

REPUBLIKA HRVATSKA
TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU

TRGOVAČKI SUD 24
U ZAGREBU
PRIMLJENO
14-09-2015
postom -- napredno
pristojno -- 1 x 102
pristojno -- 102

Podnositelj/dužnik: **VIRTUS GRUPA d.o.o.**, adresa Matije Divkovića 25, 10090 Zagreb,
broj telefona, OIB: 33038182027, šifra djelatnosti: 52484, zastupan po direktoru Slavko Putar

Stpn - 199 / 2015.

**PRIJEDLOG ZA OTVARANJE REDOVNOG POSTUPKA PREDSTEČAJNE
NAGODBE**

Uvodna napomena: prijedlog se ne podnosi na propisanom obrascu, budući u doba njegovog podnošenja isti još nije kreiran od strane Ministarstva pravosuđa.

Temeljem odredbi Stečajnog zakona NN 71/15 ovim podneskom moli se otvaranje postupka predstečajne nagodbe budući su za isti stečeni zbog trajnije nemogućnosti podmirivanja dospjelih novčanih obveza, kao i blokadom poslovnog računa dana 02.09.2015. godine. Stanje duga na dan podnošenja prijedloga iznosi 2.257.999,24 kn, a dužnik na isti dan podnošenja prijedloga zapošljava 6 radnika.

Slijedom navedenog, molimo što je moguće prije donijeti rješenje o otvaranju predstečajne nagodbe.

U prilogu sljedeća dokumentacija:

- financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnoga postupka,
- opis pregovora s vjerovnicima, ako su prethodili prijedlogu za otvaranje predstečajnoga postupka,
- dokaz o ukupnoj aktivi i dokaz o ukupnom prihodu za prethodnu godinu i broju zaposlenih na zadnji dan u mjesecu koji prethodi danu podnošenja prijedloga,
- plan restrukturiranja,
- dokaz o prijetjećoj nesposobnosti za plaćanje - Očevidnik redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija.

Virtus grupa d.o.o.

VIRTUS GRUPA d.o.o.
ZAGREB Matije Divkovića 25
MBR: 2315335

Virtus Grupa d.o.o.

Prijedlog za otvaranje predstečajne nagodbe

U Zagrebu, rujan 2015. godine


VIRTUS GRUPA d.o.o.
ZAGREB, Matije Divkovića 25
IBAN: HR1010010001000000000000000

VIRTUS GRUPA d.o.o.
ZAGREB, Matije Divkovića 25
IBAN: HR1010010001000000000000000

Sadržaj

Uvod – osnovni podaci, djelatnost i povijest poduzeća	3
Financijski izvještaji poduzeća na dan 30.06.2015. godine	5
Opis pregovora s vjerovnicima i drugih sličnih aktivnosti	10
Financijski izvještaji poduzeća 2011.-2014. godine	11
Izračun manjka likvidnih sredstava na 30.06.2015. godine	18
Imovina i obveze društva	19
Mjesečni troškovi poslovanja	20
Plan restrukturiranja	21
Strateško restrukturiranje	21
Operativno restrukturiranje	24
Broj i struktura zaposlenih	27
Financijsko restrukturiranje	29
Detaljni podaci o obvezama dužnika na 31.08.2015. godine	30
Opis mjera financijskog restrukturiranja	32
Financijski plan poslovanja društva za 2016.-2020. Godinu	33
Prilog – Očevidnik o redosljedu plaćanja sa obračunatom kamatom FINA	

Uvod

Virtus Grupa d.o.o, OIB 33038182027, Matije Divkovića 25, 10.090 Zagreb

Poduzeće Virtus Grupa sa poslovanjem je krenulo 2008. godine.

Osnovna djelatnost je vođenje maloprodajnog poslovanja pod robnom markom trgovina Bija Baja Buf, s asortimanom dječje odjeće i obuće.

Od 2012. godine, krenuli smo u organizaciju proizvodnje dječje odjeće u Hrvatskoj, također pod robnom markom Bija Baja Buf – u suradnji sa kooperantima.

U 2014. poduzeće je preuzelo ekskluzivno zastupstvo američke robne marke Kidorable za područje Hrvatske, Slovenije, Bosne, Srbije, Crne Gore, Kosova i Makedonije – nakon čega smo započeli i sa izvozom.

Tijekom više od sedam godina poslovanja, brojni kupci prepoznali su našu želju da ponudimo asortiman kvalitetnih proizvoda za bebe i djecu, nadopunivši vlastitu proizvodnju i ponudu domaćih proizvođača asortimanom globalno poznatih brendova.

Želja nam je osigurati dugoročnu održivost poduzeća kroz postupak predstečajne nagodbe i restrukturiranje, te raditi dalje i dublje na segmentu koji nam se pokazao najsmislenijim: organizaciji domaće proizvodnje dječje odjeće, kako će biti kasnije prikazano u planu restrukturiranja.

Nositelji i sudionici programa operativnog i financijskog restrukturiranja

Naziv:	Virtus Grupa d.o.o.
Adresa:	Matije Divkovića 25, 10.090 Zagreb
Pravni oblik:	društvo s ograničenom odgovornošću
Država osnivanja:	Republika Hrvatska
OIB:	33038182027
MBS:	80636992
MB:	02315335
Temeljni kapital:	20.000,00kn
NKD:	52484

Osnivači i članovi društva:

1. Danijela Schlosser Putar
OIB 82323653764
Adresa: Matije Divkovića 25, 10.090 Zagreb
2. Slavko Putar
OIB 32405591355
Adresa: Matije Divkovića 25, 10.090 Zagreb

Osoba ovlaštena za zastupanje:

Slavko Putar, direktor
OIB 32405591355
Adresa: Matije Divkovića 25, 10.090 Zagreb
Zastupa društvo pojedinačno i samostalno

Veličina poduzetnika:

Predviđeno trajanje restrukturiranja:

Mali poduzetnik

5 godina

Predmet poslovanja:

Poduzeće je rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu od 18.12.2007, registrirano za obavljanje niza djelatnosti, od kojih su neke realizirane, a neke nisu bile predmetom poslovanja.

Realizirane poslovne djelatnosti od registriranih poslovnih djelatnosti:

- Kupnja i prodaja robe
- Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- Zastupanje stranih tvrtki
- Proizvodnja odjeće

Nerealizirane poslovne djelatnosti, za koje je poduzeće registrirano:

- Poslovanje nekretninama
- Djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika i robe u unutarnjem i međunarodnom prometu
- Knjigovodstveni i računovodstveni poslovi
- Računalne i srodne djelatnosti
- Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- Promidžba (reklama i propaganda)
- Organiziranje priredbi, koncerata, sajмова, izložbi, diskoteka
- Iznajmljivanje strojeva i opreme bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- Popravak i održavanje motornih vozila i strojeva
- Proizvodnja tekstila

Podaci o poslovnom i financijskom stanju dužnika Virtus Grupa d.o.o. Zagreb, OIB
33038182027, na dan 30.06.2015. godine

Iskazano je kako slijedi:

Bilanca

BILANCA				Obrazac POD-BIL	
stanje na dan 30.06.2015.					
Obveznik: 33038182027; VIRTUS GRUPA d.o.o.					
Naziv pozicije	AOP ozna ka	Rbr. bilje ške	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)	
1	2	3	4	5	
AKTIVA					
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001				
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	002		302.669	190.818	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	003		90.639	40.929	
1. Izdaci za razvoj	004				
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		90.639	40.929	
3. Goodwill	006				
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007				
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008				
6. Ostala nematerijalna imovina	009				
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	010		212.030	149.889	
1. Zemljište	011				
2. Građevinski objekti	012				
3. Postrojenja i oprema	013				
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		212.030	149.889	
5. Biološka imovina	015				
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016				
7. Materijalna imovina u pripremi	017				
8. Ostala materijalna imovina	018				
9. Ulaganje u nekretnine	019				
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (021 do 028)	020		0	0	
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	021				
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	022				
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	023				
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	024				
5. Ulaganja u vrijednosne papire	025				

6. Dani zajmovi, depoziti i slično	026		
7. Ostala dugotrajna financijska imovina	027		
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	028		
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	029	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	030		
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	031		
3. Ostala potraživanja	032		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	033		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	034	1.978.233	1.407.229
I. ZALIHE (036 do 042)	035	1.425.517	1.147.059
1. Sirovine i materijal	036		
2. Proizvodnja u tijeku	037		
3. Gotovi proizvodi	038		
4. Trgovačka roba	039	1.425.517	1.147.059
5. Predujmovi za zalihe	040		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	041		
7. Biološka imovina	042		
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	043	206.475	142.911
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	044		
2. Potraživanja od kupaca	045	180.329	135.400
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	046		
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	047		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	048	23.813	5.613
6. Ostala potraživanja	049	2.333	1.898
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (051 do 057)	050	32.000	32.000
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	051		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	052		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	053		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	054		
5. Ulaganja u vrijednosne papire	055		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	056	32.000	32.000
7. Ostala financijska imovina	057		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	058	314.241	85.259
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	059	8.333	
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	060	2.289.235	1.598.047
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	061	49.765	16.072
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	062	-479.042	-694.721
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	063	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	064		
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-	065	0	0

068+069+070)				
1. Zakonske rezerve	066			
2. Rezerve za vlastite dionice	067			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	068			
4. Statutarne rezerve	069			
5. Ostale rezerve	070			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	071			
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	072	-458.130	-388.345	
1. Zadržana dobit	073	26.665	96.450	
2. Preneseni gubitak	074	484.795	484.795	
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	075	-40.912	-326.376	
1. Dobit poslovne godine	076			
2. Gubitak poslovne godine	077	40.912	326.376	
VII. MANJINSKI INTERES	078			
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	079	0	0	
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	080			
2. Rezerviranja za porezne obveze	081			
3. Druga rezerviranja	082			
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	083	352.955	191.291	
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	084			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	085			
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	086	352.955	191.291	
4. Obveze za predujmove	087			
5. Obveze prema dobavljačima	088			
6. Obveze po vrijednosnim papirima	089			
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	090			
8. Ostale dugoročne obveze	091			
9. Odgođena porezna obveza	092			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	093	2.415.322	2.101.477	
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	094			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	095	137.051		
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	096	99.978	67.944	
4. Obveze za predujmove	097		122.356	
5. Obveze prema dobavljačima	098	1.993.432	1.700.094	
6. Obveze po vrijednosnim papirima	099			
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	100			
8. Obveze prema zaposlenicima	101	53.706	31.889	
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	102	131.155	179.194	
10. Obveze s osnove udjela u rezultatu	103			
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine	104			

namijenjene prodaji				
12. Ostale kratkoročne obveze	105			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	106			
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	107		2.289.235	1.598.047
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	108		49.765	16.072

Račun dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA					Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2015. do 30.06.2015.					
Obveznik: 33038182027; VIRTUS GRUPA d.o.o.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina	
1	2	3	4	5	
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	111		2.064.080	1.219.465	
1. Prihodi od prodaje	112		2.064.080	1.219.465	
2. Ostali poslovni prihodi	113				
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	114		2.091.629	1.528.141	
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	115				
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	116		1.569.818	1.107.630	
a) Troškovi sirovina i materijala	117		76.649	38.854	
b) Troškovi prodane robe	118		1.017.323	628.758	
c) Ostali vanjski troškovi	119		475.846	440.018	
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	120		378.144	313.597	
a) Neto plaće i nadnice	121		249.148	209.940	
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	122		76.179	57.634	
c) Doprinosi na plaće	123		52.817	46.023	
4. Amortizacija	124		48.064	39.124	
5. Ostali troškovi	125		95.603	67.790	
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	126		0	0	
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	127				
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	128				
7. Rezerviranja	129				
8. Ostali poslovni rashodi	130				
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	131		3.062	11.119	
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s	132				

povezanim poduzetnicima				
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	133		3.062	8.101
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa	134			
4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	135			
5. Ostali financijski prihodi	136			3.018
IV. FINACIJSKI RASHODI (138 do 141)	137		16.425	28.819
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	138			
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	139		16.425	25.491
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	140			
4. Ostali financijski rashodi	141			3.328
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	142			
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	143			
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	144			
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	145			
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	146		2.067.142	1.230.584
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	147		2.108.054	1.556.960
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	148		-40.912	-326.376
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	149		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	150		40.912	326.376
XII. POREZ NA DOBIT	151			
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	152		-40.912	-326.376
1. Dobit razdoblja (149-151)	153		0	0
2. Gubitak razdoblja (151-148)	154		40.912	326.376

Opis pregovora sa vjerovnicima, i drugih pokušaja rješavanja nelikvidnosti

U više navrata tijekom 2014. i 2015. godine, pokušali smo razgovarati sa najvećim vjerovnicima o dugoročnom reprogramu duga. Nažalost, nijedan vjerovnik nije želio pristati na bilo kakav plan koji bi uključivao period vraćanja duga duži od 6 mjeseci.

Također smo razgovarali sa najvećim vjerovnikom, Ivančicom, u srpnju 2015., o tome postoji li s njihove strane želja i mogućnost da se uključe u naše poslovanje kao strateški partner, te vlasnički preuzmu dio ili kompletno poduzeće. Nismo postigli dogovor.

Očekivali smo da ćemo naše probleme sa nelikvidnošću riješiti u suradnji sa poslovnim bankama. Svi naši pokušaji traženja dugoročnijeg kredita za likvidnost u protekle 2 godine bili su bezuspješni. Unatoč našem postizanju profitabilnosti u 2014. godini, banke su procjenjivale kratkoročne obveze dobavljačima previsokim. Od početka 2013. godine, smanjili smo zaduženost kod banaka za preko 300.000kn glavnice, a godišnji prihod nam je porastao za preko 1,5 milijuna kuna: Ni ti podaci nisu bili dovoljni bez osiguravanja dodatnih jamstava / zalogu s naše strane, koja nismo bili u mogućnosti osigurati.

Financijski izvještaji poduzeća 2011.-2014. godine

U nastavku je prikazana Bilanca i Račun dobiti i gubitka za razdoblje 2011.-2014. godine.

BILANCA						Obrazac POD-BIL	
stanje na dan 31.12., 2011.-2014..							
Obveznik: 33038182027; VIRTUS GRUPA d.o.o.							
Naziv pozicije	AOP oznaka	2011. godina	2012. godina	2013. godina	2014. godina		
1	2	4	5	4	5		
AKTIVA							
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001						
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	002	42.389	82.916	341.290	229.942		
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	003	278	60.180	97.938	49.235		
1. Izdaci za razvoj	004						
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005	278	60.180	97.938	49.235		
3. Goodwill	006						
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007						
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008						
6. Ostala nematerijalna imovina	009						
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	010	42.111	22.736	243.352	180.707		
1. Zemljište	011						
2. Građevinski objekti	012						
3. Postrojenja i oprema	013		2.361				
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014	42.111	20.375	243.352	180.707		
5. Biološka imovina	015						
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016						
7. Materijalna imovina u pripremi	017						
8. Ostala materijalna imovina	018						
9. Ulaganje u nekretnine	019						
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	020	0	0	0	0		

1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	021				
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	022				
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	023				
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	024				
5. Ulaganja u vrijednosne papire	025				
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	026				
7. Ostala dugotrajna financijska imovina	027				
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	028				
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	029	0	0	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	030				
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	031				
3. Ostala potraživanja	032				
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	033				
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	034	723.645	967.978	1.777.221	1.838.606
I. ZALIHE (036 do 042)	035	618.389	656.601	1.355.883	1.328.673
1. Sirovine i materijal	036				
2. Proizvodnja u tijeku	037				
3. Gotovi proizvodi	038				
4. Trgovačka roba	039	618.389	656.601	1.355.883	1.328.673
5. Predujmovi za zalihe	040				
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	041				
7. Biološka imovina	042				
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	043	72.790	91.441	173.449	208.426
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	044				
2. Potraživanja od kupaca	045	59.812	78.046	146.475	191.936
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	046				
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	047				
5. Potraživanja od države i drugih institucija	048	12.978	13.395	24.575	15.737
6. Ostala potraživanja	049			2.399	753

III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (051 do 057)	050	19.118	0	32.000	32.000
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	051				
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	052				
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	053				
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	054				
5. Ulaganja u vrijednosne papiere	055				
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	056	19.118		32.000	32.000
7. Ostala financijska imovina	057				
IV. NOVAC U BANCII BLAGAJNI	058	13.348	219.936	215.889	269.507
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	059	9.000		42.073	19.626
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	060	775.034	1.050.894	2.160.584	2.088.174
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	061	40.133	105.313	49.765	16.366
PASIVA					
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+ 078)	062	46.666	-325.609	-438.130	-368.345
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	063	20.000	20.000	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	064				
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	065	0	0	0	0
1. Zakonske rezerve	066				
2. Rezerve za vlastite dionice	067				
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	068				
4. Statutarne rezerve	069				
5. Ostale rezerve	070				
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	071				
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073- 074)	072	24.314	26.665	-344.547	-458.130
1. Zadržana dobit	073	24.314	26.665	26.665	26.665
2. Preneseni gubitak	074			371.212	484.795
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076- 077)	075	2.352	-372.274	-113.583	69.785

1. Dobit poslovne godine	076	2.352			69.785
2. Gubitak poslovne godine	077		372.274	113.583	
VII. MANJINSKI INTERES	078				
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	079	0	0	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	080				
2. Rezerviranja za porezne obveze	081				
3. Druga rezerviranja	082				
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	083	0	184.307	436.161	275.765
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	084				
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	085				
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	086		184.307	436.161	275.765
4. Obveze za predujmove	087				
5. Obveze prema dobavljačima	088				
6. Obveze po vrijednosnim papirima	089				
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	090				
8. Ostale dugoročne obveze	091				
9. Odgođena porezna obveza	092				
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	093	728.368	1.192.196	2.152.188	2.176.846
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	094				
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	095	6.251	35.051	137.051	187.051
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	096	116.416	132.996	101.187	100.000
4. Obveze za predujmove	097				
5. Obveze prema dobavljačima	098	505.064	816.428	1.788.071	1.630.308
6. Obveze po vrijednosnim papirima	099				
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	100				
8. Obveze prema zaposlenicima	101	41.976	105.949	60.057	65.856
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	102	58.661	101.772	65.822	193.631
10. Obveze s osnove udjela u	103				

rezultatu					
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	104				
12. Ostale kratkoročne obveze	105				
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	106			10.365	3.908
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	107	775.034	1.050.894	2.160.584	2.088.174
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	108	40.133	105.313	49.765	16.366

RAČUN DOBITI I GUBITKA				Obrazac POD-RDG	
za razdoblje 01.01.2011. do 31.12.2014.					
Obveznik: 33038182027; VIRTUS GRUPA d.o.o.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	2011. godina	2012. godina	2013. godina	2014. godina
1	2	4	5	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	111	2.259.862	2.715.715	4.310.917	4.329.030
1. Prihodi od prodaje	112	2.180.893	2.715.715	4.310.917	4.329.030
2. Ostali poslovni prihodi	113	78.969			
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	114	2.219.012	3.031.138	4.473.980	4.199.787
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	115				
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	116	1.720.985	2.273.981	3.395.597	3.184.868
a) Troškovi sirovina i materijala	117	95.490	126.374	147.583	96.322
b) Troškovi prodane robe	118	1.259.495	1.621.977	2.390.174	2.117.446
c) Ostali vanjski troškovi	119	366.000	525.630	857.840	971.100
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	120	379.784	582.856	791.939	729.734
a) Neto plaće i nadnice	121	245.629	385.026	525.341	482.922
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	122	78.414	118.386	162.106	142.397
c) Doprinosi na plaće	123	55.741	79.444	104.492	104.415
4. Amortizacija	124	14.520	38.166	72.023	96.719
5. Ostali troškovi	125	103.723	136.135	214.421	188.466
6. Vrijednosno usklađivanje	126	0	0	0	0

(127+128)					
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	127				
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	128				
7. Rezerviranja	129				
8. Ostali poslovni rashodi	130				
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	131	0	3.653	126.914	29.898
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	132				
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	133		1.971	2.255	3.065
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa	134				
4. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	135				
5. Ostali financijski prihodi	136		1.682	124.659	26.833
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	137	29.831	60.504	77.434	89.357
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	138				
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	139	6.877	23.999	67.593	64.568
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	140				
4. Ostali financijski rashodi	141	22.954	36.505	9.841	24.789
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	142				
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	143				
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	144				
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	145				
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	146	2.259.862	2.719.368	4.437.831	4.358.928
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	147	2.248.843	3.091.642	4.551.414	4.289.144

XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146- 147)	148	11.019	-372.274	-113.583	69.784
1. Dobit prije oporezivanja (146- 147)	149	11.019	0	0	69.784
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	150	0	372.274	113.583	0
XII. POREZ NA DOBIT	151	8.667			
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	152	2.352	-372.274	-113.583	69.784
1. Dobit razdoblja (149-151)	153	2.352	0	0	69.784
2. Gubitak razdoblja (151-148)	154	0	372.274	113.583	0

Izračun manjka likvidnih sredstava na 30.06.2015. godine

Sve stavke su u kunama	30.06.2015.
Kratkoročne obveze	2.101.477
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	67.944
Obveze za predujmove	122.356
Obveze prema dobavljačima	1.700.094
Obveze prema zaposlenicima	31.889
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	179.194
Kratkotrajna imovina	1.407.229
Zalihe	1.147.059
Potraživanja	142.911
Kratkotrajna financijska imovina	32.000
Novac u banci i blagajni	85.259
Sve stavke su u kunama	30.06.2015.
1. Kratkoročne obveze	2.101.477
2. Kratkotrajna imovina	1.407.229
3. Novac u banci i blagajni	85.259
Manjak likvidnih sredstava (2 + 3 - 1)	-608.989

Imovina i obveze društva prema zadnjim godišnjim financijskim izvješćima

Na temelju podataka iz financijskog izvještaja sa 31.12.2015. godine vidljivo je da dužnik Virtus Grupa d.o.o, OIB 33038182027, Matije Divkovića 25, 10090 Zagreb, po stavkama ima kako slijedi:

Dugotrajna imovina u iznosu od:	229.942,00 kuna
• Dugotrajna nematerijalna imovina u iznosu od	49.235,00 kuna
Koju čine	
Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava u iznosu od	49.235,00 kuna
• Dugotrajna materijalna imovina u iznosu od	180.707,00 kuna
Koju čine	
Alati, pogonski inventar i transportna imovina u iznosu od	180.707,00 kuna
Kratkotrajna imovina u iznosu od:	1.838.606,00 kuna
• Zalihe u iznosu od	1.328.673,00 kuna
• Potraživanja u iznosu od	208.426,00 kuna
• Kratkotrajna financijska imovina u iznosu od	32.000,00 kuna
• Novac u banci i blagajni u iznosu od	269.507,00 kuna
Zajedno, dugotrajna i kratkotrajna imovina na dan 31.12.2014. iznose	2.068.548,00 kuna
Obveze društva u ukupnom iznosu od	2.452.611,00 kuna
Dugoročne obveze u iznosu od	275.765,00 kuna
Koje čine	
• Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	275.765,00 kuna
Kratkoročne obveze u iznosu od	2.176.846,00 kuna
Koje čine	
• Obveze za zajmove, depozite i slično	187.051,00 kuna
• Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	100.000,00 kuna
• Obveze prema dobavljačima	1.630.308,00 kuna
• Obveze prema zaposlenicima	65.856,00 kuna
• Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	193.631,00 kuna

Mjesečni troškovi poslovanja

Mjesečni troškovi poslovanja za razdoblje 01.01.2011. do 31.12.2014.		Obrazac POD-RDG			
		2011.	2012.	2013.	2014.
Materijalni troškovi		1.720.985	2.273.981	3.395.597	3.184.868
Troškovi sirovina i materijala		95.490	126.374	147.583	96.322
Troškovi prodane robe		1.259.495	1.621.977	2.390.174	2.117.446
Ostali vanjski troškovi		366.000	525.630	857.840	971.100
Troškovi osoblja		379.784	582.856	791.939	729.734
Neto plaće i nadnice		245.629	385.026	525.341	482.922
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća		78.414	118.386	162.106	142.397
Doprinosi na plaće		55.741	79.444	104.492	104.415
Amortizacija		14.520	38.166	72.023	96.719
Ostali troškovi		103.723	136.135	214.421	188.466
Godišnji troškovi poslovanja		2.219.012	3.031.138	4.473.980	4.199.787
Mjesečni troškovi poslovanja		184.918	252.595	372.832	349.982
Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama		6.877	23.999	67.593	64.568
Ostali financijski rashodi		22.954	36.505	9.841	24.789
Financijski rashodi		29.831	60.504	77.434	89.357
Ukupni godišnji troškovi / rashodi		2.248.843	3.091.642	4.551.414	4.289.144
Ukupni mjesečni troškovi / rashodi		187.404	257.637	379.285	357.429

Plan restrukturiranja

Restrukturiranje želimo provesti kroz tri segmenta:

- Strateško restrukturiranje
- Operativno restrukturiranje
- Financijsko restrukturiranje

Osim kamata unutar financijskog restrukturiranja, ne očekuju se drugi troškovi restrukturiranja.

Strateško restrukturiranje

Situacija i opravdanost postojanja poduzeća:

Opravdanost postojanja društva je pitanje koje se mora postaviti u uvjetima dugotrajne gospodarske krize, pojačanog nastupa inozemnih konkurenata na hrvatskom tržištu, te širenja vlastitih maloprodajnih mreža uvoznika i proizvođača.

Ima li daljnje djelovanje poduzeća smisao i dugoročnu perspektivu? To je pitanje na koje je nužno odgovoriti prije kreiranja dugoročnih planova vezanih uz njegovo poslovanje. Za odgovor na to pitanje, treba razmotriti nekoliko elemenata:

1. Vanjski uvjeti poslovanja.
2. Ponuda poduzeća u odnosu na konkurenciju – postoji li uopće potreba tržišta za tom i takvom ponudom.

Vanjski uvjeti poslovanja:

Vanjske uvjete poslovanja društva od samog je početka obilježilo nekoliko negativnih trendova:

1. Gospodarska kriza praćena osiromašenjem potrošača koji smanjuju potrošnju kupnjom manjeg broja proizvoda, i jeftinijih proizvoda.
2. Sve veći broj shopping centara u Hrvatskoj – a sa svakim centrom dolazi i porast prisutnosti globalnih konkurenata za 2-3.000m².
3. Smanjenje broja djece u Hrvatskoj, uslijed i gospodarske krize i odlaska obitelji u inozemstvo.

Ne želimo da plan restrukturiranja bude preoptimističan: Stoga ne želimo unutar istog planirati ikakvo poboljšanje vanjskih uvjeta poslovanja. S obzirom na sadašnju gospodarsku situaciju, vjerujemo da je realno pretpostavljati potrošnju na razini prosjeka 2013. i 2014. godine.

Ponuda poduzeća u odnosu na konkurenciju:

Ponudu poduzeća možemo podijeliti u nekoliko segmenata, s obzirom na našu različitost u odnosu na konkurenciju, prisutnost konkurencije u okolini naših prodajnih mjesta, te dugoročnu perspektivu tog dijela asortimana.

Vlastita proizvodnja, najobrtajnije kategorije (16% prihoda):

- Kategorije u kojima preko 90% proizvodnje prodajemo u roku kraćem od 3 mjeseca, sve gotovo isključivo bez ikakvih popusta.
- Segment koji ima pokazuje potencijal i u online poslovanju (testirano).
- Udjel ovog segmenta u ukupnim prihodima poduzeća želimo udvostručiti do 2017. godine, jer ima apsolutno najveći obrtaj te izuzetno dobru maržu.

Vlastita proizvodnja, slabije obrtaje kategorije (6% prihoda):

- Segment u kojem nismo konkurentni zbog preniskih cijena konkurencije, npr. dječje majice, te obrtaj i marža nisu zadovoljavajući.
- Potpuno odustajemo od ovog segmenta, uz rasprodaju zaliha.

Asortiman brenda Kidorable – ekskluzivni uvoz i distribucija za sve zemlje bivše Jugoslavije, (14% prihoda):

- Nakon 18 mjeseci distributerstva, sigurno možemo reći da je program vrlo isplativ.
- Obrtaj je izuzetno visok u jednom dijelu asortimana, te ćemo se na njega fokusirati.

Asortiman obuće renomiranih marki Froddo, Nike, Crocs – proizvođača i uvoznika (43% prihoda):

- Unatoč postojanju maloprodajnih lanaca i/ili svakog od navedenih marki u blizini naših trgovina, obrtaj i bruto marža pojedinih segmenata su uglavnom vrlo zadovoljavajući – nerijetko smo zbog naše specijalizacije na dječje brojeve u stanju ponuditi i kvalitetniji i širi asortiman od konkurencije.
- U 30% asortimana ovdje, prevelik je pritisak na cijenu te se preveliki dio asortimana prodaje gotovo isključivo na popustu – razmotrit ćemo ukidanje ovih segmenata.

Mali proizvođači i uvoznici, ukupno 21% prihoda:

- Pokrivanje nekoliko zanimljivih sezonskih niša, koje uglavnom želimo zadržati
- Neobrtajne dijelove asortimana smo eliminirali tijekom 2013. 2014.

Ponuda poduzeća u odnosu na konkurenciju – zaključak:

Unatoč izuzetno visokoj konkurentnosti asortimana dječje odjeće i obuće u Hrvatskoj, postoje segmenti i niše u kojima smo uspjeli ostvariti dugoročnu smislenost i održivost oslanjajući se na vlastite prednosti:

- Fleksibilnost organizacije vlastite proizvodnje u Hrvatskoj, s mogućnošću nadopune točno onog dijela asortimana (veličina, boja) koji se prodao. U slučaju kad velikim inozemnim konkurentima ponestane npr. donji dio trenirke u veličini 4, vrijeme reakcije je u mjesecima – dok mi možemo imati nadopunu u 7-10 dana.
- Još uvijek prisutna želja kupaca da kupe domaći proizvod za bebu ili dijete, umjesto proizvoda proizvedenog na Dalekom istoku.
- Specijalizacija na dječji segment obuće (veličine do 35) sa visokim razumijevanjem segmenta kroz stalnu analizu želja kupaca, dovela je do toga da nas i kupci prepoznaju kao specijalista za Crocs, Nike ili Froddo za djecu – te unatoč snažnoj maloprodajnoj konkurenciji na ovim brendovima, osigurava nama značajni udjel u prodaji ovih segmenata.

Strateške slabosti našeg poduzeća su sljedeće:

- Ovisnost o hrvatskom tržištu. Tijekom gospodarske krize, a uz ekspanziju velikih inozemnih konkurenata, vrlo je teško izboriti dugoročno održivu poziciju.
- Ovisnost o maloprodajnim jedinicama u shopping centrima sa izuzetno visokim fiksnim troškovima poslovanja (zakup i opći troškovi centara). Za poduzeće naše veličine i trgovine naše kvadrature, trgovine u shopping centrima mogu biti samo rubno profitabilne bez značajnijih pozitivnih pomaka u potrošnji stanovništva. Također, svako smanjenje u odnosu na očekivani prihod u centrima značajno nas vuče na dno.
- Financijska snaga, odnosno nedostatak iste. Tijekom nelikvidnosti, bili smo prisiljeni ne odraditi nekoliko kratkoročno isplativih projekata, jer ih nismo bili u stanju isfinancirati.

Strateške snage našeg poduzeća su sljedeće:

- Izvrsno razumijevanje tržišta dječje odjeće i obuće u Hrvatskoj. U uvjetima izuzetne kompleksnosti miksa veličina, boja, materijala i ostalih detalja (npr. vezanje / čičak, otvoreni / zatvoreni modeli itd.) te naručivanja dijela asortimana 6-8 mjeseci unaprijed, ovo znači optimizaciju prodajnih rezultata i zalihe.
- Organizacija proizvodnje u Hrvatskoj. Uz sklonost dijela potrošača domaćim proizvodima nauštrb uvoznih, ovo znači da možemo reagirati brzo na potrebe potrošača. Npr. za izuzetno hladno proljeće, svi strani trgovački lanci neće moći reagirati proizvodnjom dodatne duge odjeće, ali mi hoćemo.
- Prepoznatost našeg fokusa na kvalitetu od strane kupaca. Tijekom godina, nikad se nismo promovirali kao najpovoljniji (nauštrb kvalitete), već smo nudili širok raspon proizvoda u srednjem cjenovnom razredu, što su kupci prepoznali –te imamo visok udjel lojalnih kupaca.
- Niše u odjeći za bebe i djecu – tijekom godina, uočili smo da neki segmenti na tržištu uopće nisu pokriveni – bilo da se radi o određenim veličinama nekih segmenata, ili kombinaciji veličina i debljina materijala. U ovim segmentima smo u mogućnostima imati daleko natprosječne rezultate i obrtaja i profitabilnosti, ne samo u maloprodaji nego i u online poslovanju.

Stoga su ciljevi našeg strateškog restrukturiranja sljedeći:

1. Trajno riješiti pitanje financiranja, idealno uz pomoć strateškog partnera. Nemoguće je voditi ozbiljan posao uz turbulencije našeg tržišta bez osiguranih trajnih izvora financiranja. Da bismo bili poželjan strateški partner, moramo biti u stanju pokazati provedeno restrukturiranje, pogotovo financijsko restrukturiranje.
2. Osigurati da maloprodaja trajno bude barem neutralno profitabilna (postojeće trgovine od svog otvaranja pokrivaju svoje direktne troškove, te zajedničke troškove poslovanja).
3. Razvoj online poslovanja:
Naša facebook stranica već dvije godine značajno doprinosi našoj promociji i prodaji, proteklih godinu dana radimo na razvitku kvalitetne web trgovine.
Osnovu za kvalitetnu web trgovinu postavili smo 01.01.2014, uvođenjem novog ERP sustava za vođenje i praćenje maloprodajnog poslovanja, koji je napravljen po našim uputama kao kvalitetna baza za web trgovinu.
4. Razvoj novih segmenata / brendova kroz proizvodnju, neovisnih o prodaji u našoj maloprodaji. Naša je procjena da postoji potencijal na tržištu RH i EU (kroz nekoliko inozemnih trgovačkih lanaca prisutnih i u Hrvatskoj) za ovakve segmente. Ovo je dugoročni projekt sa potrebom ulaganja 70-100.000kn za kvalitetan start.

Operativno restrukturiranje

Održivost poslovanja poduzeća, s obzirom na njegovu profitabilnost, troškove i prihode

Da bi poslovanje poduzeća zasnovanog na visokom udjelu maloprodaje u ukupnim prihodima bilo održivo, potrebno je sagledati:

- Koliko su profitabilne trgovine? Koja od njih pokriva i svoje direktne troškove, i pripadajuće troškove upravljanja maloprodajnom mrežom – a koja to nije u mogućnosti-
- Koliko su obrtajne i profitabilne robe koje se u maloprodaji nude? Obrtaj je na kraju opet vezan uz profitabilnost – manje obrtajne robe bit će češće na popustima i sniženjima, te će biti manje profitabilne.
- Broj i struktura zaposlenih – možemo li posao i efikasnije organizirati, postoji li eventualni višak zaposlenih?
- Zalihe – možemo li optimizirati zalihe na način da uz maksimum prihoda, visoki obrtaj osigurava da je što manje sredstava blokirano u robi.
- Imovina: Potraživanja, dugoročna imovina – možemo li smanjenjem neke od ovih stavki doći do likvidnih sredstava za smanjenje dugova.

Profitabilnost trgovina / maloprodajne jedinice kao profitni centri:

Kako je preko 90% našeg poslovanja maloprodaja, značajni dio operativnog restrukturiranja vezan je uz poslovanje pojedinih profitnih centara – maloprodajnih jedinica.

Situacija 2011.-2014. po profitnim centrima najočitija je u sljedećoj tablici:

dobit pojedinih profitnih centara - trgovina u 000kn	2011.	2012.	2013.	2014.	2011.-2014.
City Center One West Jankomir		52	121	157	330
Arena centar			85	130	215
Okretište Čnomerec	-15			0	-15
Trg Ivana Kukuljevića, Špansko	90	-46	-48	-71	-75
Importanne centar	-70	-89		0	-159
Tržnica Jarun	6	-95	-84	0	-173
Tower centar Rijeka			-122	-82	-204
City Center One East Žitnjak		-194	-66	-89	-349
dobit maloprodaje	11	-372	-114	45	-430

Rashodi profitnih centara uključuju i direktne troškove lokacije (zakup, režije, ljudi) i trgovinama alocirane zajedničke troškove.

Nekoliko je trendova moguće uočiti:

1. Od 2012. godine nadalje, trgovina izvan trgovačkih centara bilježe značajan pad prometa, i nijedna više ne uspijeva biti pozitivna kao profitni centar – čak štoviše, gubitak je sa svakim periodom sve veći. Ovo smo adresirali postupnim zatvaranjem ovog tipa trgovina, da bi posljednju – Trg Ivana Kukuljevića, Špansko – zatvorili 31.05.2015.
2. Mali broj trgovina (maksimalno dvije na godinu) su tijekom cijelog perioda pozitivne, dok se ostale pokazuju „promašenim investicijama“ tijekom cijelog perioda poslovanja. Ono što smo poduzeli dosad u smislu restrukturiranja je zatvaranje svih trgovina koje ostvaruju gubitak. U 2015. Konkretno redom
 - Trgovina Tower centar zatvorena je 30.04.2015.
 - Trgovina Trg Ivana Kukuljevića, Špansko, zatvorena je 31.05.2015.
 - Trgovina City Center One East Žitnjak zatvorena je 31.07.2015.

Dakle, zatvorene su sve neprofitabilne trgovine – kasnije nego što smo željeli, jer trgovački centri Ugovorom ne dozvoljavaju mogućnost redovnog raskida.

Tim vjerujemo da smo stvorili osnove za dugotrajno profitabilno poslovanje maloprodaje – uz preduvjet rješavanja pitanja likvidnosti.

Profitabilnost robe / bruto marža:

Nastaviti rast profitabilnosti poslovanja kroz rast bruto marže.

Bruto marža

Bruto marža je kunski iznos razlike u cijeni između prodajne i nabavne vrijednosti robe, bez PDVa. U maloprodaji je ključan, jer se rastom tog iznos iznosa i postotka udjela bruto marže u prodajnoj cijeni, smanjuje iznos prometa i prihoda koji je potrebno napraviti da bi se pokrili troškovi poslovanja.

Stvarni podaci iz Računa dobiti i gubitka pokazuju sljedeći razvoj bruto marže kroz 4 godine:

Naziv pozicije	2011. godina	2012. godina	2013. godina	2014. godina
Prihodi od prodaje robe	2.180.893	2.715.715	4.310.917	4.329.030
Troškovi prodane robe	1.259.495	1.621.977	2.390.174	2.117.446
Ostvarena razlika u cijeni / bruto marža u kn	921.398	1.093.738	1.920.743	2.211.584
Razlika u cijeni / bruto marža kao % prihoda od prodaje	42,2%	40,3%	44,6%	51,1%

Primjer koliko je to značajno je u tablici dolje: Uz rast bruto marže koji smo ostvarili tijekom 2014. u odnosu na 2013 (51,1% umjesto prethodnih 44,6%), godišnje nam je bilo potrebno ostvariti 513 tisuća kuna manje prihoda (12% manji ukupni prihod) da bismo pokrili jednaki iznos troškova poslovanja, i da bi bili profitabilni.

prosječni mjesečni trošak	prosječni godišnji trošak	bruto marža	prihod MP potreban za pokrivanje troškova
150	1800	44,6%	4036
150	1800	51,1%	3523
Razlika u prihodima potrebna za pokriće troškova uz rast bruto marže			513

Rast bruto marže je i ključni razlog ostvarivanja profitabilnosti u 2014. godini.

Bruto maržu želimo dalje rasti kroz daljnji rast udjela u prodaji vlastite proizvodnje i vlastitog uvoza.

Okvirni izračun utjecaja prosječnih marži asortimana u maloprodaji na bruto maržu.

Udjel vlastite proizvodnje i uvoza, te utjecaj na bruto maržu - apsolutni iznosi svi u 000kn (podaci za 2015. godinu su za razdoblje 0101.-27.08.2015.)					
	2011	2012	2013	2014	2015 TD
promet maloprodaje u 000kn	2676	3382	5307	5008	1704
promet MP na robi iz vlastite proizvodnje	0	28	657	1085	322
udjel robe iz vlastite proizvodnje	0%	1%	12%	22%	19%
promet MP na robi iz vlastitog uvoza	0	0	0	587	160
udjel robe iz vlastitog uvoza	0%	0%	0%	12%	9%
ukupno vlastita proizvodnja i uvoz	0	28	657	1672	482
ukupni udjel vlastite proizvodnje i uvoza	0%	1%	12%	33%	28%
bruto marža vlastite proizvodnje i uvoza	65%	65%	65%	65%	65%
bruto marža preostalog asortimana	41%	41%	42%	42%	40%
ukupna bruto marža u %	41,0%	41,2%	44,8%	49,7%	47,1%

Profitabilnost roba je u značajnom porastu – dostignutih cca 50% u 2014. godini je bio naš cilj još do 2009. godine. Pronašli smo mix proizvoda, koji kombinacijom visoke obrtajnosti (sa još manje popusta i sniženja) i niže ulazne cijene, osigurava trajno pozitivnu sliku u ovom segmentu.

Broj i struktura zaposlenih

Broj zaposlenih vezan je uz broj trgovina, kako su svi zaposleni osim direktora poduzeća – prodavačice u trgovinama.

Sa smanjenjem broja trgovina sa 5 na 2, broj zaposlenih prodavačica pao je sa 11 na 5, što je trenutno stanje na 31.8.2015.

	2012.	2013.	2014.	31.8.2015.	2016.-2020.
broj zaposlenih prodavačica	10	12	11	5	4
broj zaposlenih u zajedničkim poslovima	2	2	1	1	1

Dakle, ukupni broj zaposlenih na 31.08.2015. je 6 (+ 1 djelatnica na dugotrajnom porodišnom dopustu).

Posao je izuzetno uhođan, te je i pozicija direktora poduzeća za 2 trgovine postala gotovo neisplativa, unatoč njegovom obavljanju poslova nabave, dostave, knjigodstva i pregovora s dobavljačima. U skoroj perspektivi, 1 voditelj poslovanje će pokrivati i nekoliko sati smjene u trgovinama, što je apsolutno kompatibilno sa njegovim dužnostima (i funkcioniralo je na taj način u više navrata dosadašnjeg funkcioniranja poduzeća).

Zaliha

Zaliha na dan 30.06.2015. godine iznosi 1.147.059 kn, što je značajno previše. Razlog je što smo u proteklih 6 mjeseci zatvorili 3 od 5 trgovina, te je potrebno zalihi prilagoditi novom obujmu poslovanja.

S obzirom na bruto maržu od 51,1%, navedena zaliha znači potencijalni prihod od 2.345.724kn (MPV bez PDVa). Objektivna vrijednost zalihe na 30.06.2015. je negdje u sredini, na cca 1,8 milijuna kn po našem izračunu, s obzirom na razumijevanje strukture robe na zalihi.

Plan poslovnih prihoda za 2016. i 2017. godinu je 2.783.214kn, što u nabavnoj vrijednosti prodane robe (sa realno ostvarivom bruto maržom iz 2014. godine od 51,1%) iznosi na godišnjoj razini 1.360.992kn.

Iskustveno se pokazalo da uz optimalnu zalihi, minimum s kojim možemo maksimirati prihod je 4 mjeseca zalihe, što iznosi 453.664kn.

Cilj kod zalihe nije samo smanjenje za gotovo 700.000kn, nego i njeno optimalno korištenje i postizanje optimalne zalihe.

Optimalno korištenje znači da sezonska priroda posla znači da nije moguće zalihi smanjiti u prekratko roku, jer se time njena vrijednost radikalno smanjuje. Npr. zimski skafander možete prodati ljeti, ali smo uz 70% popusta. Stoga je ključno smanjenje zalihe odraditi postepeno, neposredno prije sezone ili tijekom nje.

Postizanje optimalne zalihe znači da visoka zaliha ne znači nužno da imamo i robu koju kupci najčešće traže: Upravo suprotno, u uvjetima nelikvidnosti najprije se ostaje bez najobrtajnije robe, koja najpozitivnije utječe na prihod i obrtaj. Stoga nam prioritet od pokretanja predstečajne nagodbe nije radikalno smanjenje postojeće zalihe, već osiguranje robe koja će brzim obrtajem unijeti povećani prihod u poslovanje. Cilj je 4 mjeseca zalihe, ali i trajna raspoloživost svih artikala koji se obrću u roku kraćem od 2 mjeseca.

Imovina

Dugoročna imovina:

Manje vozilo (Toyota Aygo) koje nam je bilo nužno tijekom ekspanzije poslovanja to više nije – te ga možemo prodati i iskoristiti to za namirenje dijela duga.
Nadamo se da za njega možemo postići tržišnu cijenu 40-50.000kn.

Potraživanja se prvenstveno odnose na potraživanja za kartično plaćanje, te se automatizmom naplaćuju.

Zaključak – operativno restrukturiranje:

Operativno restrukturiranje se sastoji od aktivnosti koje su već provedene, i aktivnosti koje tek treba provesti.

Provedeno:

1. Smanjenje maloprodajne mreže na isplative maloprodajne jedinice – profitne centre.
2. Dostizanje bruto marže iznad 50% - osnove za odgovarajuću profitabilnost roba.
3. Smanjenje broja zaposlenih, u skladu sa smanjenjem opsega poslovanja.

Ostalo za provesti:

1. Optimizacija zaliha, sa osiguranjem visoko obrtajne robe, ali i smanjenjem zaliha na 4 mjeseca prodaje: Izvedivo do kraja 2016. godine.
2. Korištenje imovine za smanjenje duga kako je opisano prije, također do kraja 2016. godine.

Financijsko restrukturiranje

Likvidnost opis situacije:

Ono što poslovanje poduzeća čini neodrživim na dosadašnji način je nelikvidnost.

Ključni razlog za lošu likvidnost u našem poduzeću je nedostatnost vlastitog kapitala i nemogućnost pribavljanja dovoljnih sredstava financijskih institucija, te kasnije neuspjeh u pronalaženju strateškog partnera. Vlastiti kapital članova društva potrošen je tijekom prve četiri godine poslovanja, te je društvo postalo ovisno o vanjskim izvorima financiranja.

Naši pokušaji da riješimo problem likvidnosti opisani su na strani 10.

Nekoliko je činjenica utjecalo na značajno pogoršano stanje likvidnosti u poduzeću:

1. Rast zalihe zbog rasta prihoda i vlastite organizacije proizvodnje:

- Rastom prihoda za 62,9% u 2013. i stabilizacijom na toj razini u 2014, zaliha je porasla zbog punjenje novih trgovina za više nego dvostruko zbog punjenja trgovina trgovačkom robom:

	2011.	2012.	2013.	2014.
Zalihe trgovačke robe na dan 31.12. (podaci iz Bilance društva)	618.389	656.601	1.355.883	1.328.673

- Na značajan rast zalihe u 2013, također je negativno utjecao početak vlastite proizvodnje – što je u startu značilo stvaranje zalihe materijala i repromaterijala, te nekoliko proizvodnih pokušaja koji nisu bili 100% uspješni te su kratkoročno također rezultirali rastom zalihe.

2. Optimalizacija zalihe u 2014. nije se dogodila zbog preuzimanja distribucije nad brendom Kidorable u 2014. godini, sa ukupnom investicijom od 800.000kn:

- Distributer navedenog brenda za područje cijele bivše Jugoslavije u periodu 2008.-2014., poduzeće Fama Maximus, odlučilo je odustati od distribucije navedenog brenda. Za nas je to značilo ostanak bez ključnog dijela asortimana, koji nam je činio u 2013. godini 15% prometa.
- Odlučujući se između trajnog pada prometa i kraćeg udara na likvidnost, odlučili smo se za promet i preuzeli distribuciju brenda, očekujući značajniji doprinos veleprodaje i izvoza od na kraju realiziranog.
- Investicija je isplativa, ali to će se u našoj likvidnosti vidjeti tek u jesen 2015. i u proljeće 2016. godine prodajom glavnine robe pribavljene u 2014. godini.

3. Neprofitabilne trgovine sa predugim trajanjem zatvaranja:

- Ugovori sa shopping centrima u Hrvatskoj ne predviđaju mogućnost redovnog raskida, te je trajalo 11 mjeseci (CCO East Zagreb) odnosno preko godinu dana (Tower centar Rijeka) da zatvorimo trgovine koje su bile neprofitabilne.
- Zbog ulaganja u otvaranje trgovine i duljeg perioda neprofitabilnog rada, svaka od navedenih trgovina prouzročila je iznad 300.000kn gubitka od otvaranja.

4. Pad prometa od 10.2014 nadalje, uzrokovan nizom činitelja:

- Zbog pada likvidnosti, smanjena raspoloživost roba u prodaji – ključni razlog
- Izimno topli jesen 2014, što za nas znači radikalno smanjenje sezonske prodaje.

Detaljni podaci o obvezama dužnika Virtus Grupa d.o.o. na 31.08.2015. godine:

Obveze prema državi	-126.290,46
Obveze prema financijskim institucijama	-217.733,44
Obveze prema zaposlenicima (porezi i doprinosi)	-84.812,05
Obveze prema ostalim dobavljačima	-1.829.163,29
Ukupne obveze	-2.257.999,24

Navedene obveze raščlanjene su kako slijedi

Obveze prema državi

Naše ukupne dospjele obveze sa 31.08.2015. prema Ministarstvu financija, Poreznoj upravi (bez doprinosa i poreza na plaće koji su iskazani kod obveza prema zaposlenicima) su **126.290,46kn**.

Obveze prema financijskim institucijama:

	Dospjele obveze	Preostale nedospjele obveze	Ukupne obveze
Unicredit leasing	-5.654,18	-39.579,26	-45.233,44
Zagrebačka banka d.d.	-47.500,00	-125.000,00	-172.500,00
Ukupne obveze prema financijskim institucijama	-53.154,18	-164.579,26	-217.733,44

Zagrebačka banka d.d. uz prikazano gore, izdala je 4 bankovne garancije našim dobavljačima robe i shopping centrima u kojima smo prisutni. Naše očekivanje je da će ih sva 4 dobavljača u sljedeća 3 mjeseca iskoristiti. Naše ukupne obveze time će ostati jednake – ali će se umanjiti na strani ostalih dobavljača, a uvećati na strani financijskih institucija.

Očekivani iznos ukupnog korištenja bankovnih garancija od strane dobavljača je 265.000,00kn

Zagrebačka banka d.d. kao jamstvo naplate svojih potraživanja ima upisanu hipoteku na stan člana društva, Slavko Putar, procijenjenu na 105.000 Eura.

Obveze prema zaposlenicima:

Dužnik izjavljuje da sklapanje predstečajne nagodbe neće utjecati na tražbine radnika, te će se iste podmiriti do sklapanja predstečajne nagodbe pred Trgovačkim sudom.

Obveze iz osnova poreza i doprinosa iz plaća se iz tog razloga neće umanjivati.

Dug prema zaposlenicima:

Na dan 31.08.2015. dug za neto plaće (uključujući isplatu plaće za 7. mjesec 2015.) = 0 kuna.

Dug za poreze i doprinose:

84.812,05kn

Ostali dobavljači

Dobavljač	Stanje duga uključujući račune dospjele do 31.08.2015.
Ivančica d.d.	-823.000,00
Ivančica d.d, obračunate zatezne kamate	-125.000,00
Manta d.o.o.	-228.382,13
Gradski centar d.o.o.	-142.746,00
Intersocks	-165.905,42
Bolf	-60.256,52
Nike	-52.035,83
Infokorp	-51.675,00
Venus	-35.712,25
Tower d.o.o.	-12.315,98
Trigranit	-25.652,78
Dečji Sajt d.o.o. Beograd	-7.000,00
Carvel	-7.666,20
Dubravka Kovač	-40.000,00
MIT softver	-6.546,45
Dajana Impex komisija	-16.365,51
Luma Šarm	-2.000,00
Malci promet d.o.o.	-6.908,32
Lex Legis d.o.o.	-2.296,08
Čarobnjakov šešir d.o.o.	-10.962,50
HEP	-439,24
GSKG, Grad Zagreb	-2.794,00
Vipnet	-533,65
Amis telekom	-156,25
Bnet	-231,27
H1	-188,57
Optima telekom	-164,05
HEP toplinarstvo	-332,45
FINA	-62,50
Allianz osiguranje	-1.473,09
Gebruder Weiss	-361,25
Ostali dobavljači, ukupno	-1.829.163,29

Aktivirane zadužnice / ovrhe / sudski sporovi:

1. OV-9754/12- i OV4419/14 - zadužnice

Vjerovnik: Ivančica d.d.
 Ukupni iznos: 917855,92 kn
 Zadužnice su aktivirane 02.09.2015. godine.

2. UP/I-415-02/2015-001/00410

Vjerovnik: Ministarstvo financija, Porezna uprava
 Ukupni iznos: 182.006,43 kn
 Ovrha od 04.09.2015. godine.

Opis mjera financijskog restrukturiranja

Procjenjuje se da bi društvo kroz predstečajnu nagodbu podmirilo značajan dio svojih obveza, te osiguralo nastavak organizacije proizvodnje i zadržavanje preostalih radnih mjesta, te njihovo povećanje u bliskoj budućnosti.

U slučaju neprovođenja stečajne nagodbe, dakle u slučaju stečaja poduzeća, realni izgledi za daljnje poslovanje poduzeća ne postoje. Samim time, nema ni izgleda za podmirenje postojećih vjerovnika.

Visok postotak podmirjenja postojećih obveza kroz predstečajnu nagodbu ukazuje na smislenost njenog provođenja.

Mjere financijskog restrukturiranja fokusirane su na smanjivanje i reprogramiranje duga, kako bi se osiguralo da dug bude na održivoj razini po provođenju predstečajne nagodbe.

Prikaz mjera financijskog restrukturiranja prikazan je u nastavku ovog plana i odnosi se na element: Smanjenje i odgoda dospelosti dužnikovih obveza

Opis predloženih mjera financijskog restrukturiranja prema skupinama vjerovnika:

Obveze prema zaposlenima:

Kako je navedeno, zaostali porezi i doprinosi bit će uplaćeni do kraja predstečajne nagodbe.

Obveze prema financijskim institucijama – Zagrebačka banka d.d.:

Otpis svih zateznih kamata i 0% glavnice (ili otpis jednakog iznosa kamata i glavnice po dogovoru), te nakon 12 mjeseci počeka, otplata ukupne preostale glavnice tijekom 60 mjesečnih obroka (anuiteta), a sve počevši od dana pravomoćnosti predstečajne nagodbe pred Trgovačkim sudom.

Obveze prema državi:

Otpis svih zateznih kamata i 30% glavnice (ili otpis jednakog iznosa kamata i glavnice po dogovoru), te nakon 6 mjeseci počeka, otplata preostale glavnice tijekom 24 mjesečne rate.

Obveze prema ostalim vjerovnicima:

Otpis svih eventualnih zateznih kamata i 30% glavnice (ili otpis jednakog iznosa kamata i glavnice po dogovoru), te otplata preostale glavnice tijekom 60 mjesečnih rata.

Financijski plan poslovanja društva u razdoblju za koje je napravljen plan poslovanja – 2016.-2020. godine

Pretpostavke za kreiranje plana poslovanja i prikaz rezultata poslovanja u smislu prihoda maloprodaje, a vezano uz faze postupka predstečajne nagodbe su sljedeće:

1. Od donošenja Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka do kraja predstečajnog postupka, prihodi trgovina na 80% prihoda iz 2014. godine.
2. Nakon Potvrde predstečajnog sporazuma, tijekom prve 2 godine mjeseci, prihodi trgovina na razini iz 2014. godine korigiranoj za inflaciju; jednaki promet trgovina i jednaka bruto marža.
3. Od 3. godine nakon Potvrde predstečajnog sporazuma, godišnji rast prihoda trgovina od 3%.
4. Dugoročni cilj je imati zalihu na 4 mjeseca prodaje.
5. Poslovanje u dva centra sa troškovima zakupa i režija na sadašnjoj razini, kako je i predviđeno ugovorom.
6. Nema novih investicija u maloproduju osim tekućeg održavanja 2 postojeća lokala.

Naziv pozicije	2016. godina	2017. godina	2018. godina	2019. godina	2020. godina
I. POSLOVNI PRIHODI	2.800.000	2.900.000	3.100.000	3.300.000	3.600.000
1. Prihodi od prodaje	2.800.000	2.900.000	3.100.000	3.300.000	3.600.000
II. POSLOVNI RASHODI	2.420.256	2.420.256	2.611.454	2.730.441	2.988.765
2. Materijalni troškovi	1.940.555	1.940.555	2.129.938	2.242.830	2.477.665
a) Troškovi sirovina i materijala	76.780	76.780	92.349	99.170	109.060
b) Troškovi prodane robe	1.363.775	1.363.775	1.477.589	1.553.660	1.708.605
c) Ostali vanjski troškovi	500.000	500.000	560.000	590.000	660.000
3. Troškovi osoblja	317.327	317.327	333.384	343.385	353.687
a) Neto plaće i nadnice	210.000	210.000	220.626	227.245	234.062
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	61.922	61.922	65.055	67.007	69.017
c) Doprinosi na plaće	45.405	45.405	47.703	49.134	50.608
4. Amortizacija	60.000	60.000	25.000	12.000	12.000
5. Ostali troškovi	102.374	102.374	123.132	132.226	145.413
III. PREDSTEČAJNA NAGODBA	270.000	350.000	350.000	350.000	350.000
IV. KAMATE	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
DOBIT GODINE (I. - II. - III. - IV.)	9.744	29.744	38.546	119.559	161.235

Prema našem financijskom planu, u svakoj od godina za koje je napravljen plan poslovanja ostvaruje se pozitivan poslovni rezultat. Ovaj plan smatramo ostvarivim na osnovu našeg plana restrukturiranja.

OČEVIDNIK O REDOSLIJEDU PLAĆANJA SA OBRAČUNATOM KAMATOM

VIRTUS GRUPA d.o.o. - mat.br.: 2315335 - OIB: 33038182027

Broj osnove: OV-9754/12-				Ovrhovoditelj Poz.na br.odobrenja	Iznos obveze iz osnove	Kamata do 11.09.2015 Kamata naplate/ Tečajna razlika	Iznos zapljene	Poc.obr.razd.
Red.br.	Šif.kte	Vrsta duga	Dat.prim. Sat.prim. Primjedba					
1.	73	glavnica	01.09.2015 14:40	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-9754-2012	548.434,34	912,95	0,00	04.09.2015
						391,27	591,46	07.09.2015
						0,00	5.361,84	07.09.2015
						130,42	2.525,76	08.09.2015
						0,00	2.739,68	08.09.2015
						0,00	3.540,09	08.09.2015
						130,42	2.550,75	09.09.2015
						130,42	930,77	10.09.2015
						0,00	3.454,07	10.09.2015
						0,00	2.039,86	10.09.2015
Stanje blokade :							525.613,01	
Osnova: OV-9754/12- - uk.stanje blokade:							525.613,01	

Broj osnove: OV-4419/14				Ovrhovoditelj Poz.na br.odobrenja	Iznos obveze iz osnove	Kamata do 11.09.2015 Kamata naplate/ Tečajna razlika	Iznos naplate	Poc.obr.razd.
Red.br.	Šif.kte	Vrsta duga	Dat.prim. Sat.prim. Primjedba					
2.	0	naknada	01.09.2015 14:44		266,00	0,00	0,00	02.09.2015
						Stanje blokade :	266,00	
3.	73	glavnica	01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	15.043,75	1.970,78	0,00	08.08.2014
						Stanje blokade :	17.014,53	
4.	73	glavnica	01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	26.166,25	3.401,43	0,00	11.08.2014
						Stanje blokade :	29.567,68	
5.	73	glavnica	01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	11.225,00	1.205,94	0,00	17.10.2014
						Stanje blokade :	12.430,94	
6.	73	glavnica	01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	15.426,25	1.641,71	0,00	20.10.2014
						Stanje blokade :	17.067,96	
7.	73	glavnica	01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	64.817,50	6.767,12	0,00	26.10.2014
						Stanje blokade :	71.584,62	

OČEVIDNIK O REDOSLIJEDU PLAĆANJA SA OBRAČUNATOM KAMATOM

VIRTUS GRUPA d.o.o. - mat.br.: 2315335 - OIB: 33038182027

8.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	76.005,00	7.755,99	0,00	02.11.2014
			Stanje blokade :		83.760,99	
9.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	40.415,00	4.042,53	0,00	08.11.2014
			Stanje blokade :		44.457,53	
10.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	80.828,75	6.696,92	0,00	29.12.2014
			Stanje blokade :		87.525,67	
11.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	7.590,00	522,77	0,00	09.02.2015
			Stanje blokade :		8.112,77	
12.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	8.580,00	508,19	0,00	10.03.2015
			Stanje blokade :		9.088,19	
13.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	2.585,00	123,02	0,00	14.04.2015
			Stanje blokade :		2.708,02	
14.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	2.895,00	128,14	0,00	24.04.2015
			Stanje blokade :		3.023,14	
15.	73 glavica 01.09.2015 14:44	HR7723600001101742638 IVANČICA D.D. 00-4419-14	5.415,00	219,87	0,00	05.05.2015
			Stanje blokade :		5.634,87	
			Osnova: OV-4419/14 - uk.stanje blokade:		392.242,91	

Broj osnove: UP/I-415-02/2015-001/00410

Red.br. Šif.kte Vrsta duga
Dat.prim. Sat.prim.
PrimjedbaOvrhovoditelj
Poz.na br.odobrenja

Iznos obveze iz osnove

Kamata do
11.09.2015
Kamata naplate/
Tečajna razlika

Iznos zapljene Poc.obr.razd.

Iznos naplate Dat.nap.

16.	0 naknada 04.09.2015 09:41		231,00	0,00	0,00	04.09.2015
			Stanje blokade :		231,00	
17.	0 trošak postupka 04.09.2015 09:41	HR1210010051863000160 DRŽAVNI PRORAČUN REP 68-4251-33038182027	200,00	0,00	0,00	04.09.2015
			Stanje blokade :		200,00	

Financijska agencija / Ulica grada Vukovara 70, 10 000 Zagreb / info@fina.hr / besplatni telefon 0800 0080 / prisilna.naplata@fina.hr
Radno vrijeme Odjela za odnose s korisnicima radnim danom od 7:30 - 22:00, subotom od 8:00 - 13:00 sati.



Sektor poslovne mreže
ZAGREB

Strana: 3
Datum: 11.09.2015

OČEVIDNIK O REDOSLIJEDU PLAĆANJA SA OBRAČUNATOM KAMATOM

VIRTUS GRUPA d.o.o. - mat.br.: 2315335 - OIB: 33038182027

18.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR1210010051863000160 DRŽAVNI PRORAČUN REP 68-1201-33038182027	109.705,41	676,95	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		110.382,36
19.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR5110010051700012007 POREZ I PRIR.NA DOH. 68-1880-33038182027-15502	2.940,21	17,93	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		2.958,14
20.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR7610010051700036001 DOPR.ZA MIROV.OSIG. 68-2283-33038182027-15502	9.016,88	54,97	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		9.071,85
21.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR7510010051713327153 ČLANARINA TURISTIČKI 67-33038182027	735,99	4,50	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		740,49
22.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR1210010051863000160 DRŽAVNI PRORAČUN REP 68-8168-33038182027-15502	27.050,60	164,90	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		27.215,50
23.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR6510010051550100001 HRVATSKI ZAVOD ZA ZD 68-8486-33038182027-15502	27.050,57	164,90	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		27.215,47
24.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR6510010051550100001 HRVATSKI ZAVOD ZA ZD 68-8630-33038182027-15502	901,69	5,50	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		907,19
25.	22. glavica 04.09.2015 09:41	HR1210010051863000160 DRŽAVNI PRORAČUN REP 68-8753-33038182027-15502	3.065,74	18,69	0,00	14.08.2015
				Stanje blokade :		3.084,43

Osnova: UP/I-415-02/2015-001/00410 - uk.stanje blokade: **182.006,43**

Ukupna obveza po osnovama:	1.086.590,93
Ukupna zapljena:	0,00
Ukupna kamata naplate:	37.005,70
Ukupna naplaćena sredstva:	23.734,28
Stanje blokade:	1.099.862,35

FINANCIJSKA AGENCIJA
REGIONALNI CENTAR
ZAGREB
POSLOVNICA 8

Financijska agencija / Ulica grada Vukovara 70, 10 000 Zagreb / info@fina.hr / besplatni telefon 0800 0080 / prisilna.naplata@fina.hr
Radno vrijeme Odjela za odnose s korisnicima radnim danom od 7:30 - 22:00, subotom od 8:00 - 13:00 sati.