

VERBA J.D.O.O.

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA (2020.-2025.)



U Osijeku, 22.10.2020.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. Opći podaci	5
1.2. Predmet poslovanja	6
Predmet poslovanja	6
1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura	7
1.4. Analiza zaposlenih	7
1.5. Financijsko izvješće na 29.02.2020. godine.....	8
1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka	13
1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetelje nesposobnosti za plaćanje	14
1.8. Ukupne obveze društva	14
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	15
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
3.1. Izračun finacijskih mjera na manjak likvidnih sredstava	18
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	19
4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje	20
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	21
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	24
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	25
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	26
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	31

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Prijedlog dužnika za otvaranje predstečajnog postupka
2. Prijedlog Plana
3. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
4. Popis pokretnina dužnika + kopija prometne dozvole
5. Popis imovinskih prava dužnika na tuđim stvarima
6. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
7. Izjava o broju zaposlenih
8. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
9. Popis novčanih sredstava na računima
10. Popis druge imovine dužnika
11. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige
12. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
13. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
14. Popis izlučnih prava
15. Popis mjesečnih troškova redovnog poslovanja
16. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina i opis tražbine koja je predmet postupka
17. Izjava o tražbinama radnika
18. Očevidnik o redosljedu plaćanja
19. Potvrda o danima blokade
20. Potvrda o broju zaposlenih

- **Ostalo**

21. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
22. GFI – podaci

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva Verba j.d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke Verba j.d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke Verba j.d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku Verba j.d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Osijeku, 22.10.2020.

Verba j.d.o.o.

MARIO STANIĆ, direktor

1. UVOD

Tvrtka Verba j.d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

Verba j.d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno opremanje dječjih vrtića, namještajem, didaktikom, potrošnim materijalom, pedagoškom dokumentacijom.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će tvrtku u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za daljni održivi nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj za pokretanje postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik Verba j.d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Procjenjuje se da bi društvo kroz predstečajni postupak podmirilo velik dio svojih obaveza te stvorilo povoljne preduvjete za pozitivno poslovanje i očuvanje što većeg broja radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti neprovođenja predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, čiju polaznu točku čini analiza aktualnog stanja i analiza povijesnih podataka te organizacija poslovanja. Na bazi provedenih analiza utvrđen je plan budućeg poslovanja. Isti obuhvaća elemente financijskog i operativnog restrukturiranja, koji su nužni za stabilizaciju novčanih tijekova, uspostavljanje nesmetanog poslovanja, redovito podmirenje obveza, uspostavljanje veće razine produktivnosti i profitabilnosti poslovanja i racionalnijeg korištenja resursa.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 29.02.2020. godine.

1.1. Opći podaci

Verba j.d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi 31000 Osijek, Ivana Gundulića 71

OIB: 26346101401

MB: 4064682

Naziv: VERBA jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge

Sjedište: 31000 Osijek, Ivana Gundulića 71

OIB: 26346101401

Godina osnivanja: 2013.

Temeljni kapital: 10,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje: MARIO STANIĆ, OIB: 11187291233, Osijek, DUBROVAČKA 87

- direktor

- zastupa samostalno i neograničeno

Broj zaposlenih na dan 31.03.2020. godine: 3 zaposlenih

1.2. Predmet poslovanja

Predmet poslovanja

- * Kupnja i prodaja robe i pružanje usluga u trgovini na domaćem ili inozemnom tržištu
- * Zastupanje stranih (inozemnih) tvrtki
- * Posredovanje u pružanju intelektualnih i drugih poslovnih usluga pravnim i fizičkim osobama na domaćem i inozemnom tržištu
- * Promidžba (reklama i propaganda)
- * Računalne i srodne djelatnosti
- * Djelatnost nakladnika
- * Distribucija tiska
- * Djelatnost javnog informiranja
- * Djelatnost pružanja audio i audiovizualnih medijskih usluga putem elektroničkih komunikacijskih mreža
- * Djelatnost pružanja usluga elektroničkih publikacija putem elektroničkih komunikacijskih mreža
- * Djelatnost pružanja medijskih usluga televizije i/ili radija
- * Audiovizualne djelatnosti-razvoj, proizvodnja, promocija, distribucija i prikazivanje audiovizualnih djela
- * Pružanje usluga informacijskog društva
- * Pružanje usluga putem interneta
- * Izrada i održavanje internet stranica
- * Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Djelatnost posrednika i agencija u organiziranju i izvođenju glazbenih, artistskih i drugih estradnih programa kulturno zabavnog karaktera
- * Organiziranje seminara, savjetovanja, kongresa, revija, promidžbenih skupova i sl.
- * Poduka iz likovnih radionica
- * Priprema i organizacija te javno izvođenje dramskih, glazbeno-scenskih, lutkarskih i drugih scenskih djela
- * Djelatnost organiziranja i priređivanja javnih priredbi
- * Pružanje usluga grafičkog i web dizajna
- * Poduke iz područja informacijske tehnologije
- * Djelatnost dječjih igraonica (organizacija dječjih proslava, rođendana, igara)
- * Računovodstveni poslovi
- * Tiskanje časopisa i drugih periodičnih publikacija, knjiga i borušura, glazbenih djela i glazbenih rukopisa, karata i atlasa, plakata, igračih karata, reklamnih kataloga, prospekata i drugih tiskanih oglasa, djelovodnika, albuma, dnevnika, kalendara, poslovnih obrazaca i drugih tiskanih komercijalnih publikacija, papirne robe za osobne potrebe i drugih tiskanih materijala pomoću knjižotiska, ofseta, fotografske, fleksografije, stitotiska i drugih tiskografskih strojeva, strojeva za umnožavanje, računalnih pisača, strojeva za fotokopiranje i strojeva za termokopiranje
- * Kurirske usluge
- * Elektronsko i materijalno rukovanje, ispis, kuvertiranje te prijenos dokumenata
- * Fotografske djelatnosti
- * Tajničke djelatnosti
- * Usluge prevođenja
- * Djelatnosti javnoga cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu
- * Prijevoz za vlastite potrebe
- * Prekrcaj tereta i skladištenje robe
- * Djelatnost otpremništva
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- * Pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * Pružanje usluga smještaja
- * Pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (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
- * Djelatnosti pakiranja
- * Iznajmljivanje automobila
- * Iznajmljivanje strojeva i opreme za građevinarstvo i inženjerstvo te predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je Mario Stanić, direktor koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka Verba j.d.o.o. je 100% u vlasništvu Maria Stanić i nakon restrukturiranja neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 4 zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju smanjiti broj zaposlenih, obzirom na trenutnu situaciju.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2020. g. - 2025. g. Grafički prikaz prikazuje smanjenje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat trenutne situacije, obzirom da su vrtići počeli još prije smanjivati troškove, a sada ih je još dodatno pogodio virus COVID-19, te će tvrtka morati i reducirati privremeno broj radnika.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 29.02.2020. godine

Bilanca na dan 29.02.2020. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 1.243.258,00 kn, dok obveze iznose 1.064.265,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 29.02.2020.

Navigacij a	Naslovn a	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA									Obrazac POD-BIL
stanje na dan 29.02.2020.									
Obveznik: 26346101401; VERBA J.D.O.O.									
Naziv pozicije						AOP oznak a	Rbr. bilješk e	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		153.093	140.491
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)						003		127.465	127.465
1. Izdaci za razvoj						004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava						005		127.465	127.465
3. Goodwill						006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine						007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi						008			
6. Ostala nematerijalna imovina						009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)						010		25.628	13.026
1. Zemljište						011			
2. Građevinski objekti						012			
3. Postrojenja i oprema						013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina						014		6.695	3.400
5. Biološka imovina						015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu						016			
7. Materijalna imovina u pripremi						017			
8. Ostala materijalna imovina						018		18.933	9.626
9. Ulaganje u nekretnine						019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)						020		0	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		
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	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		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	1.818.943	1.954.283
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	137.807	180.473
1. Sirovine i materijal	039		
2. Proizvodnja u tijeku	040		
3. Gotovi proizvodi	041		
4. Trgovačka roba	042	137.807	180.473
5. Predujmovi za zalihe	043		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	1.203.339	1.243.258
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		
3. Potraživanja od kupaca	049	1.202.288	1.215.831
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	1.051	27.427
6. Ostala potraživanja	052		
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	305.208	351.611
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	305.208	351.611
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		
9. Ostala financijska imovina	062		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	172.589	178.941
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	1.972.036	2.094.774
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		
PASIVA			

A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		990.320	1.030.509
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		10	10
II. KAPITALNE REZERVE	069			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		240.884	249.255
1. Zakonske rezerve	071		240.884	249.255
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
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		722.651	747.762
1. Zadržana dobit	082		722.651	747.762
2. Preneseni gubitak	083			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		26.775	33.482
1. Dobit poslovne godine	085		26.775	33.482
2. Gubitak poslovne godine	086			
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		981.716	1.064.265
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			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113			
7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115		25.722	44.397
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		13.079	0
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118		937.224	1.013.250
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121		5.691	6.618
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		1.972.036	2.094.774
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (29.02.2020.) u nastavku.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA									Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2020. do 29.02.2020.									
Obveznik: 26346101401; VERBA J.D.O.O.									
Naziv pozicije						AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1						2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)						125		1.626.416	217.352
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe						126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)						127		1.624.929	217.352
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		1.487	
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)						131		1.587.311	178.616
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda						132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)						133		953.554	92.886
a) Troškovi sirovina i materijala						134		111.343	13.987
b) Troškovi prodane robe						135		708.524	69.540
c) Ostali vanjski troškovi						136		133.687	9.359
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)						137		285.234	48.224
a) Neto plaće i nadnice						138		187.378	32.269
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća						139		57.458	9.049
c) Doprinosi na plaće						140		40.398	6.906
4. Amortizacija						141		74.450	
5. Ostali troškovi						142		250.573	37.506
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)						143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine						144			
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		23.500	

III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154	2	0
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155		
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim 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		
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162	2	
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163		
10. Ostali financijski prihodi	164		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165	1.095	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	1.095	
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	1.626.418	217.352
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	1.588.406	178.616
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	38.012	38.736
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	38.012	38.736
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182	11.237	5.254
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	26.775	33.482
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	26.775	33.482
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	0	0
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 dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale nevlasničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213		0	0
V. SVEOBUH VATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUH VATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Tvrtka Verba j.d.o.o. bavi se opremanjem dječjih vrtića, namještajem, didaktikom, potrošnim materijalom, pedagoškom dokumentacijom. Glavni kupci su dječji vrtići. Do blokade poslovnog računa došlo je zbog duga prema Ministarstvu financija.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i oslušivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

Tvrtka Verba j.d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijeteće nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očividnikom o redoslijedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da Verba j.d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka Verba j.d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva Verba j.d.o.o. na dan 29.02.2020. prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA POREZNA UPRAVA PODRUČNI URED OSIJEK	31000 Osijek, Županijska ulica 4	1.007.267,70	96,57%
2	DE811126864	WESTERMANN LERNSPIELVERLAGE GMBH	Georg- Westermann-Allee 66, 38104 Braunschweig	15.677,09	1,50%
3	30050049642	GRAD OSIJEK ODSJEK ZA KOMUNALNO GOSPODARSTVO	31000 Osijek, Franje Kuhača 9	9.687,00	0,93%
4	63073332379	HEP OPSKBA D.O.O.	10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 37	2.536,77	0,24%
5	41317489366	HEP PLIN D.O.O.	31000 Osijek, Cara Hadrijana 7	1.866,74	0,18%
6	19407280555	OVERSEAS TRADE CO LTD D.O.O.	10251 Hrvatski Leskovac (Zagreb), Zastavnice 38 a	5.976,96	0,57%
		UKUPNO:		1.043.012,26	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 29.02.2020. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Trgovačka roba	20.473,00
2. Potraživanja od kupaca	755.831,00
3. Potraživanja od države i drugih institucija	27.427,00
4. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	51.611,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	855.342,00
1. Obveze prema dobavljačima	44.397,00
2. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	1.013.250,00
3. Ostale kratkoročne obveze	6.618,00
UKUPNO OBVEZE	1.064.265,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-208.923,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 29.02.2020. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -208.923,00 kn a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

3. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	1.319.201,99	100,00%	22,75%	300.118,45	1.019.083,54	-	12 mjeseci	48 mjeseci
	Ukupne obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku	1.319.201,99	100,00%	-	300.118,45	1.019.083,54	-	-	-
B	Osporene tražbine	18.339,60	100,00%	22,75%	9.169,80	9.169,80	-	12 mjeseci	48 mjeseci
	Ukupne obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	18.339,60	100,00%	-	9.169,80	9.169,80	-	-	-

Analiza tražbina prema veličini, kategoriji, razini očekivanog namirenja i prijedlog rokova za njihovo namirenje

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 77,25 % od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate.
- **Osporene tražbine.** U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, Dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 16.09.2020. godine iznosi 1.319.201,99 kn. Predlaže se otpis tražbina za 22,75%. Preostalih 77,25% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, te godišnjom kamatnom stopom od 4,5% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RBR	NAZIV VJEROVNICA	OIB VJEROVNICA	ADRESA	UTVRĐENE TRAŽBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	DIVIZOR društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	75583336184	Bosutsko Naselje 7, 31000 Osijek	2.000,00	0,15%	455,00	1.545,00	32,19
2	EDU MAX društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	64608068622	Tina Ujevića 4, 31000 Osijek	99.700,00	7,56%	22.681,75	77.018,25	1.604,55
3	GRAD OSIJEK	30050049642	Franje Kuhača 9, 31000 Osijek	7.142,78	0,54%	1.624,98	5.517,80	114,95
4	MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katančičeva 5, 10000 ZAGREB	1.190.549,11	90,25%	270.849,92	919.699,19	19.160,40
5	SOMARK j.d.o.o. za usluge	12922361133	Skopska 25, 31000 Osijek	62,48	0,00%	14,21	48,27	1,01
6	UNIKOM d.o.o. za komunalno gospodarstvo	07507345484	Ružina 11a, 31000 Osijek	3.820,53	0,29%	869,17	2.951,36	61,49
7	DOMAGOJ VEŠLIGAJ	35099979202	NASELJE VIŠEVICA 10, 31000 OSIJEK	250,00	0,02%	56,88	193,13	4,02
8	Westermann		Georg- Westermann- Allee 66, 38104 Braunschweig	15.677,09	1,19%	3.566,54	12.110,55	252,30
UKUPNO:				1.319.201,99	100,00%	300.118,45	1.019.083,54	21.230,91

Neosigurani vjerovnici

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 1.243.258,00 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 300.118,45 kn. Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 450.678,00 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Trgovačka roba	20.473,00
2. Potraživanja od kupaca	755.831,00
3. Potraživanja od države i drugih institucija	27.427,00
4. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	51.611,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	855.342,00
1. Obveze prema dobavljačima	44.397,00
2. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	1.013.250,00
3. Ostale kratkoročne obveze	6.618,00
UKUPNO OBVEZE	1.064.265,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-208.923,00
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	300.118,45
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	91.195,45

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Operativno restrukturiranje prvenstveno je usmjereno na povećanje efikasnosti i racionalizaciju internih procesa radi postizanja što boljih rezultata. Osim financijskog restrukturiranja, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i određene mjere operativnog restrukturiranja:

- Privremeno smanjenje broja zaposlenih
Sukladno planovima, tvrtka će smanjiti broj zaposlenih u naredne četiri godine.
- Optimizacija radnih procesa
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge.
- Povećanje profitabilnosti
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- Oglašavanje
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

Sve navedene aktivnosti u funkciji su boljeg financijskog rezultata i ostalih financijskih ciljeva (veće operativne dobiti, profitabilnosti kapitala i imovine te ekonomske dodane vrijednosti).

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 445.755,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	85.245,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	102.547,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	257.963,00
	UKUPNO:	445.755,00

Operativne mjere

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim, organizacijskim i proizvodno-tehnološkim kapacitetima i mjerama operativnog i financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog izvještaja. Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje s postojećim kupcima, nova tržišta)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže

Projekcija poslovanja (2020. - 2025.)**Planirani prihod**

Planirani prihod							
R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Prihod	1.254.300,00	1.442.445,00	1.500.142,80	1.560.148,51	1.622.554,45	1.687.456,63
	Ukupno Prihod	1.254.300,00	1.442.445,00	1.500.142,80	1.560.148,51	1.622.554,45	1.687.456,63

Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Sirovina i materijal	682.339,20	822.193,65	780.074,26	780.074,26	811.277,23	843.728,32
2	Bruto plaće	289.344,00	199.008,00	199.008,00	199.008,00	265.344,00	265.344,00
3	Financijski izdaci (kta)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Amortizacija	54.540,00	65.421,00	66.729,42	68.064,01	69.425,29	70.813,79
5	Ostalo	210.254,00	252.304,80	337.854,00	371.639,40	408.803,34	449.683,67
	Ukupni troškovi	1.236.477,20	1.338.927,45	1.383.665,68	1.418.785,66	1.554.849,85	1.629.569,78

Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I	Prihod	1.254.300,00	1.442.445,00	1.500.142,80	1.560.148,51	1.622.554,45	1.687.456,63
II	Rashod	1.236.477,20	1.338.927,45	1.383.665,68	1.418.785,66	1.554.849,85	1.629.569,78
a	Materijalni troškovi	892.593,20	1.074.498,45	1.117.928,26	1.151.713,66	1.220.080,57	1.293.411,99
b	Bruto plaće	289.344,00	199.008,00	199.008,00	199.008,00	265.344,00	265.344,00
c	Amortizacija	54.540,00	65.421,00	66.729,42	68.064,01	69.425,29	70.813,79
d	Rashod financiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Dobit prije oporezivanja	17.822,80	103.517,55	116.477,12	141.362,85	67.704,60	57.886,85
IV	Porez na dobit	2.138,74	12.422,11	13.977,25	16.963,54	8.124,55	6.946,42
V	Neto dobit	15.684,06	91.095,44	102.499,87	124.399,31	59.580,05	50.940,43

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2021. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	3.123,26
2	Bruto plaće	24.112,00
3	Ostali troškovi	2.587,00
	Ukupno:	29.822,26

Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2025. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	29.02.2020.	31.12.2025.
1. Obveze prema dobavljačima	44.397,00	22.587,00
2. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	1.013.250,00	507.863,00
3. Ostale kratkoročne obveze	6.618,00	3.302,00
UKUPNO	1.064.265,00	533.752,00

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva Verba j.d.o.o. na dan 29.02.2020. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENE TRAŽBINE	STRUKTURA	VRSTA TRAŽBINE
1	DIVIZOR društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	75583336184	Bosutsko Naselje 7, 31000 Osijek	2.000,00	0,15%	Neosigurani vjerovnik
2	EDU MAX društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	64608068622	Tina Ujevića 4, 31000 Osijek	99.700,00	7,56%	Neosigurani vjerovnik
3	GRAD OSIJEK	30050049642	Franje Kuhača 9, 31000 Osijek	7.142,78	0,54%	Neosigurani vjerovnik
4	MINISTARSTVO FINACIJA	18683136487	Katančičeva 5, 10000 ZAGREB	1.190.549,11	90,25%	Neosigurani vjerovnik
5	SOMARK j.d.o.o. za usluge	12922361133	Skopska 25, 31000 Osijek	62,48	0,00%	Neosigurani vjerovnik
6	UNIKOM d.o.o. za komunalno gospodarstvo	07507345484	Ružina 11a, 31000 Osijek	3.820,53	0,29%	Neosigurani vjerovnik
7	DOMAGOJ VEŠLIGAJ	35099979202	NASELJE VIŠEVICA 10, 31000 OSIJEK	250,00	0,02%	Neosigurani vjerovnik
8	Westermann		Georg-Westermann-Allee 66, 38104 Braunschweig	15.677,09	1,19%	Neosigurani vjerovnik
			UKUPNO:	1.319.201,99	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici društva podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi NEOSIGURANI VJEROVNICI sukladno Rješenju od 16.09.2020. godine iznosi 1.319.201,99 kn. Predlaže se otpis tražbina za 22,75%. Preostalih 77,25% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, te kamatnu stopu od 4,5% godišnje koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. DIVIZOR društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, Bosutsko Naselje 7, 31000 Osijek, OIB: 75583336184, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 2.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 455,00 kn. Preostali iznos tražbine od 1.545,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 32,19 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
- 2. EDU MAX društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, Tina Ujevića 4, 31000 Osijek, OIB: 64608068622, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 99.700,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 22.681,75 kn. Preostali iznos tražbine od 77.018,25 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 1.604,55 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12

mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. GRAD OSIJEK, Franje Kuhača 9, 31000 Osijek, OIB: 30050049642, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 7.142,78 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.624,98 kn. Preostali iznos tražbine od 5.517,80 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 114,95 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
4. MINISTARSTVO FINACIJA, Katančićeva 5, 10000 ZAGREB, OIB: 18683136487, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 1.190.549,11 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 270.849,92 kn. Preostali iznos tražbine od 919.699,19 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 19.160,40 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
5. SOMARK j.d.o.o. za usluge, Skopska 25, 31000 Osijek, OIB: 12922361133, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 62,48 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 14,21 kn. Preostali iznos tražbine od 48,27 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 1,01 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja

Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

6. UNIKOM d.o.o. za komunalno gospodarstvo, Ružina 11a, 31000 Osijek, OIB: 07507345484, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 3.820,53 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 869,17 kn. Preostali iznos tražbine od 2.951,36 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 61,49 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
7. DOMAGOJ VEŠLIGAJ, NASELJE VIŠEVICA 10, 31000 OSIJEK, OIB: 35099979202, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 250,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 56,88 kn. Preostali iznos tražbine od 193,13 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 4,02 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
8. Westermann, Georg-Westermann-Allee 66, 38104 Braunschweig, OIB: stranac , ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 15.677,09 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 3.566,54 kn. Preostali iznos tražbine od 12.110,55 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 252,30 kn, uvećan za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog

sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- **Osporene tražbine.** U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, Dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).
1. Financijska agencija, OIB: 85821130368, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 5.000,00 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.137,50 kn. Preostali iznos tražbine od 3.862,50 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaka iznosi 80,47 kn, uvećana za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dopijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.
 2. GRAD OSIJEK, OIB: 30050049642, Franje Kuhača 9, 31000 Osijek, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 2.544,22 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 578,81 kn. Preostali iznos tražbine od 1.965,41 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaka iznosi 40,95 kn, uvećana za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dopijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.
 3. HEP - Opskrba d.o.o. za opskrbu potrošača električnom, toplinskom energijom i plinom, OIB: 63073332379, Ulica grada Vukovara 37, 10000 Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 2.536,77 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 577,12 kn. Preostali iznos tražbine od 1.959,65 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaka iznosi 40,83 kn, uvećana za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući

od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

4. HEP-PLIN d.o.o. za distribuciju i opskrbu plinom, OIB: 41317489366, Cara Hadrijana 7, 31000 Osijek, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 1.866,74 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 424,68 kn. Preostali iznos tražbine od 1.442,06 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaka iznosi 30,04 kn, uvećana za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.
5. ISKON INTERNET d.d. za informatiku i telekomunikacije, OIB: 36779353407, Garićgradska 18, 10000 Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 414,91 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 94,39 kn. Preostali iznos tražbine od 320,52 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaka iznosi 6,68 kn, uvećana za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.
6. OVERSEAS TRADE Co Ltd d.o.o. za trgovinu i usluge, OIB: 19407280555, Zastavnice 38a, 10257 Hrvatski Leskovac, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 5.976,96 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.359,76 kn. Preostali iznos tražbine od 4.617,20 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaka iznosi 96,19 kn, uvećana za godišnju kamatnu stopu od 4,5% računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja podijeljeni su u skupine koji uključuju sljedeće grupe troškova:

- Administrativni troškovi - 8.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 9.000 kn
- Ostali troškovi – 3.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 20.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke Verba j.d.o.o. za 2020. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke Verba j.d.o.o. dana 22.10.2020. godine.

Verba j.d.o.o.

Mario Stanić, direktor
