključivo za daljnju prodaju i trgovačkih usluga) - ukupni	232		
16. Prihod od trgovine ostvaren s poduzetnicima unutar grupe, rezidentima RH	233		
17. Prihod od posredništva (provizija od posredovanja)	234		
18. Prihod od građevinske djelatnosti - radova na zgradama	235		
19. Prihod od građevinske djelatnosti - radova na ostalim građevinama	236		
20. Prihod od građevinske djelatnosti kao podugovaratelj (podizvođač)	237		
21. Prihod od poljoprivrede, šumarstva i ribarstva	238		
22. Prihodi od djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane i pića	239		
23. Prihod od djelatnosti prijevoza i skladištenja, izdavačkih, filmskih, telekomunikacijskih, informacijskih i djelatnosti računalnog programiranja te emitiranja programa	240		
24. Prihod od ostalih djelatnosti (financija, osiguranja, nekretnina, inženjerstva, znanosti, promidžbe, putničkih agencija, obrazovanja, zdravstva, umjetnosti i dr. prema uputama)	241	35.693.091	24.342.499
Prihodi od prodaje prema rezidentnosti kupca			
25. Prihodi od prodaje u zemlji	242	35.693.091	24.342.499
26. Prihodi od prodaje u inozemstvu	243		
Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga			
27. Kapitalizirana proizvodnja za vlastite potrebe	244		
Ostali poslovni prihodi			
28. Ostali poslovni prihodi ostvareni s poduzetnicima unutar grupe, rezidentima RH	245		
29. Prihodi od subvencija ukupno	246		
29.1. u tome: subvencije na proizvode	247		
30. Prihodi od poslovnog najma nekretnina, opreme i slično	248		
31. Prihodi od najma zemljišta i prihodi od tantijema za iskorištavanje nafte, plina i drugih prirodnih dobara	249		
32. Prihodi od ukidanja dugoročnih rezerviranja	250		
Poslovni rashodi			
33. Troškovi prodane robe s poduzetnicima unutar grupe, rezidentima RH	251		
34. Troškovi energije	252		

DODATNI PODACI
za razdoblje 01.01.2020. do 31.10.2020.

**Obrazac
POD-DOP**

Obveznik: 93382951216; ZADRUGA BRANITELJA UNITA

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
35. Tekući izdaci za odvoz i zbrinjavanje otpada, odvodnju i tretman otpadnih voda te ostali tekući izdaci za zaštitu okoliša	253		
36. Troškovi robe i usluga nabavljenih za daljnju prodaju, a uključenih u vlastite proizvode i/ili usluge	254		
37. Troškovi usluga podugovaratelja za industrijsku robu i usluge	255		
38. Troškovi usluga podugovaratelja (podizvođača) za građevinske radove	256		
39. Troškovi usluga investicijskog održavanja	257		
40. Troškovi usluga dugoročnog i operativnog leasinga materijalne imovine	258		
41. Izdaci za bruto autorske honorare i ugovore o djelu samo za fizičke osobe koje nemaju registriranu djelatnost	259	32.296.971	23.434.012
42. Izdaci za rad ostvaren preko studentskih i učeničkih servisa	260		
43. Troškovi agencijskih radnika	261		
44. Premije osiguranja (bruto)	262		
44.1. u tome: premije neživotnog osiguranja (bruto)	263		
45. Porezi koji ne ovise o dobitku i pristojbe	264		
46. Stipendije	265		
47. Nadoknade članovima uprave	266		
48. Nadoknade troškova, darovi i potpore zaposlenicima i primici u naravi	267		
48.1. u tome: otpremnine	268		
49. Troškovi od najma zemljišta i plaćeni tantijemi za iskorištavanje nafte, plina i drugih prirodnih dobara	269		
50. Vrijednosno usklađivanje zaliha sirovina i materijala	270		
51. Vrijednosno usklađivanje predujmova za zalihe	271		
52. Vrijednosno usklađivanje zaliha trgovačke robe (robe i usluga nabavljenih za daljnju prodaju)	272		
53. Uvoz (uključuje i stjecanje) u razdoblju	273		
Financijski prihodi i rashodi			
54. Prihodi s osnove kamata	274	77	16.325
55. Prihodi od dividendi	275		
56. Prihodi od udjela u dobiti	276		
57. Rashodi s osnove kamata	277	10	
Investicije (samo ulaganje u izvještajnoj godini)			
58. Bruto investicije u dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu - ukupno (AOP 279 do 282)	278	0	0
59. Bruto investicije u građevine	279		
60. Bruto investicije u strojeve i opremu	280		
61. Bruto investicije u prijevozna sredstva	281		
62. Bruto investicije u ostalu materijalnu imovinu i nematerijalnu imovinu (biološka imovina, investicije u istraživanje i razvoj, softver, baze podataka i druga nematerijalna imovina)	282		
63. Nabava zemljišta ukupno (građevinskog i negrađevinskog)	283		
64. Bruto investicije samo u novu dugotrajnu imovinu	284		
65. Bruto investicije u opremu, tehnologije, pogone i procese povezane sa zaštitom okoliša (za prevenciju, tretman i kontrolu zagađenja)	285		
66. Bruto investicije u dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu, stečenu od poduzetnika unutar grupe, rezidenata RH	286		
Podaci o zaposlenima			
67. Broj neplaćenih osoba (neplaćeni obiteljski radnici, vlasnici bez ugovora o radu, volonteri, privremeno odsutne osobe kojima naknadu ne osigurava poslodavac i drugi prema uputama)	287		

Zadruga branitelja
UNITA
Vinkovci

„UNITA“ Zadruga Branitelja



Hrvatskih Žrtava 1/A, 32100 Vinkovci

OIB: 93382951216

+385 32 551 155

unita.hr@outlook.com

TRGOVAČKI SUD U OSIJEKU

Zagrebačka 2

31000 Osijek

Hrvatska

Dužnik:

Zadruga branitelja UNITA

Hrvatskih žrtava 1/A

32100 Vinkovci

OIB: 93382951216

kojeg samostalno i pojedinačno zastupa Davor Pavelić, upravitelj zadruge (u daljnjem tekstu „Zadruga“ ili „Dužnik“)

U Vinkovcima, 18.12.2020. godine

Predmet: IZJAVA O BROJU ZAPOSLENIH NA ZADNJI DAN U MJESECU KOJI PRETHODI DANU
PODNOŠENJA PRIJEDLOGA

Izjavljujem da je na dan 31.10.2020. godine u Društvu bilo zaposleno 1 radnika, a na zadnji dan u mjesecu koji prethodi danu podnošenja prijedloga Dužnika za otvaranje predstečajnoga postupka, odnosno na dan 30.11.2020. godine u Društvu bio zaposleno 0 radnika.

Zadruga branitelja

UNITA

Vinkovci

Zadruga branitelja UNITA, koju samostalno i pojedinačno zastupa Davor Pavelić, upravitelj zadruge



2020.-2026.

PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja za potrebe predstečajnog postupka

**Zadruga branitelja
UNITA**

Hrvatskih žrtava 1/A

32100 Vinkovci

OIB: 93382951216



18. prosinca 2020. godine

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja izrađen je u suradnji
s tvrtkom PREOKRET d.o.o. (eng. TURNAROUND Ltd), Zagreb





SADRŽAJ:

1. SAŽETAK	1
2. UVOD	5
3. OPĆI PODACI O TVRTKI	9
3.1. Predmet poslovanja Zadruga	10
3.2. Osnivači/članovi Zadruga	12
3.3. Osobe ovlaštene za zastupanje	12
3.4. Pravni odnosi i ostali podaci	12
3.5. Povezana društva	13
4. VIZIJA, MISIJA I STRATEŠKI CILJEVI	14
5. SWOT ANALIZA	15
6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE I/ILI UVJET ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	16
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN 31.10.2020. GODINE	22
8. MJERE FINACIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA	23
9. MJERE OPERATIVNOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	26
10. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	29
11. PLAN ZAPOSŁJAVANJA	30
12. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE OD 2020.-2026. GODINE	31
13. PLANIRANA BILANCA NA DAN 31.12.2026. GODINE	37
14. ANALIZA TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI, TE PRIJEDLOZI ZA NJIHOVO NAMIRENJE	38
15. RAZINA OČEKIVANOG NAMIRENJA I USPOREDBA S OČEKIVANIM NAMIRENJEM U SLUČAJU STEČAJA	40
16. PRIJEDLOG TEMELJNIH ODREDNICA PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA	42
16.1. Ponuda vjerovnicima	43
16.1.1. Vjerovnici 1. skupine: NEOSIGURANE TRAZBINE	43
16.2. Ostale napomene vjerovnicima	46
17. ZAKLJUČAK	47



1. SAŽETAK

DUŽNIK	
OPĆI PODACI O DUŽNIKU	
Naziv	Zadruga branitelja UNITA
Godina osnivanja	2016.
Sjedište, Adresa sjedišta	Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1/A
OIB	93382951216
Matični broj subjekta (MBS)	030172354
Matični broj (MB)	04535863
Djelatnost:	5320 Djelatnosti pružanja ostalih poštanskih i kurirskih usluga
Osnivači/članovi Zadruga	N/P
Osobe ovlaštene za zastupanje	Davor Pavelić, OIB: 00084964261 Vinkovci, Hrvatskih Žrtava 1/A - upravitelj zadruge - zastupa zadrugu pojedinačno i samostalno



FINANCIJSKO-ORGANIZACIJSKI POKAZATELJI				
Financijski pokazatelji (kn)	Godina	2018.	2019.	10M 2020
	Ukupno aktiva	5.503.723	14.001.078	3.683.739
	Prihodi od prodaje	31.756.776	35.693.091	24.342.499
	Ukupni prihodi	66.532.915	36.193.168	24.382.257
	Dobitak/gubitak	25.214	435.725	-23.341.155
Temeljni kapital	1.290.845,00 kn			
Broj zaposlenih 2019. godine (na temelju sati rada)	1			
Broj zaposlenih 1.1.-31.10.2020. godine (na temelju sati rada)	1			



STANJE OBVEZA (NETO) NA DAN 31.10.2020. GODINE				
Struktura obveza (kn)	VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAZBINA	STANJE	%
	NEOSIGURANE TRAZBINE - Vjerovnici koji nisu nižega isplatnog reda		24.856.877,35	99,96%
	NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija,	neosigurane tražbine	19.126.861,26	76,92%
	Porezna uprava			
	NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	5.730.016,09	23,04%
	UKUPNO TRAZBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA		24.856.877,35	100,0%
	Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)		10.137,96	0,0%
	Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine	10.137,96	0,04%
	SVEUKUPNO OBVEZE		24.867.015,31	100,0%

*Napomena:
neto obveze = bruto obveze minus
eventualne korekcije*

PLAN RESTRUKTURIRANJA - SAŽETAK	
Mjere financijskog restrukturiranja	<ul style="list-style-type: none"> ▪ NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava: Predviđa se otpis 85% tražbina. Početak 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se utvrđuje prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum, otplate nakon početka u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz kamatu po kamatnoj stopi od 4,5% godišnje. Za vrijeme početka obračunavat će se kamata po kamatnoj stopi od 4,5% godišnje, a koji će se iznos po isteku početka pripisati gore opisanom dugu Dužnika te će se vraćati na način kako je određeno i za taj dug po isteku početka. Mogućnost prijevremene otplate. Za prijevremenu otplatu glavnice kamata se obračunava do dana otplate glavnice. ▪ NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici: Predviđa se otpis 85% tražbina. Početak 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se utvrđuje prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum, otplate nakon početka u 48 jednakih mjesečnih obroka. Mogućnost prijevremene otplate. ▪ NAPOMENE: <ul style="list-style-type: none"> ○ ZAPOSLENICI: Predstečajni postupak neće utjecati na tražbine radnika i prijašnjih Dužnikovih radnika. Prioritetne tražbine nisu predmet predstečajnog postupka.
Mjere operativnog restrukturiranja	<ul style="list-style-type: none"> ▪ restrukturiranje sržne (eng. core) djelatnosti Zadruga ▪ osiguravanje dodatnih poslovnih prihoda iz istih i novih proizvodnih/uslužnih programa ▪ permanentno upravljanje profitabilnosti, operativnim troškovima i radnim kapitalom ▪ po potrebi prodaja dijela imovine Zadruga
Ciljevi restrukturiranja	<ul style="list-style-type: none"> ▪ znatno poboljšanje pozicije vjerovnika u odnosu na sadašnju poziciju ili poziciju u slučaju eventualnog stečaja, gdje bi se iz stečajne mase prema postojećem stanju obveza i imovine Zadruga potraživanja vjerovnika naplatila u znatno manjem omjeru, posebno vjerovnika koji nemaju razlučna i/ili izlučna prava ▪ promijenjena ročnost izvora sredstava ▪ povećana uspješnost i stabilnost poslovanja ▪ stvoreni uvjeti za održivi rast i razvoj poslovanja financiranog iz operativnog poslovanja ▪ postizanje profitabilnosti i organizacijske uspješnosti



2. UVOD

Zadruga branitelja UNITA (skraćeni naziv: Zadruga branitelja UNITA), Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1/A, OIB: 93382951216, MBS: 030172354 (u daljnjem tekstu: UNITA, Zadruga, Tvrtka ili Dužnik) je osnovano 2016. godine, a bavi se djelatnostima pružanja ostalih poštanskih i kurirskih usluga.

Zadruga je u razdoblju od 1.1.-31.10.2020. godine zapošljavala 1 djelatnika prosječno na temelju sati rada (u 2019. godini: 1 djelatnika).

Na dan 31.10.2020. godine Zadruga ima 1.542 zadrugara od kojih je 747 branitelja, 482 umirovljenika, 196 studenata i 117 zadrugara ostalih profila koji na ovaj način ostvaruju prihod, a od kojih je u razdoblju od 1.1.-31.10.2020. godine prosječno na mjesečnoj razini bilo aktivno 765 zadrugara (u 2019. godini: 798 zadrugara).

Zadruga Branitelja UNITA osnovana je na zajedničku inicijativu 7 branitelja u ožujku 2016. godine, te registrirana na Trgovačkom sudu u travnju iste godine. Zadruga je osnovana s ciljem omogućavanja ostvarivanja prihoda braniteljima, umirovljenicima, studentima, kao i zaposlenim osobama u cijeloj Republici Hrvatskoj.

Predmet poslovanja Zadruga branitelja UNITA su kurirske usluge, konkretno distribucija reklamnih letaka i kataloga trgovačkih lanaca koji posluju u Hrvatskoj, distribucija letaka i kataloga za maloprodajne lance koji se bave prodajom robe za široku potrošnju, distribucija letaka i kataloga specijaliziranih trgovina namještajem, trgovačkih centara koji se bave prodajom bijele tehnike, robom za gradnju i uređenje objekata, za poznatog Partnera s kojim ima sklopljen Ugovor na neodređeno vrijeme.

Zadruga se temelji na zadružnim vrednotama: samopomoći, odgovornosti, demokratičnosti, ravnopravnosti, pravičnosti i solidarnosti te moralnim vrednotama poštenja, otvorenosti, društvene odgovornosti i skrbi za druge.



Osnivači Zadruga su potpuno uspjeli u svojem nastojanju prilikom osnivanja Zadruga te Zadrugari danas svojim radom i aktivnostima, na temelju zajedništva i uzajamne pomoći, ostvaruju i zaštićuju svoje pojedinačne i zajedničke gospodarske, ekonomske, socijalne, te druge potrebe i interese, te stoga ostvaruju ciljeve zbog kojih je Zadruga osnovana.

Dva su razloga zbog kojih je Zadruga došla u trenutne poteškoće. Zbog snažnog utjecaja pandemije COVID-19 na gospodarske aktivnosti (ovdje se to očitovalo najviše u proljetnoj fazi uslijed zatvaranja ekonomije, zatvaranja specijaliziranih trgovačkih lanaca, a samim time je znatno smanjena i količina reklamnog materijala istih za distribuciju. Sve to je rezultiralo padom prihoda u razdoblju od ožujka do svibnja 2020. godine u odnosu na isto razdoblje 2019. godine od 33% ili u nominalnom neto iznosu od 3,0 mil. kn. Drugi i puno značajniji razlog koji je utjecao na ulazak Zadruga u trenutne poteškoće jesu novoutvrđene obveze Zadruga za poreze i prireze na dohodak te doprinose, a koji su tijekom poreznog nadzora utvrđene retroaktivno za razdoblje od travnja 2016. do srpnja 2018. godine. Porezna uprava nije priznala kao ispravan obračun isplate Zadrugarima isplatu udjela u dobiti nego je za sve prethodno obračunate obveze zatražila obračun drugog dohotka. Novoutvrđena razlika poreza, prireza i doprinosa za to razdoblje je iznosila: 15,5 mil. kn, a koje je Zadruga temeljem sklopljene porezne nagodbe u cijelosti podmirila u proteklom razdoblju. Zbog činjenice da se Ugovor s poslovnim partnerom nije mogao retroaktivno mijenjati najveći dio istog neplaniranog troška je podnijela sama Zadruga što je dovelo do generiranja gubitka i insolventnosti Zadruga. Dodatni teret i povećanje gubitka u 2020. godini je generiran tijekom poreznog nadzora u 2020. godini i novoutvrđenih poreznih obveza za PDV, a koje je Zadruga podmirila u iznosu od 30% prije sklapanja porezne nagodbe u 2020. godini, a što je činilo ukupno 5,1 mil. kn s osnova glavnice i 1,5 mil. kn s osnove kamata na PDV. Pored toga Zadruga je u 2020. godini platila i 0,6 mil. kn kamate na zakašnjele uplate poreza, prireza i doprinosa za 2019. godinu. Sve to je dovelo do znatnog smanjenja likvidnosti Zadruga, nemogućnosti da ispoštuje 2. poreznu nagodbu u dvije godine poslovanja. Zbog toga je Porezna uprava pokrenula ovrhu nad novčanim sredstvima Zadruga i samim time blokirala poslovni račun.

Zbog stečajnog rizika Zadruga je prisiljena poduzeti Zakonom propisanu pravnu radnju iniciranja predstečajnog postupka kako bi se izbjegao stečaj i nesagledive posljedice za opstojnost Zadruga.



Želimo napomenuti da je Zadruga branitelja UNITA od početka svog poslovanja, od travnja 2016. godine do 31.10.2020. godine uplatila na ime poreza, prireza i doprinosa iznos od 65,1 mil. kn što pokazuje ozbiljnost poslovanja Zadruge, usmjerenost ka podmiranju obveza, i njen doprinos kako lokalnoj zajednici tako i Državnom proračunu.

Kako bi se što bolje prilagodila poteškoćama u poslovanju i uvjetima na tržištu, Zadruga je započela operativno i financijsko restrukturiranje. Cilj je predstečajnim postupkom provesti mjere restrukturiranja na način da se restrukturiraju postojeće obveze prema financijskim institucijama, tijelima javne uprave, odnosno za poreze, doprinose i slična davanja, obveze prema dobavljačima i drugim vjerovnicima na način da se djelomično otpiše, a ostatak duga refinancira čime bi se promijenila ročnost izvora sredstava u korist dugoročnih izvora.

Trenutno se Zadruga nalazi u fazi restrukturiranja čiji su ciljevi:

- poboljšanje pozicije vjerovnika u odnosu na sadašnju poziciju ili poziciju u slučaju eventualnog stečaja, gdje bi se iz stečajne mase prema postojećem stanju obveza i imovine Zadruge potraživanja vjerovnika naplatila u znatno manjem omjeru
- promijenjena ročnost izvora sredstava
- povećana uspješnost i stabilnost poslovanja
- stvoreni uvjeti za održivi rast i razvoj poslovanja financiranog iz operativnog poslovanja
- postizanje profitabilnosti i organizacijske uspješnosti.

Zadruga ima potpisan Ugovor sa svojim Partnerom koji joj jamči dugoročno poslovanje i osiguranje posla i prihoda za svoje Zadrugare, te je u pregovorima za poslovna partnerstva za nove projekte, što će pozitivno utjecati na financijsku stabilnost, kako na osiguranje otplate postojećih obveza, tako i osiguranje radnog kapitala za buduće poslovanje Zadruge i nužne investicije, te profitabilnost, likvidnost i solventnost Zadruge.

Provedba financijskog i operativnog restrukturiranja Zadruge će osigurati preduvjete za otplatu obveza sukladno ovom planu restrukturiranja, te temelje za investicije za nužno održavanje konkurentne tehnološke razine, s ciljem održavanja i povećanja konkurentnosti, podizanja kvalitete ponude s većom dodanom vrijednošću, kao i proširenje postojećih djelatnosti s ciljem iskorištavanja sinergijskih učinaka, a sve uz nadu da će



kroz restrukturiranje koje uključuje i predstečajni postupak Zadruzi biti omogućeno daljnje poslovanje, te se osigurati preduvjeti za planirani rast i razvoj, te očuvanje radnih mjesta, odnosno dodatno zapošljavanje novih djelatnika sukladno potrebama obima poslovanja.

Ovim putem se ujedno ispričavamo svim poslovnim partnerima zbog neugodnosti prouzrokovanih poteškoćama u poslovanju na koje na žalost nismo mogli u cijelosti utjecati unatoč činjenici što smo uložili maksimalne napore, te smo zbog novonastalih poteškoća u poslovanju prisiljeni poduzeti Zakonom propisanu pravnu radnju iniciranja predstečajnog postupka Zadruga kako bi se izbjegao stečaj i nesagledive posljedice za opstojnost Zadruga, a istovremeno u interesu svih vjerovnika i zainteresiranih strana. Istovremeno bi molili sve vjerovnike i poslovne partnere za razumijevanje i podršku u predstečajnom postupku i budućem poslovanju.

Unaprijed zahvaljujemo!

Davor Pavelić sa zadrugarima



3. OPĆI PODACI O TVRTKI

Naziv	Zadruga branitelja UNITA
Godina osnivanja	2016.
Sjedište, adresa sjedišta	Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1/A
OIB	93382951216
MBS	030172354
MB	04535863
Djelatnost	5320 Djelatnosti pružanja ostalih poštanskih i kurirskih usluga
Osnivači/članovi Zadruga	N/P
Osobe ovlaštene za zastupanje	Davor Pavelić, OIB: 00084964261 Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1/A - upravitelj zadruge - zastupa zadrugu pojedinačno i samostalno
Temeljni kapital	1.290.845,00 kn
Broj zaposlenih 2019. godine (na temelju sati rada)	1
Broj zaposlenih 1.1.-31.10.2020. godine (na temelju sati rada)	1

Zadruga branitelja UNITA (skraćeni naziv: Zadruga branitelja UNITA), Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1/A, OIB: 93382951216, MBS: 030172354, MB: 04535863.

Zadruga je osnovana Odlukom o osnivanju zadruge koja je donesena na Skupštini 24.3.2016. godine, a Pravila zadruge su usvojena na sjednici Skupštine zadruge od 24.3.2016. godine. Zadruga je registrirana u sudskom registru Trgovačkog suda u Osijeku 14.4.2016. godine pod matičnim brojem subjekta (MBS) 030172354 pod brojem Tt-16/2951-2.

Zadruga je u razdoblju od 1.1.-31.10.2020. godine zapošljavala 1 zaposlenika prosječno na temelju sati rada (u 2019. godini: 1 zaposlenika).



Na dan 31.10.2020. godine Zadruga ima 1.542 zadrugara od kojih je 747 branitelja, 482 umirovljenika, 196 studenata i 117 zadrugara ostalih profila koji na ovaj način ostvaruju prihod, a od kojih je u razdoblju od 1.1.-31.10.2020. godine prosječno na mjesečnoj razini bilo aktivno 765 zadrugara (u 2019. godini: 798 zadrugara).

3.1. Predmet poslovanja Zadruga

Zadruga ima registrirane sljedeće djelatnosti:

- * kurirske usluge
- * djelatnost elektroničkih komunikacijskih mreža i usluga
- * univerzalne usluge s područja elektroničkih komunikacija
- * usluga s posebnom tarifom
- * kupnja i prodaja robe
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * pružanje usluga u trgovini
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * priprema i usluživanje jela, pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * pripremanje i usluživanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude
- * ostale turističke usluge
- * turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem



- * iznajmljivanje strojeva i opreme sa ili bez rukovoditelja
- * djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika ili tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * poslovanje nekretninama
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * računovodstveni poslovi
- * skladištenje robe
- * usluge informacijskog društva
- * čišćenje svih vrsta objekata
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * računalne i srodne djelatnosti
- * djelatnosti istraživanja tržišta i ispitivanja javnog mnijenja
- * organiziranje stručnih seminara, kongresa, promidžbenih priredbi, izložbi i revija
- * iznajmljivanje motornih vozila
- * audiovizualne djelatnosti
- * izdavačka djelatnost
- * usluge fotokopiranja
- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * energetska certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * univerzalne poštanske usluge
- * ostale poštanske usluge

Izvor: https://sudreg.pravosudje.hr/registar/f?p=150:28:0::NQ:28:P28_SBT_MBS:030172354



3.2. Osnivači/članovi Zadruga

Osnivači/članovi Zadruga su:

N/P

Izvor: https://sudreg.pravosudje.hr/registar/?p=150:28:0::NO:28:P28_SBT_MBS:030172354

3.3. Osobe ovlaštene za zastupanje

Osobe ovlaštene za zastupanje su:

Davor Pavelić, OIB: 00084964261

Vinkovci, Hrvatskih Žrtava 1/A

- upravitelj zadruga

- zastupa zadrugu pojedinačno i samostalno

Izvor: https://sudreg.pravosudje.hr/registar/?p=150:28:0::NO:28:P28_SBT_MBS:030172354

3.4. Pravni odnosi i ostali podaci

Osnivački akt:

Odluka o osnivanju zadruga donesena na Skupštini 24.03.2016.g.

Pravila zadruga usvojena na sjednici Skupštine zadruga od 24.03.2016.g.



Ostali podaci

Zadrugari su odgovorni za obveze zadruge do visine članskog uloga.

Izvor: https://sudreg.pravosudje.hr/registar/f?p=150:28:0::NO:28:P28_SBT_MBS:030172354

3.5. Povezana društva

Povezana društava, po osnivaču/članu i/ili po osobi ovlaštenoj za zastupanje Davor Pavelić, Vinkovci, OIB: 00084964261 su kako slijedi:

- VIA NOVA PROJEKT d.o.o., Vinkovci, Duga ulica 10, OIB: 81559816500, matični broj subjekta (MBS): 030102828 – član društva i član uprave, direktor
- DestrA d.o.o., Vinkovci, Duga ulica 10, OIB: 03637020468, matični broj subjekta (MBS): 030197738 – član društva i direktor
- EnDI d.o.o., Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1 a, OIB: 29974827852, matični broj subjekta (MBS): 030198337 – član društva i direktor.

Izvor: https://sudreg.pravosudje.hr/registar/f?p=150:28:0::NO:28:P28_SBT_MBS:030172354



4. VIZIJA, MISIJA I STRATEŠKI CILJEVI

Vizija

Biti jedan od prvih odabira za pružanje ostalih poštanskih i kurirskih usluga u segmentu kataloga i ostalih promotivnih materijala.

Misija

Olakšati poslovanje našim klijentima u segmentu distribucije kataloga i ostalih promotivnih materijala.

Zajedničke vrijednosti

Zadruga se temelji na zadružnim vrednotama: samopomoći, odgovornosti, demokratičnosti, ravnopravnosti, pravičnosti i solidarnosti te moralnim vrednotama poštenja, otvorenosti, društvene odgovornosti i skrbi za druge.

Strateški ciljevi

Strateške smjernice Zadruga su:

- ostati jedan od prvih izbora za distribuciju kataloga i ostalih promotivnih materijala u Hrvatskoj
- osiguravanje minimalno 70% iskorištenosti kapaciteta prosječno na godišnjoj razini
- povećati volumen poslovanja, kako sržne djelatnosti tako i popratnih proizvoda i/ili usluga
- proširenje djelatnosti na ostala bliska područja mogućeg poslovanja koristeći komparativne prednosti iz osnovne djelatnosti
- kontinuirana briga o kvaliteti proizvoda i/ili usluga ulaganjem u obrazovanje djelatnika, stalnom prilagodbom organizacije i uvođenjem svih potrebnih svjetski priznatih tehničkih standarda.

Financijski ciljevi:

- završetkom operativnog i financijskog restrukturiranja tijekom 2020. i 2021. godine osigurati održivi rast i razvoj, te profitabilno poslovanje u narednim razdobljima
- EBITDA marža bez izvanrednih stavki: od 2021. godine održiva EBITDA marža na razini od minimalno 1,1%
- EBIT marža bez izvanrednih stavki: od 2021. godine održiva EBIT marža na razini od minimalno 1,1%
- osiguravanja snažnog novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti od 2022. godine bez jednokratnih stavaka proizašlih iz restrukturiranja koji će omogućiti redovnu otplatu restrukturiranog duga i novih obveza, te omogućiti održivi rast i razvoj Zadruga.

*Prijedlog plana restrukturiranja za razdoblje od 2020.-2026. godine (18. prosinca 2020. godine)
(svi iznosi u kn osim ako je navedeno drugačije)*

Stranica 14 od 49



5. SWOT ANALIZA

Ocjenu tržišnog položaja Zadruga prikazat ćemo kroz SWOT analizu. Snage i slabosti predstavljaju unutrašnje karakteristike tvrtke, dok prilike i prijetnje dolaze iz vanjskog okruženja.

FAKTORI	SNAGE (STRENGTHS)	SLABOSTI (WEAKNESSES)
	INTERNI FAKTORI	
	<ul style="list-style-type: none">• Višedesetljetno iskustvo i visoka razina tehničke ekspertize• Snažan know-how• Ponuda zadovoljava najviše standarde kvalitete• Potencijal za rast i/ili razvoj dodatnih kapaciteta, kao i povećanje učinkovitosti• Uvođenjem novih proizvodnih i/ili uslužnih programa moguće povećanje prihoda i zarade uz manji angažman radnog kapitala	<ul style="list-style-type: none">• Problemi likvidnosti• Upravljanje kreditnim rizicima (evaluacija kupaca, instrumenti osiguranja, osiguranje potraživanja itd.)• Negativan radni kapital• Najveći dio proizvodnih i/ili uslužnih programa ne „trpi daleki transport“<ul style="list-style-type: none">◦ primarno fokus samo na lokalno i/ili regionalno tržište• Nemogućnost promptne korekcije prodajnih cijena u slučaju iznenadne promjene cijena inputa (npr. energenata itd.)
FAKTORI	PRILIKE (OPPORTUNITIES)	PRIJETNJE (THREATS)
	EKSTERNI FAKTORI	
	<ul style="list-style-type: none">• Prihvatom plana restrukturiranja od strane vjerovnika osigurat će se temelji za održivi rast i razvoj• Potencijalna investicija omogućava daljnji rast i razvoj iz višeg cjenovnog segmenta uz istovremeno smanjenje troškova (povećana učinkovitost – manje radne snage, energenata itd.)• Ekonomski razvoj RH u narednim razdobljima i uvođenje EUR-a će utjecati na povoljnije financiranje i manje tečajne rizike	<ul style="list-style-type: none">• Značajna volatilnost cijena inputa te robe/proizvoda, posebice goriva, električne energije te dr. energenata• Relativno visoka razina konkurencije u RH i regiji• Broj (potencijalnih) krajnjih potrošača se smanjuje iseljavanjem građana iz Hrvatske i regije• Potencijalna nova/dodatna gospodarska krize u RH i regiji• Pravni okvir u regiji – kreditni rizici, odnosno naplata potraživanja



6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE I/ILI UVJET ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Dužnik je u blokadi od 3.11.2020. godine, te **2.1.2021. godine istječe rok od 60 dana od datuma blokade.**

Nadalje:

- Sukladno potvrdi Financijske agencije (FINA-e) od 30.11.2020. godine, na računima i novčanim sredstvima Društva na dan izdavanja iste potvrde evidentirano je 27 dana neprekidne blokade, te u očevidniku redosljeda osnova za plaćanje ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu 12.854.334,65 kn.
- Dužnik **ne kasni** duže od 30 dana s:
 - o **isplatom plaće** koja radniku pripada prema ugovoru o radu, pravilniku o radu, kolektivnom ugovoru ili posebnom propisu odnosno prema drugom aktu kojim se uređuju obveze poslodavca prema radniku, te
 - o **uplatom doprinosa i poreza** prema gore navedenoj plaći, računajući od dana kada je radniku bilo dužno isplatiti plaću
- **nisu nastale okolnosti zbog kojih se smatra da je Dužnik postao trajnije nesposoban za plaćanje**
- **prema okolnostima slučaja, odnosno sukladno Planu restrukturiranja se osnovano može pretpostaviti da će Dužnik nastavljanjem poslovanja uredno ispunjavati svoje obveze po dospijeću.**

Iz prije navedenog, sukladno čl. 4., st. 2. Stečajnog zakona, proizlazi postojanje prijetće nesposobnosti za plaćanje i/ili uvjet za otvaranje predstečajnog postupka Dužnika, odnosno predstečajni razlog.

Dva su razloga zbog kojih je Zadruga došla u trenutne poteškoće. Zbog snažnog utjecaja pandemije COVID-19 na gospodarske aktivnosti (ovdje se to očitovalo najviše u proljetnoj fazi uslijed zatvaranja ekonomije, zatvaranja specijaliziranih trgovačkih lanaca, a samim time je znatno smanjena i količina reklamnog materijala istih za distribuciju. Sve to je rezultiralo padom prihoda u razdoblju od ožujka do svibnja 2020. godine u odnosu na isto razdoblje 2019. godine od 33% ili u nominalnom neto iznosu od 3,0 mil. kn. Drugi i puno značajniji razlog koji je utjecao na



ulazak Zadruga u trenutne poteškoće jesu novoutvrđene obveze Zadruga za poreze i prireze na dohodak te doprinose, a koji su tijekom poreznog nadzora utvrđene retroaktivno za razdoblje od travnja 2016. do srpnja 2018. godine. Porezna uprava nije priznala kao ispravan obračun isplate Zadrugarima isplatu udjela u dobiti nego je za sve prethodno obračunate obveze zatražila obračun drugog dohotka. Novoutvrđena razlika poreza, prireza i doprinosa za to razdoblje je iznosila: 15,5 mil. kn, a koje je Zadruga temeljem sklopljene porezne nagodbe u cijelosti podmirila u proteklom razdoblju. Zbog činjenice da se Ugovor s poslovnim partnerom nije mogao retroaktivno mijenjati najveći dio istog neplaniranog troška je podnijela sama Zadruga što je dovelo do generiranja gubitka i insolventnosti Zadruga. Dodatni teret i povećanje gubitka u 2020. godini je generiran tijekom poreznog nadzora u 2020. godini i novoutvrđenih poreznih obveza za PDV, a koje je Zadruga podmirila u iznosu od 30% prije sklapanja porezne nagodbe u 2020. godini, a što je činilo ukupno 5,1 mil. kn s osnova glavnice i 1,5 mil. kn s osnove kamata na PDV. Pored toga Zadruga je u 2020. godini platila i 0,6 mil. kn kamate na zakašnjele uplate poreza, prireza i doprinosa za 2019. godinu. Sve to je dovelo do znatnog smanjenja likvidnosti Zadruga, nemogućnosti da ispoštuje 2. poreznu nagodbu u dvije godine poslovanja. Zbog toga je Porezna uprava pokrenula ovrhu nad novčanim sredstvima Zadruga i samim time blokirala poslovni račun.

Zbog stečajnog rizika Zadruga je prisiljena poduzeti Zakonom propisanu pravnu radnju iniciranja predstečajnog postupka kako bi se izbjegao stečaj i nesagledive posljedice za opstojnost Zadruga.

Želimo napomenuti da je Zadruga branitelj UNITA od početka svog poslovanja, od travnja 2016. godine do 31.10.2020. godine uplatila na ime poreza, prireza i doprinosa iznos od 65,1 mil. kn što pokazuje ozbiljnost poslovanja Zadruga, usmjerenost ka podmiranju obveza, i njen doprinos kako lokalnoj zajednici tako i Državnom proračunu.

Kako bi se što bolje prilagodilo poteškoćama u poslovanju i uvjetima na tržištu, Zadruga je započela operativno i financijsko restrukturiranje. Cilj je predstečajnim postupkom provesti mjere restrukturiranja na način da se restrukturiraju postojeće obveze prema financijskim institucijama, tijelima javne uprave, odnosno za poreze, doprinose i slična davanja, obveze prema dobavljačima i drugim vjerovnicima na način da se djelomično otpiše, a ostatak duga refinancira čime bi se promijenila ročnost izvora sredstava u korist dugoročnih izvora.

Zadruga je u 2020. godini u procesu restrukturiranja napravilo usklađenja određenih pozicija bilance.



Za više detalja vidjeti bilancu, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku i ključne pokazatelje poslovanja u nastavku.

BILANCA		ACT	ACT	ACT	ACT	ACT
Naziv pozicije	AOP oznaka	2016	2017	2018	2019	31.10.2020
AKTIVA						
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI I NEUPLAĆENI KAPITAL	001	0	0	0	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002	6.388	2.904	7.339	8.293.409	0
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003	0	0	0	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010	6.388	2.904	7.339	24.029	0
III. DUGOTRAJNA FINANCUSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020	0	0	0	160.096	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	0	0	8.109.284	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036	0	0	0	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	2.318.133	4.736.434	5.364.384	5.707.669	3.683.739
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	0	0	0	0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	2.038.769	2.831.995	3.659.275	3.835.611	3.497.474
III. KRATKOTRAJNA FINANCUSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	100.000	106.180	1.697.754	0	183.907
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	179.364	1.798.259	7.355	1.872.058	2.358
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI	064	0	132.000	132.000	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	2.324.521	4.871.338	5.503.723	14.001.078	3.683.739
PASIVA						
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067	490.797	1.696.940	1.722.153	2.157.879	-21.183.276
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	7.000	7.000	1.274.455	1.290.845	1.290.845
II. KAPITALNE REZERVE	069	0	0	0	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	483.797	422.484	431.309	431.309
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076	0	0	0	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081	0	0	0	0	435.725
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	483.797	1.206.143	25.214	435.725	-23.341.155
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087	0	0	0	0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	0	0	0	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095	0	0	0	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	1.833.723	3.174.398	3.781.570	11.843.199	24.867.015
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RA	122	0	0	0	0	0
F) UKUPNO - PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	2.324.520	4.871.338	5.503.723	14.001.078	3.683.739



RAČUN DOBITI I GUBITKA

Naziv pozicije	AOP oznaka	ACT	ACT	ACT	ACT	ACT
		2016	2017	2018	2019	10M 2020
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125	8.988.597	24.567.494	66.532.915	36.193.091	24.365.932
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126	0	0	0	0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127	8.988.597	24.567.494	31.756.776	35.693.091	24.342.499
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128	0	0	0	0	0
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129	0	0	0	0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130	0	0	34.776.139	500.000	23.433
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 131 do 153)	131	8.385.133	23.102.770	66.502.166	35.661.786	47.723.412
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133	8.343.087	22.922.739	29.691.624	3.086.946	29.131.649
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137	23.577	114.359	128.920	172.420	170.100
4. Amortizacija	141	581	3.484	3.484	5.847	8.483
5. Ostali troškovi	142	17.888	62.188	36.678.138	32.396.573	77.322
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143	0	0	0	0	30.720
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146	0	0	0	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	153	0	0	0	0	18.305.138
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154	1.282	6.284	0	77	16.325
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165	0	102	0	10	0
IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI OD RESTRUKTURIRANJA						
IZVANREDNI - OSTALI RASHODI OD RESTRUKTURIRANJA						
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177	8.989.879	24.573.778	66.532.915	36.193.168	24.382.257
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	8.385.133	23.102.872	66.502.166	35.661.796	47.723.412
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	604.746	1.470.906	30.749	531.372	-23.341.155
XII. POREZ NA DOBIT	182	120.949	264.763	5.535	95.647	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	483.797	1.206.143	25.214	435.725	-23.341.155



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

	ACT	ACT	ACT	ACT
Naziv pozicije	2017	2018	2019	10M 2020
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI				
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.470.906	30.749	531.372	-23.341.155
Amortizacija	3.484	3.481	5.847	8.483
Smanjenje/(povećanje) zaliha	0	0	0	0
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od kupaca	-793.226	-614.093	-75.853	198.311
Smanjenje/(povećanje) ostalih kratkotrajnih potraživanja	0	-213.187	-100.483	139.826
Povećanje/(smanjenje) obveza prema dobavljačima	1.374.500	-1.956.291	-135.509	3.277.762
Povećanje/(smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza	-33.825	2.563.463	8.197.138	8.157.897
Ostalo povećanje/(smanjenje) novčanog tijeka iz operativnih aktivnosti	-132.000	0	-7.977.284	8.109.284
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	1.889.839	-185.875	445.228	-3.449.592
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI				
Smanjenje/(povećanje) dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	0	-7.919	-22.537	15.546
Smanjenje/(povećanje) dugotrajne financijske imovine	0	0	0	0
Smanjenje/(povećanje) kratkotrajne financijske imovine	0	0	0	0
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	0	-7.919	-22.537	15.546
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI				
Povećanje/(smanjenje) vlastitih vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	0	1.287.455	16.390	0
Smanjenje/(povećanje) danih dugotrajnih kredita, pozajmica i sl.	0	0	-160.096	160.096
Smanjenje/(povećanje) danih kratkotrajnih kredita, pozajmica i sl.	-6.180	-1.591.574	1.697.754	-183.907
Povećanje/(smanjenje) primljenih dugoročnih kredita, pozajmica i drugih posudbi	0	0	0	0
Povećanje/(smanjenje) primljenih kratkoročnih kredita, pozajmica i drugih posudbi	0	0	0	1.588.157
Ostalo povećanje/(smanjenje) novčanog tijeka iz financijskih aktivnosti	-264.763	-1.272.991	-112.036	0
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	-270.943	-1.597.110	1.442.012	1.564.346
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	1.618.896	-1.790.904	1.864.703	-1.869.700
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	179.364	1.798.259	7.355	1.872.058
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.798.259	7.355	1.872.058	2.358



KLJUČNI POKAZATELJI POSLOVANJA (KPI)

	ACT 2016	ACT 2017	ACT 2018	ACT 2019	ACT 10M 2020
Poslovni prihodi	8.988.597	24.567.494	66.532.915	36.193.091	24.365.932
Prihodi od prodaje	8.988.597	24.567.494	31.756.776	35.693.091	24.342.499
Operativna dobit/(gubitak) prije amortizacije (EBITDA)	604.045	1.468.208	34.233	537.152	-23.348.997
Operativna dobit/(gubitak) prije amortizacije (EBITDA) %	6,7%	6,0%	0,1%	1,5%	-95,9%
EBITDA bez izvanrednih stavki	604.045	1.468.208	34.233	537.152	-23.348.997
EBITDA bez izvanrednih stavki %	6,7%	6,0%	0,1%	1,5%	-95,9%
Operativna dobit/(gubitak) (EBIT)	603.464	1.464.724	30.749	531.305	-23.357.480
Operativna dobit/(gubitak) (EBIT) %	6,7%	6,0%	0,1%	1,5%	-96,0%
EBIT bez izvanrednih stavki	603.464	1.464.724	30.749	531.305	-23.357.480
EBIT bez izvanrednih stavki %	6,7%	6,0%	0,1%	1,5%	-96,0%
Dobit prije poreza (EBT)	604.746	1.470.906	30.749	531.372	-23.341.155
Dobit prije poreza (EBT) %	6,7%	6,0%	0,1%	1,5%	-95,9%
Dobit poslije poreza	483.797	1.206.143	25.214	435.725	-23.341.155
Neto marža %	5,4%	4,9%	0,1%	1,2%	-95,9%
Povrat na kapital (ROE)	98,6%	71,1%	1,5%	20,2%	110,2%
Povrat na imovinu (ROA)	20,8%	24,8%	0,5%	3,1%	-633,6%
Radni kapital	484.410	1.694.036	1.714.814	-6.135.530	-21.183.276
Obrt radnog kapitala (WCT)	18,6	14,5	18,5	-5,8	-1,1
Koeficijent tekuće likvidnosti (kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze)	1,3	1,5	1,4	0,5	0,1
Dani naplate potraživanja (DSO)	81,7	41,5	39,1	35,5	41,0
Dani naplate potraživanja (korekcija za PDV) (DSO korigirano)	65,3	33,2	31,3	28,4	32,8
Dani plaćanja dobavljačima (DPO) - UKUPNO	68,2	46,4	12,1	100,8	42,7
Dani plaćanja dobavljačima (korekcija za PDV) (DPO korigirano) - UKUPNO	54,6	37,1	9,7	80,6	34,1
Koeficijent obrtaja ukupne imovine	3,9	5,0	5,8	2,5	6,6
Ukupna zaduženost (ukupne obveze / aktiva) %	78,9%	65,2%	68,7%	84,6%	675,0%
Broj zaposlenih	1	1	1	1	1
Prihod od prodaje po zaposlenom	8.988.597	24.567.494	31.756.776	35.693.091	24.342.499
EBITDA po zaposlenom	604.045	1.468.208	34.233	537.152	-23.348.997
EBIT po zaposlenom	603.464	1.464.724	30.749	531.305	-23.357.480
EBT po zaposlenom	604.746	1.470.906	30.749	531.372	-23.341.155

Prijedlog plana restrukturiranja za razdoblje od 2020.-2026. godine (18. prosinca 2020. godine)
(svi iznosi u kn osim ako je navedeno drugačije)

Stranica 21 od 49



7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN 31.10.2020. GODINE

Iz financijskih izvještaja navedenih u prethodnom poglavlju vidljivo je da Zadruga ima manjak radnog kapitala u iznosu od 21.2 mil. kn na dan 31.10.2020. godine. Za više detalja vezano za pregled razine radnog kapitala vidjeti tabelu u nastavku.

	2016	2017	2018	2019	10M 2020
Radni kapital	484.410	1.694.036	1.714.814	-6.135.530	-21.183.276

Za više detalja vidjeti bilancu i ključne pokazatelje poslovanja u poglavlju 6.



8. MJERE FINANCIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA

Mjere financijskog restrukturiranja uključuju:

- djelomičan otpis obveza
- odgodu dospelosti obveza
- otplatu obveza u ratama
- po potrebi unovčenje imovine radi namirenja tražbina
- izmjenu rokova dospelosti obveza.

Opis mjera financijskog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava i druge aspekte su navedeni u nastavku.



		MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA				
VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAZBINA	UKUPNO OTPIS TRAZBINE (u %)	POČEK M.J.	ROK OTPLATE NAKON POČEKA M.J.	GODIŠNJA KAMATNA STOPA	NAČIN OTPLATE
NEOSIGURANE TRAZBINE - Vjerovnici koji nisu nižega isplatnog reda						
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava	neosigurane tražbine	85,0%	12	48	4,5%	mjesečno
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	85,0%	12	48	0,0%	mjesečno
UKUPNO TRAZBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA						
Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)						
Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine					



		EFEKTI FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA			
VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAŽBINA	UKUPNO OTPIS TRAŽBINE (u kn)	OSTATAK DUGA (u kn)	OTPLATA/ ANUITET MJ.	OTPLATA/ ANUITET GOD.
NEOSIGURANE TRAŽBINE - Vjerovnici koji nisu nižega isplatnog reda		21.128.345,75	3.728.531,60	86.306,95	1.035.683,40
NEOSIGURANE TRAŽBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava	neosigurane tražbine	16.257.832,07	2.869.029,19	68.400,65	820.807,80
NEOSIGURANE TRAŽBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	4.870.513,68	859.502,41	17.906,30	214.875,60
UKUPNO TRAŽBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA		21.128.345,75	3.728.531,60	86.306,95	1.035.683,40
<i>Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine	NP	NP	NP	NP
SVEUKUPNO OBVEZE		21.128.345,75	3.728.531,60	86.306,95	1.035.683,40

Za više detalja u vezi učinaka mjera financijskog restrukturiranja vidjeti poglavlje 12. Plan poslovanja za razdoblje od 2020.-2026. godine, uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana, odnosno planski račun dobiti i gubitka, bilancu, izvještaj o novčanom tijeku te pregled ključnih pokazatelja poslovanja.



9. MJERE OPERATIVNOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje, te druge aspekte su navedeni u nastavku:

- restrukturiranje sržne (eng. core) djelatnosti
 - planirani volumen poslovanja temeljen je na sljedećim osnovnim pretpostavkama:
 - u 2021. godina i svakoj narednoj godini planira se povećanje prihoda od prodaje u iznosu od 4% godišnje
 - predviđa se učinkovitije planiranje projektima, te upravljanje resursima čime će se postići povećana produktivnost/iskorištenost kapaciteta
 - po potrebi pokrivanje vršnih opterećenja kooperantima i privremenim zapošljavanjem
 - uspješnom provedbom restrukturiranja omogućila bi se planirana realizacija postojećih ugovora i daljnja realizacija budućih očekivanih projekata od kojih su određeni već u visokoj fazi pripreme i/ili pregovora
 - posebni naponi će se uložiti u razvoj optimalnog balansa postojećih i novih proizvodnih i/ili uslužnih programa
 - uspješnom provedbom restrukturiranja, te ako se ostvare svi prije navedeni preduvjeti Zadruga će biti u mogućnosti angažirati dodatne resurse, te realizirati postojeće i uvesti nove programe s višom dodatnom vrijednosti
- osiguravanje dodatnih poslovnih prihoda i/ili smanjenja troškova:
 - uvođenje novih komplementarnih programa za iste i druge segmente čime će se postići dodatni pozitivni sinergijski efekti
 - pregovori za bonuse i rabate od dobavljača, primarno u segmentu sirovina i materijala čime bi se ostvarili dodatni pozitivni efekti
- u planiranom razdoblju planirane su kapitalne investicije (CAPEX) za nužno održavanje konkurentne tehnološke razine, s ciljem održavanja i povećanja konkurentnosti, podizanja kvalitete ponude s većom dodanom vrijednošću, kao i proširenje postojećih djelatnosti s ciljem iskorištavanja sinergijskih učinaka
- upravljanje ljudskim resursima i troškovima zaposlenika:
 - s obzirom da je dio operativnog restrukturiranja vezan za optimizaciju ljudskih resursa uslijed teškoća u poslovanju već odrađen tijekom prethodnog razdoblja, te s obzirom da Zadruga, sukladno uobičajenoj praksi u branši, koristi po potrebi vanjske



profesionalne usluge i/ili privremeno zapošljavanje, tijekom budućih razdoblja operativnog restrukturiranja Zadruga neće imati troškove zbrinjavanja zaposlenika, pa stoga ne postoji program zbrinjavanja viška zaposlenika

- o ako se realizira uspješna provedba restrukturiranja i planirani obim poslovanja Zadruga planira zapošljavanje djelatnika sukladno potrebama obima poslovanja
 - povećana produktivnost/iskorištenost kapaciteta uslijed učinkovitijeg planiranja projektima, te upravljanja resursima
- o predviđa se permanentna edukacija i/ili usavršavanja vještina djelatnika i u budućim razdobljima
- o predviđa se uvođenje motivacijskog sustava za zaposlenike i/ili budžet za povećanje plaća s obzirom na relativno nisku razinu plaća, kako bi se spriječio daljnji odljev radnika, te kako bi iste pratile (očekivani) trend rasta plaća i troškova života u planiranim razdobljima, posebice zbog najavljenog ulaska RH u euro zonu, počevši od 2022. godine, nakon završetka faze restrukturiranja, gdje je predviđen fond u iznosu od 5% od redovnih bruto II plaća, uz trend povećanja za 5 postotnih bodova godišnje u narednim razdobljima sve do 15% u 2024. i narednim godinama, a sve pod uvjetom da se nakon obračunanih troškova za motivacijski sustav za zaposlenike i/ili budžet za povećanje plaća ostvaruju ili premašuju financijski ciljevi Zadruga sukladno ovom Planu financijskog i operativnog restrukturiranja
 - za više detalja u vezi strateških financijskih ciljeva vidjeti poglavlje 12. Plan poslovanja za razdoblje od 2020.-2026. godine
 - naknadno će se po potrebi dodatno razraditi individualni ciljevi za svakog zaposlenika, odnosno organizacijsku jedinicu
- permanentno upravljanje profitabilnosti, operativnim troškovima i radnim kapitalom s ciljem optimiranja istog
 - o permanentnim upravljanjem profitabilnosti, operativnim troškovima i normalizacijom poslovanja uz osiguravanje zadovoljavajuće razine radnog kapitala omogućila bi se redovna nabava materijala i plaćanje operativnih troškova, a svim navedenim bi se ostvarili pozitivni efekti na operativnu dobit prosječno 1,5-2% na godišnjoj razini
 - o plan u razdoblju od 2021.-2026. godine dane naplate potraživanja (korigirano za PDV) održavati na razini od 33 dana prosječno na godišnjoj razini od 2021. godine nadalje
 - o plan u razdoblju od 2021.-2026. godine dane plaćanja dobavljačima (korigirano za PDV) za novonastale obveze održavati na razini od 25 dana prosječno na godišnjoj razini od 2021. godine nadalje



- sve prije navedeno će sukladno planu rezultirati sljedećim EBIT i EBITDA maržama:
 - EBITDA marža bez izvanrednih stavki: od 2021. godine održiva EBITDA marža na razini od minimalno 1,1%
 - EBIT marža bez izvanrednih stavki: od 2021. godine održiva EBIT marža na razini od minimalno 1,1%.

Za više detalja u vezi učinaka mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje vidjeti poglavlje 12. Plan poslovanja za razdoblje od 2020.-2026. godine, uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana, odnosno planski račun dobiti i gubitka, bilancu, izvještaj o novčanom tijeku te pregled ključnih pokazatelja poslovanja.



10. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Planirani troškovi restrukturiranja se procjenjuju na iznos između 90,0 i 117,0 tis. kn (u planu su budžetirani u iznosu od sveukupno 103,5 tis. kn - prosjek navedenih iznosa), a sačinjavaju administrativne troškove predstečajnog postupka, nagradu za rad povjerenika predstečajnog postupka, troškove poslovnog i financijskog savjetnika, putne troškove i ostale troškove (bilježnik, odvjetnik, sudske pristojbe, objave i dr.).



11. PLAN ZAPOŠLJAVANJA

Daljnje aktivnosti zapošljavanja su usmjerene na osiguravanje adekvatnog broja i strukture zaposlenika, potrebnih za ostvarivanje ciljeva Zadruga. S obzirom da je dio operativnog restrukturiranja vezan za optimizaciju ljudskih resursa uslijed teškoća u poslovanju već odrađen tijekom prethodnog razdoblja, te s obzirom da Zadruga, sukladno uobičajenoj praksi u branši, koristi po potrebi vanjske profesionalne usluge i/ili privremeno zapošljavanje, tijekom budućih razdoblja operativnog restrukturiranja Zadruga neće imati troškove zbrinjavanja zaposlenika, pa stoga ne postoji program zbrinjavanja viška zaposlenika.

Zadruga u planskom razdoblju, ukoliko se realizira uspješna provedba restrukturiranja i planirani obim poslovanja imati potrebu za zapošljavanjem djelatnika sukladno potrebama obima poslovanja.

Kretanje povijesnog i planiranog broja radnika je kako slijedi:

Opis stavaka	ACT	ACT	ACT	EST	EST	EST	EST	EST	EST	EST
Br. radnika*	2018	2019	10M 2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Uprava	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
UKUPNO BROJ ZAPOSLENIKA	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

* na temelju sati rada

Kretanje povijesnog i planiranog broja zadrugara je kako slijedi:

Opis stavaka	ACT	ACT	ACT	EST	EST	EST	EST	EST	EST	EST
Br. zadrugara*	2018	2019	10M 2020	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Zadrugari	827	798	765	765	796	827	861	895	931	968
UKUPNO BROJ ZADRUGARA	827	798	765	765	796	827	861	895	931	968

* prosječno aktivni zadrugari na mjesečnoj razini



12. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE OD 2020.-2026. GODINE

Ključne pretpostavke plana poslovanja i detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana su kako slijedi:

- prihvaćanje predloženih mjera financijskog i operativnog restrukturiranja sukladno ovom planu od strane vjerovnika (zakonskih većina)
- uspješna provedba plana financijskog i operativnog restrukturiranja s predviđenim mjerama i efektima istih
 - predviđa se izvanredan-ostali prihod od otpisa obveza u predstečajnom postupku u 2021. godini u iznosu od 21,1 mil. kn
- projekcije prihoda i bruto marže u razdoblju od 2020.-2026. godine temeljene su na projekcijama za sve djelatnosti i grupe proizvoda i/ili usluga kojima se Zadruga bavi i novim proizvodnim i/ili uslužnim programima
 - planirani volumen poslovanja temeljen je na sljedećim osnovnim pretpostavkama:
 - u 2021. godina i svakoj narednoj godini planira se povećanje prihoda od prodaje u iznosu od 4% godišnje
- ako se realizira uspješna provedba restrukturiranja i planirani obim poslovanja Zadruga planira zapošljavanje djelatnika sukladno potrebama obima poslovanja
 - za više detalja o planu zapošljavanje vidjeti poglavlje 11. Plan zapošljavanja
 - predviđa se učinkovitije planiranje projektima, te upravljanje resursima čime će se postići povećana produktivnost/iskorištenost kapaciteta
 - po potrebi pokrivanje vršnih opterećenja kooperantima i privremenim zapošljavanjem
- predviđa se uvođenje motivacijskog sustava za zaposlenike i/ili budžet za povećanje plaća s obzirom na relativno nisku razinu plaća, kako bi se spriječio daljnji odljev radnika, te kako bi iste pratile (očekivani) trend rasta plaća i troškova života u planiranim razdobljima, posebice zbog najavljenog ulaska RH u euro zonu, počevši od 2022. godine, nakon završetka faze restrukturiranja, gdje je predviđen fond u iznosu od 5% od redovnih bruto II plaća, uz trend povećanja za 5 postotnih bodova godišnje u narednim razdobljima sve do 15% u 2024. i narednim godinama, a sve pod uvjetom da se nakon obračunanih troškova za motivacijski sustava za zaposlenike i/ili budžet za povećanje plaća ostvaruju ili premašuju financijski ciljevi Zadruga sukladno ovom Planu financijskog i operativnog restrukturiranja
 - naknadno će se po potrebi dodatno razraditi individualni ciljevi za svakog zaposlenika, odnosno organizacijsku jedinicu



- u planiranom razdoblju planirane su kapitalne investicije (CAPEX) kako slijedi:
 - ICT (informacijska i komunikacijska tehnologija, eng. Information and Communications Technologies) opremu i ostalu opremu u svakoj godini u ukupnom iznosu od 20 tis. kn godišnje počevši od kraja 2021. godine
- u 2020. godini uključeni su jednokratni troškovi restrukturiranja Zadruga u procijenjenom iznosu od sveukupno 103,5 tis. kn
- projekcije troškova u razdoblju od 2020.-2026. godine temeljene su na mjerama i efektima operativnog i financijskog restrukturiranja Zadruga
- ako se temeljem provedenog predstečajnog postupka u poreznom razdoblju u kojem će biti sklopljeni predstečajni sporazum i/ili u narednim planiranim razdobljima realizira/utvrdi porezna dobit iznad postojećih prenesenih poreznih gubitaka, tako nastala dobit će se iskoristiti za povećanje temeljnog kapitala ili rezervi kapitala, odnosno radnju koja će u datom razdoblju biti najprihvatljivija za Zadrugu sukladno tada važećim propisima
- za ostale pozicije plana je primijenjena povijesna struktura iste stavke financijskih izvještaja po vrsti iste u Zadruzi, te načela najboljih praksi.

Efekti mjera financijskog i operativnog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava i profitabilnost poslovanja su najbolje vidljivi iz planskog računa dobiti i gubitka, bilance, izvještaja o novčanom tijeku, te pregleda ključnih pokazatelja poslovanja u nastavku.

Iz istih su razvidni pozitivni efekti u slučaju uspješne provedbe programa restrukturiranja koji će omogućiti stabilizaciju poslovanja i vraćanje zadovoljavajuće likvidnosti, te snažan novčani tijek od poslovnih aktivnosti već od 2022. godine bez jednokratnih stavaka proizašlih iz restrukturiranja, te osigurati solventnost i profitabilno poslovanje.

Za više detalja vidjeti planski račun dobiti i gubitka, bilancu, izvještaj o novčanom tijeku, ključne pokazatelje poslovanja, te kretanje ključnih pokazatelja poslovanja YOY (godina na godinu, eng. Year Over Year) u nastavku.



RAČUN DOBITI I GUBITKA

Naziv pozicije	EST	EST	EST	EST	EST	EST	EST
	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	29.234.432	30.379.439	31.594.617	32.858.402	34.172.738	35.539.648	36.961.234
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0	0	0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	29.210.999	30.379.439	31.594.617	32.858.402	34.172.738	35.539.648	36.961.234
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga							
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0	0	0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	23.433	0	0	0	0	0	0
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 131 do 140)	52.523.584	30.043.955	31.241.020	32.485.398	33.778.982	35.113.535	36.501.311
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	33.890.820	29.733.391	30.911.992	32.137.736	33.412.509	34.738.272	36.117.068
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	204.120	204.120	214.326	224.532	234.738	234.738	234.738
4. Amortizacija	0	0	4.000	8.000	12.000	16.000	20.000
5. Ostali troškovi	92.786	106.444	110.702	115.130	119.735	124.525	129.505
6. Vrijednosna uskađenja (AOP 144+145)	30.720	0	0	0	0	0	0
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	0	0	0	0	0	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	18.305.138	0	0	0	0	0	0
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	19.590	19.590	19.590	19.590	19.590	19.590	19.590
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	0	0	130.541	120.657	88.492	54.850	19.682
IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI OD RESTRUKTURIRANJA	0	21.128.346	0	0	0	0	0
IZVANREDNI - OSTALI RASHODI OD RESTRUKTURIRANJA	103.500	0	0	0	0	0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	29.254.022	51.527.375	31.614.207	32.877.992	34.192.328	35.559.238	36.980.824
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	52.627.084	30.043.955	31.371.561	32.606.055	33.867.474	35.168.385	36.520.973
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.851
XII. POREZ NA DOBIT	0	0	0	0	0	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.851



BILANCA		EST	EST	EST	EST	EST	EST	EST
Naziv pozicije		2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
AKTIVA								
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI I NEUPLAĆENI KAPITAL		0	0	0	0	0	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)		0	20.000	36.000	48.000	56.000	60.000	60.000
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)		0	0	0	0	0	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)		0	20.000	36.000	48.000	56.000	60.000	60.000
III. DUGOTRAJNA FINANCUSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)		0	0	0	0	0	0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)		0	0	0	0	0	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		0	0	0	0	0	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)		4.341.810	6.946.816	6.964.486	6.414.044	5.892.508	5.410.796	4.971.385
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)		0	0	0	0	0	0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)		3.809.902	3.480.977	3.620.217	3.765.025	3.915.626	4.072.251	4.235.141
III. KRATKOTRAJNA FINANCUSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)		183.907	183.907	183.907	183.907	183.907	183.907	183.907
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI		348.001	3.281.932	3.160.362	2.465.112	1.792.975	1.154.638	552.337
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI		76.349	79.403	82.579	85.882	89.318	92.890	96.606
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)		4.418.159	7.046.219	7.083.065	6.547.926	6.037.826	5.563.686	5.127.991
PASIVA								
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)		-21.215.183	268.237	510.883	782.820	1.107.674	1.498.527	1.958.378
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL		1.290.845	1.290.845	1.290.845	1.290.845	1.290.845	1.290.845	1.290.845
II. KAPITALNE REZERVE		0	0	0	0	0	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072+073+074+075)		431.309	431.309	431.309	431.309	431.309	431.309	431.309
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		0	0	0	0	0	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)		435.725	-22.937.337	-1.453.917	-1.211.271	-939.334	-614.480	-223.627
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)		-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.851
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES		0	0	0	0	0	0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)		0	0	0	0	0	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)		0	3.728.532	2.944.046	1.996.855	1.016.021	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)		25.633.342	3.049.450	3.628.136	3.768.251	3.914.131	4.065.159	3.169.613
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RA		0	0	0	0	0	0	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)		4.418.159	7.046.219	7.083.065	6.547.926	6.037.826	5.563.686	5.127.991



IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda

	EST	EST	EST	EST	EST	EST	EST
Naziv pozicije	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI							
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.951
Amortizacija	0	0	4.000	8.000	12.000	16.000	20.000
Smanjenje/(povećanje) zaliha	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenje/(povećanje) potraživanja od kupaca	195.133	-154.169	-139.240	-144.808	-150.601	-156.625	-162.890
Smanjenje/(povećanje) ostalih kratkotrajnih potraživanja	-169.424	483.094	0	0	0	0	0
Povećanje/(smanjenje) obveza prema dobavljačima	3.277.762	-3.381.072	4.648	-150.486	-150.293	-150.091	-149.881
Povećanje/(smanjenje) ostalih kratkoročnih obveza	8.924.224	-16.993.384	359.162	135.281	140.853	145.800	-686.109
Ostalo povećanje/(smanjenje) novčanog tijeka iz operativnih aktivnosti	8.032.935	2.865.975	-572.786	-735.618	-769.394	-804.718	-3.716
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	-3.112.432	4.303.864	-101.570	-615.694	-592.581	-558.781	-522.745
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI							
Smanjenje/(povećanje) dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	24.029	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000
Smanjenje/(povećanje) dugotrajne financijske imovine	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenje/(povećanje) kratkotrajne financijske imovine	0	0	0	0	0	0	0
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	24.029	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000	-20.000
NOVČANI TIJEK OD FINANCJSKIH AKTIVNOSTI							
Povećanje/(smanjenje) vlastitih vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	0	0	0	0	0	0	0
Smanjenje/(povećanje) danih dugotrajnih kredita, pozajmica i sl.	160.096	0	0	0	0	0	0
Smanjenje/(povećanje) danih kratkotrajnih kredita, pozajmica i sl.	-183.907	0	0	0	0	0	0
Povećanje/(smanjenje) primljenih dugoročnih kredita, pozajmica i drugih posudbi	0	239.224	-59.556	-59.556	-59.556	-59.556	0
Povećanje/(smanjenje) primljenih kratkoročnih kredita, pozajmica i drugih posudbi	1.588.157	-1.588.157	59.556	0	0	0	-59.556
Ostalo povećanje/(smanjenje) novčanog tijeka iz financijskih aktivnosti	0	0	0	0	0	0	0
NOVČANI TIJEK OD FINANCJSKIH AKTIVNOSTI	1.564.346	-1.349.933	0	-59.556	-59.556	-59.556	-59.556
NETO POVEĆANJE/(SMANJENJE) NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	-1.524.057	2.933.931	-121.570	-695.250	-672.137	-638.337	-602.301
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.872.058	348.001	3.281.932	3.160.362	2.465.112	1.792.975	1.154.638
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	348.001	3.281.932	3.160.362	2.465.112	1.792.975	1.154.638	552.337

**KLJUČNI POKAZATELJI POSLOVANJA (KPI)**

	EST 2020	EST 2021	EST 2022	EST 2023	EST 2024	EST 2025	EST 2026
Poslovni prihodi	29.234.432	30.379.439	31.594.617	32.858.402	34.172.738	35.539.648	36.961.234
Prihodi od prodaje	29.210.999	30.379.439	31.594.617	32.858.402	34.172.738	35.539.648	36.961.234
Operativna dobit/(gubitak) prije amortizacije (EBITDA)	-23.392.652	21.463.830	357.597	381.004	405.756	442.113	479.923
Operativna dobit/(gubitak) prije amortizacije (EBITDA) %	-80,1%	70,7%	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%	1,3%
EBITDA bez izvanrednih stavki	-23.289.152	335.484	357.597	381.004	405.756	442.113	479.923
EBITDA bez izvanrednih stavki %	-79,7%	1,1%	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%	1,3%
Operativna dobit/(gubitak) (EBIT)	-23.692.652	21.463.830	353.597	373.004	393.756	426.113	459.923
Operativna dobit/(gubitak) (EBIT) %	-80,1%	70,7%	1,1%	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%
EBIT bez izvanrednih stavki	-23.289.152	335.484	353.597	373.004	393.756	426.113	459.923
EBIT bez izvanrednih stavki %	-79,7%	1,1%	1,1%	1,1%	1,2%	1,2%	1,2%
Dobit prije poreza (EBT)	-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.851
Dobit prije poreza (EBT) %	-80,0%	70,7%	0,8%	0,8%	1,0%	1,1%	1,2%
Dobit poslije poreza	-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.851
Neto marža %	-80,0%	70,7%	0,8%	0,8%	1,0%	1,1%	1,2%
Povrat na kapital (ROE)	110,2%	8009,1%	47,5%	34,7%	29,3%	26,1%	23,5%
Povrat na imovinu (ROA)	-529,0%	304,9%	3,4%	4,2%	5,4%	7,0%	9,0%
Radni kapital	21.215.183	3.976.769	3.418.929	2.731.675	2.067.695	1.438.527	1.898.378
Obrt radnog kapitala (WCT)	-1,4	7,6	9,2	12,0	16,5	24,7	19,5
Koeficijent tekuće likvidnosti (kratkotrajna imovina / kratkoročne obveze)	0,2	2,3	1,9	1,7	1,5	1,3	1,6
Dani naplate potraživanja (DSO)	41,0	41,2	41,3	41,2	41,2	41,2	41,2
Dani naplate potraživanja (korekcija za PDV) (DSO korigirano)	32,8	33,0	33,0	33,0	33,0	33,0	33,0
Dani plaćanja dobavljačima (DPO) - UKUPNO	44,0	9,2	8,9	6,9	5,0	3,3	1,6
Dani plaćanja dobavljačima (korekcija za PDV) (DPO korigirano) - UKUPNO	35,2	7,4	7,1	5,5	4,0	2,6	1,3
Dani plaćanja dobavljačima (DPO) - NOVO	0,0	1,7	1,7	1,7	1,7	1,7	1,6
Dani plaćanja dobavljačima (korekcija za PDV) (DPO korigirano) - NOVO	34,1	25,0	25,0	25,0	25,0	25,0	25,0
Koeficijent obrtaja ukupne imovine	6,6	4,3	4,5	5,0	5,7	6,4	7,2
Ukupna zaduženost (ukupne obveze / aktiva) %	580,2%	96,2%	92,8%	88,0%	81,7%	73,1%	61,8%
Broj zaposlenih	1	1	1	1	1	1	1
Prihod od prodaje po zaposlenom	29.210.999	30.379.439	31.594.617	32.858.402	34.172.738	35.539.648	36.961.234
EBITDA po zaposlenom	-23.392.652	21.463.830	357.597	381.004	405.756	442.113	479.923
EBIT po zaposlenom	-23.392.652	21.463.830	353.597	373.004	393.756	426.113	459.923
EBT po zaposlenom	-23.373.062	21.483.420	242.646	271.937	324.854	390.853	459.851

Prijedlog plana restrukturiranja za razdoblje od 2020.-2026. godine (18. prosinca 2020. godine)
(svi iznosi u kn osim ako je navedeno drugačije)

Stranica 36 od 49



13. PLANIRANA BILANCA NA DAN 31.12.2026. GODINE

Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja, odnosno na dan 31.12.2026. godine vidljiva je u nastavku.

BILANCA		EST
Naziv pozicije		2026
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)		60.000
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)		0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)		60.000
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)		0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)		0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)		4.971.385
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)		0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)		4.235.141
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)		183.907
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI		552.337
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI		96.606
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)		5.127.991
PASIVA		
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)		1.958.378
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL		1.290.845
II. KAPITALNE REZERVE		0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)		431.309
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)		-223.627
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)		459.851
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES		0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)		0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)		0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)		3.169.613
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RA		0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)		5.127.991



14. ANALIZA TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI, TE PRIJEDLOZI ZA NJIHOVO NAMIRENJE

Analizu svih tražbina na dan 31. listopada 2020. godine prema visini i vrsti (ako primjenjivo: tražbine radnika i prijašnjih Dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine), te razina očekivanog namirenja i prijedlozi rokova za namirenje su vidljivi u nastavku.

					OSNOVA ZA FINANC. RESTRUKTURIRANJ		
VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAZBINA	BRUTO STANJE DUGA	BRUTO STANJE DUGA %	KOREKCIJE	NETO DUG (BRUTO DUG - KOREKCIJE)	NETO DUG / SVEUKUPNO OBVEZE %	NETO DUG / UKUPNO TRAZBINE KOJE SU PREDMET PN %
NEOSIGURANE TRAZBINE - Vjerovnici koji nisu nižega isplatnog reda		24.856.877,35	99,96%	0,00	24.856.877,35	99,96%	100,00%
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava	neosigurane tražbine	19.126.861,26	76,92%	0,00	19.126.861,26	76,92%	76,95%
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	5.730.016,09	23,04%	0,00	5.730.016,09	23,04%	23,05%
UKUPNO TRAZBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA		24.856.877,35	99,96%	0,00	24.856.877,35	99,96%	100%
Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)		10.137,96	0,04%	0,00	10.137,96	0,04%	
Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine	10.137,96	0,04%	0,00	10.137,96	0,04%	
SVEUKUPNO OBVEZE		24.867.015,31	100%	0,00	24.867.015,31	100%	



		MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA				
VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAZBINA	UKUPNO OTPIS TRAZBINE (u %)	POČEK MJ.	ROK OTPLATE NAKON POČEKA MJ.	GODIŠNJA KAMATNA STOPA	NAČIN OTPLATE
NEOSIGURANE TRAZBINE - Vjerovnici koji nisu nižega isplatnog reda						
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava	neosigurane tražbine	85,0%	12	48	4,5%	mjesečno
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	85,0%	12	48	0,0%	mjesečno
UKUPNO TRAZBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA						
Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)						
Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine					

Za više detalja u vezi tražbina koje su predmet predstečajnog sporazuma, kao i detalje ponude Dužnika vjerovnicima o načinu, rokovima za ispunjenje i uvjetima namirenja tražbina, rokovima i uvjetima namirenja tražbina vidjeti poglavlje 16. Prijedlog temeljnih odrednica predstečajnog sporazuma.



15. RAZINA OČEKIVANOG NAMIRENJA I USPOREDBA S OČEKIVANIM NAMIRENJEM U SLUČAJU STEČAJA

Očekivana namira vjerovnika u slučaju stečaja je indikativna s obzirom na djelatnost Zadruga, odnosno vrstu i specifičnosti imovine Zadruga. Ishod eventualne žurne prisilne prodaje imovine Zadruga u slučaju stečaja u kontekstu očekivane prodajne cijene, rokova prodaje, kao i drugih faktora koji bi utjecali na troškove stečajnog, odnosno likvidacijskog postupka nije moguće u potpunosti precizno procijeniti.

Uspješnom provedbom predstečajnog postupka omogućili bi se temelji za uspješnu provedbu financijskog i operativnog restrukturiranja Zadruga i realizaciju predviđenog plana poslovanja. Istim bi se sukladno indikativnoj analizi poboljšala pozicija vjerovnika u odnosu na sadašnju poziciju ili poziciju u slučaju stečaja, gdje bi se iz stečajne mase prema postojećem stanju obveza i imovine Zadruga potraživanja vjerovnika naplatila u znatno manjem omjeru.

Usporedba s očekivanim namirenjem u slučaju stečaja je vidljiva u nastavku.



		OČEKIVANA NAMIRA: PREDSTEČAJNI POSTUPAK		OČEKIVANA NAMIRA: STEČAJ (INDIKATIVNO)	
VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAZBINA	OČEKIVANA NAMIRA U KN	OČEKIVANA NAMIRA U %	OČEKIVANA NAMIRA U KN	OČEKIVANA NAMIRA U %
NEOSIGURANE TRAZBINE - Vjerovnici koji nisu nižega isplatnog reda		3.728.531,60	15,0%	1.232.911,04	5,0%
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava	neosigurane tražbine	2.869.029,19	15,0%	1.232.911,04	6,4%
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	859.502,41	15,0%	0,00	0,0%
UKUPNO TRAZBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA		3.728.531,60	15,0%	1.232.911,04	5,0%
Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)		10.137,96	100,0%	10.137,96	100,0%
Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine	10.137,96	100,0%	10.137,96	100,0%
SVEUKUPNO OBVEZE		3.738.669,56	15,0%	1.243.049,00	5,0%



16. PRIJEDLOG TEMELJNIH ODREDNICA PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA

Iznosi tražbina vjerovnika su navedeni u nastavku.

					OSNOVA ZA FINANC. RESTRUKTURIRANJ		
VRSTE OBVEZA	KATEGORIJA TRAZBINA	BRUTO STANJE DUGA	BRUTO STANJE DUGA %	KOREKCIJE	NETO DUG (BRUTO DUG - KOREKCIJE)	NETO DUG / SVEUKUPNO OBVEZE %	NETO DUG / UKUPNO TRAZBINE KOJE SU PREDMET PN %
NEOSIGURANE TRAZBINE - Vjerovnici koji nisu niža isplatnog reda		24.856.877,35	99,96%	0,00	24.856.877,35	99,96%	100,00%
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava	neosigurane tražbine	19.126.861,26	76,92%	0,00	19.126.861,26	76,92%	76,95%
NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici	neosigurane tražbine	5.730.016,09	23,04%	0,00	5.730.016,09	23,04%	23,05%
UKUPNO TRAZBINE KOJE SU POTENCIJALNO PREDMET PREDSTEČAJNOG SPORAZUMA		24.856.877,35	99,96%	0,00	24.856.877,35	99,96%	100%
Tražbine koje nisu predmet predstečajnog sporazuma (npr. radnici, odvojeno namirenje, sudski sporovi i dr.)		10.137,96	0,04%	0,00	10.137,96	0,04%	
Radnici i prijašnji dužnikovi radnici	prioritetne tražbine	10.137,96	0,04%	0,00	10.137,96	0,04%	
SVEUKUPNO OBVEZE		24.867.015,31	100%	0,00	24.867.015,31	100%	



16.1. Ponuda vjerovnicima

Detalji ponude Dužnika vjerovnicima koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina prema kategorijama tražbina, te skupinama vjerovnika razvrstanih primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu ako primjenjivo, su navedeni u nastavku.

16.1.1. Vjerovnici 1. skupine: NEOSIGURANE TRAŽBINE

Vjerovnici ove skupine su kako slijedi:

Redni broj	Ime i prezime/naziv	OIB	Sjedište / Adresa	Iznos
1	A1 Hrvatska društvo s ograničenom odgovornošću za usluge javnih telekomunikacija	29524210204	Zagreb, Vrtni put 1	2.635,86
2	Đavor Pavelić	00084964261	Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1 a	10.000,00
3	EnDI d.o.o. za trgovinu i usluge	29974827852	Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1 a	5.715.803,81
4	Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Zagreb, Boškovićeve 5	19.126.861,26
UKUPNO				24.856.877,35



Namira tražbina:

Podskupina 1.1: NEOSIGURANE TRAŽBINE - Ministarstvo financija, Porezna uprava

Vjerovniku **Ministarstvo financija, Porezna uprava, Boškovićeva 5, Zagreb, OIB: 18683136487** tražbina će se namiriti na način da će se 85% iznosa prije navedene tražbine otpisati, dok će se preostalih 15% iznosa tražbine namiriti uz sljedeće uvjete:

- od dana pravomoćnosti rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se utvrđuje prihvatanje plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum teče period počeka u razdoblju od 12 mjeseci
- po isteku perioda počeka teče razdoblje otplate pri čemu se preostali iznos tražbine namiruje u 48 jednakih mjesečnih anuiteta koji dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu za taj mjesec, s time da prvi dospijeva zadnjeg dana u mjesecu u kojem istekne početak, uz ugovornu kamatu po kamatnoj stopi od 4,5% godišnje, u mjeri u kojoj je to dopušteno zakonom
- za vrijeme počeka obračunavat će se kamata po kamatnoj stopi od 4,5% godišnje, a koji će se iznos po isteku počeka pripisati gore opisanom dugu Dužnika te će se vraćati na način kako je određeno i za taj dug po isteku počeka
- mogućnost prijevremene otplate
- za prijevremenu otplatu glavnice kamata se obračunava do dana otplate glavnice
- u slučaju kašnjenja po bilo kojem dijelu tražbine iz ovog predstečajnog postupka, pa sve do dana naplate, obračunavat će se zatezna kamata u skladu s mjerodavnim zakonom.



Podskupina 1.2: NEOSIGURANE TRAZBINE - Ostali vjerovnici

Tražbina će se vjerovnicima iz ove skupine namiriti na način da će se 85% iznosa prije navedenih tražbina otpisati, dok će se preostalih 15% iznosa tražbina namiriti uz sljedeće uvjete:

- od dana pravomoćnosti rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se utvrđuje prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum teče period počeka u razdoblju od 12 mjeseci
- po isteku perioda počeka teče razdoblje otplate pri čemu se preostali iznos tražbine namiruje u 48 jednakih mjesečnih obroka koji dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu za taj mjesec, s time da prvi dospijeva zadnjeg dana u mjesecu u kojem istekne početak, bez obračuna kamata
- mogućnost prijevremene otplate
- u slučaju kašnjenja po bilo kojem dijelu tražbine iz ovog predstečajnog postupka, pa sve do dana naplate, obračunavat će se zatezna kamata u skladu s mjerodavnim zakonom.



16.2. Ostale napomene vjerovnicima

Predstečajni postupak neće utjecati na tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika. Prioritetne tražbine nisu predmet predstečajnog postupka.

Nakon prihvata plana restrukturiranja i po pravomoćnosti rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se utvrđuje prihvatanje plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum, u cilju daljnjeg restrukturiranja i optimizacije poslovanja dužniku je dopušteno:

- mogućnost eventualnog reprograma ostatka duga po neosiguranim obvezama i/ili preuzimanje takvih obveza od strane potencijalnog investitora
- mogućnost eventualnog smanjenja temeljnog kapitala zbog pokrića gubitaka
- mogućnost eventualnih novih zaduženja za potrebe radnog kapitala i/ili potencijalne investicije
- mogućnost eventualne dokapitalizacije od strane strateškog i/ili financijskog ulagača
- mogućnost eventualnog povezivanja sa strateškim partnerom i/ili provedbe statusnih promjena (povećanje temeljnog kapitala, spajanje, pripajanje i/ili podjela)
- mogućnost eventualne prodaje segmenta poslovanja izdvajanjem u odvojeno društvo, djelomično ili u cijelosti
 - mogućnost eventualnih zaduženja novoosnovanog društva za potrebe radnog kapitala i/ili potencijalne investicije
 - mogućnost eventualne dokapitalizacije novoosnovanog društva od strane strateškog i/ili financijskog ulagača
- mogućnost eventualnih drugih radnji s ciljem osiguranja likvidnosti i solventnosti Dužnika, te osiguranja adekvatne razine kapitala
- ako se temeljem provedenog predstečajnog postupka u poreznom razdoblju u kojem će biti sklopljeni predstečajni sporazum i/ili u narednim planiranim razdobljima realizira/utvrdi porezna dobit iznad postojećih prenesenih poreznih gubitaka, tako nastala dobit će se ako je moguće u datom razdoblju iskoristiti za povećanje temeljnog kapitala i/ili rezervi kapitala, odnosno radnju koja će u datom razdoblju biti najprihvatljivija za Dužnika sukladno tada važećim propisima.



17. ZAKLJUČAK

Dosadašnji način poslovanja u novonastalim gospodarskim okolnostima, te uz postojeću strukturu bilance, odnosno relativno visoku zaduženost i novonastale poslovne poteškoće, ne pokazuje dugoročnu održivost Zadruga. Financijsko i operativno restrukturiranje Zadruga sukladno predloženom planu omogućuje snažne temelje za stabilno i uspješno poslovanje.

S obzirom na trenutni položaj Zadruga, u slučaju neusvajanja plana restrukturiranja koji bi omogućio provođenje planiranih mjera, dodatno bi se pogoršao položaj Zadruga što bi rezultiralo stečajem. Nadalje, ugrozila bi se ne samo opstojnost Zadruga, već i direktna radna mjesta djelatnika, a isto bi snažno utjecalo i na mnoge tvrtke kooperante i zaposlenike istih poduzeća, te mnoge institucije na lokalnoj i državnoj razini.

Prihvatom plana restrukturiranja omogućili bi se temelji za uspješnu provedbu financijskog i operativnog restrukturiranja, a istovremeno poboljšala pozicija vjerovnika u odnosu na sadašnju poziciju ili poziciju u slučaju stečaja, gdje bi se iz stečajne mase prema postojećem stanju obveza i imovine Zadruga potraživanja vjerovnika naplatila u znatno manjem omjeru. Također, uspješnom provedbom restrukturiranja omogućio bi se nastavak poslovanja u profitabilnim segmentima, te realizacija novih proizvodnih i/ili uslužnih programa što će dati dodatni zamašnjak u narednim razdobljima s ciljem postizanja profitabilnog poslovanja u narednim godinama sa snažnim novčanim tijekom bez jednokratnih stavaka proizašlih iz restrukturiranja.

Sve navedeno će osigurati temelje za dugoročno održiv rast i razvoj, te profitabilno poslovanje Zadruga u narednim razdobljima, povrat restrukturiranih obveza sukladno planu i pravovremeno plaćanje novih obveza prema svim vjerovnicima, zapošljavanje djelatnika sukladno potrebama obima poslovanja, te po potrebi i kapitalne investicije i proširenje poslovnih kapaciteta.



Ovaj plan financijskog i operativnog restrukturiranja Zadruga za razdoblje od 2020.-2026. godine odobrila je i usvojila Uprava Zadruga dana 18. prosinca 2020. godine.

U Vinkovcima, 18. prosinca 2020. godine

UPRAVA:

Zadruga branitelja
UNITA
Vinkovci



PRAVNE NAPOMENE SAVJETNIKA

Na zahtjev tvrtke Zadruga branitelja UNITA, Vinkovci, Hrvatskih žrtava 1/A (u daljnjem tekstu: Zadruga) angažirani smo kako bi pomogli u izradi ovog plana financijskog i operativnog restrukturiranja (u daljnjem tekstu: Plan), isključivo za internu uporabu primatelja za potrebe predstečajnog postupka s namjerom da im pruži informacije i ne može se smatrati savjetom ili preporukom, te isto ne može služiti kao zamjena za vlastitu prosudbu i procjenu bilo kojeg čitatelja ili primatelja. Stavovi, mišljenja, zaključci, informacije, analize, predviđanja, pretpostavke i projekcije izneseni u Planu zasnivaju se na podacima Zadruga i javnim podacima koje potječu iz izvora u čiju se potpunost i točnost PREOKRET pouzdaje, ali za koje ne jamči. Stavovi, mišljenja, zaključci, informacije, analize, predviđanja, pretpostavke i projekcije izneseni u ovom planu podložni su promjenama podataka sukladno internim i eksternim čimbenicima koji utječu na poslovanje Zadruga, kao i promjenama javnih podataka kako ih objavljuju korišteni izvori, kao i o promjenama koje nastupe od trenutka pisanja ovog Plana do njegova čitanja, bez obveze PREOKRETA i/ili Zadruga da o takvoj promjeni obavijesti primatelja. Ovaj Plan ne može se smatrati ponudom ili pozivom na kupnju ili prodaju bilo koje usluge ili prava, kao niti ponudom na sklapanje bilo kakvog ugovornog odnosa ili bilo kojom drugom obvezom PREOKRETA.

Budući da se Zadruga nalazi tek na početku planiranog razdoblja poslovanja, Plan je kao što je prije navedeno sastavljen, između ostalog na osnovi skupa pretpostavki o budućim događajima i djelovanju uprave Zadruga, ali za koje se nužno ne očekuje da će i nastati. Čak i ako nastanu događaji predviđeni na osnovi pretpostavki, stvarni će rezultati vjerojatno biti drugačiji od prikazanih u Planu, s obzirom na to što drugi anticipirani događaji često ipak ne nastaju onako kako se očekivalo.

PREOKRET ne odgovara za povijesne ili tekuće rezultate poslovanja Zadruga, niti ne preuzima ikakvu odgovornost za buduće poslovanje Zadruga, kao niti na realizaciju Plana.

PREOKRET d.o.o.

English: **TURNAROUND Ltd**

Zagreb

OIB: 81187135862

Uprava: mr. sc. Darko Smoljan, direktor

info@preokret.hr

www.preokret.hr