

Plan restrukturiranja
Predstečajni postopak

Diba d.o.o.

OIB 01813924397

Studeni 2020.



Sadržaj

1.	Uvod	2
2.	Postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje	3
3.	Izračun manjka likvidnih sredstava	6
4.	Mjere financijskoga restrukturiranja	7
5.	Mjere operativnoga restrukturiranja	8
6.	Plan poslovanja	9
7.	Planirana bilanca	11
8.	Analiza svih tražbina	12
9.	Ponuda vjerovnicima	13
10.	Opis pregovora s ključnim vjerovnicima	14
11.	Rok za dobrovoljno ispunjenje	15
12.	Planirani iznos troškova restrukturiranja	16
	Dodaci	17

1. Uvod

Društvo Diba d.o.o. bavi se poljoprivrednom proizvodnjom, organizacijom proizvodnje i trgovinom poljoprivrednim proizvodima

Tvrtka obrađuje 2.157 ha zemlje, dodatnih 6.500 ha ima u kooperaciji, posjeduje svu mehanizaciju i silose kapaciteta 15.000 tona

Početakom 2020. iz tvrtke se zbog zdravstvenih problema morao povući čovjek koji je vodio veći dio poslovanja

U 2020. pojavili su se brojni problemi od kojih neki vuku korijene iz ranijih godina.

Trgovačko društvo DIBA d.o.o., ul.kralja Tomislava 5, Suhopolje registrirano je kod Trgovačkog suda u Bjelovaru pod brojem Tt-97/287-2. Matični broj društva je 01130129, OIB 01813924397 šifra djelatnosti 4690.

Društvo trenutno zapošljava 80 djelatnika. Osnovna djelatnost društva je poljoprivredna proizvodnja, organizacija poljoprivredne proizvodnje kod poljoprivrednih gospodarstava i trgovina poljoprivrednim proizvodima .

DIBA d.o.o.ima koncesiju za poljoprivredno zemljište ukupne površine 2.145 ha. za koje ima tri ugovora o koncesiji:

- ugovor zaključen 11.06.2008 za 1.709,5707 hektara na 30 godina
- ugovor zaključen 30.08.2010. za 66,7465 hektara na period od 50 godina
- ugovor zaključen 04.02.2011. godine za 369,1125 hektara na period od 50 godina.

Pored ovih površina, društvo u svom vlasništvu ima i dodatnih 12 ha obradivog zemljišta. Od ukupno raspoloživih površina, čak je 1.187 ha pod certificiranom ekološkom proizvodnjom, dok se na ostatku od 970 ha radi konvencionalna proizvodnja. Društvo se također bavi i proizvodnjom sjemenske robe, te posjeduje kapacitete za doradu sjemenske robe iz vlastite proizvodnje kapaciteta 2.000 tona godišnje.

Za obradu poljoprivrednih površina DIBA posjeduje svu potrebnu mehanizaciju, te posjeduje silose za skladištenje žitarica i uljarica kapaciteta 15.000 tona. Osnovne kulture u sva tri programa (konvencionalni, eko i sjemenski) su pšenica, kukuruz, ječam, soja, suncokret i uljana repica.

DIBA doo je također do sada ugovarala proizvodnju žitarica i uljarica s poljoprivrednim gospodarstvima na području Virovitičko podravske županije na u prosjeku 6.500 ha, godišnje. Za kooperante je DIBA doo osiguravala sav potreban repromaterijal za proizvodnju, sjeme za sjetvu ratarskih kultura, mineralno gnojivo i zaštitna sredstva. Otkupljena roba se smještala u silos i prodavala kupcima.

Dodatno tvrtka ima 5 poljoprivrednih ljekarni, restoran u Suhopolju kapaciteta 120 mjesta i 2,5 hektara vinograda na kojem je sorta sivi pinot i godišnje se proizvede 3.500 litara kvalitetnog vina sivi pinot. Diba doo je i 100% vlasnik udjela u društvu Silosi Pitomača doo.

Operativno poslovanje tvrtke je godinama u najvećem dijelu vodio član uprave g. Ilija Blažević koji se zbog zdravstvenih problema bio prisiljen povući početkom 2020. godine. Nakon toga se tvrtka nije najbolje snašla na tržištu, te su se pojavili brojni problemi u poslovanju od kojih neki vuku korijene u ranijim godinama.

Tvrtka se nalazi u poziciji prijeteće nesposobnosti za plaćanje, te joj je nužno potrebno financijsko i operativno restrukturiranje koje je opisano u ovom dokumentu.



2. Postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje

Bilanca za 2018. i 2019. te stanje na 31.10.2020.

DIBA d.o.o.	2018.	2019	10/2020.
<i>Nematerijalna imovina</i>	777.024	777.024	41.217.755
<i>Materijalna imovina</i>	56.052.030	56.371.081	54.413.976
<i>Dugotrajna financijska imovina</i>	42.500	42.500	11.485.000
Ukupno dugotrajna imovina:	56.871.554	57.190.605	107.116.731
<i>Zalihe</i>	52.955.535	52.840.460	8.497.581
<i>Potraživanja od kupaca</i>	19.044.016	19.886.376	7.313.929
<i>Ostala kratkoročna potraživanja</i>	9.179.000	8.647.180	8.160.110
<i>Novac</i>	1.253.636	670.626	2.393.184
Ukupno kratkotrajna imovina:	82.432.187	82.044.642	26.364.804
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>	462.000	438.000	438.000
UKUPNO AKTIVA	139.765.741	139.673.247	133.919.535
<i>Temeljni kapital</i>	4.160.000	4.160.000	4.160.000
<i>Rezerve</i>	43.813.433	43.813.433	73.957.678
<i>Zadržana dobit/gubitak</i>	18.461.365	19.962.735	-35.358.236
Kapital i rezerve	66.434.798	67.936.168	42.759.442
<i>Dugoročni krediti i zajmovi</i>	3.249.483	2.890.625	3.246.201
<i>Ostale dugoročne obveze</i>	0	0	0
Ukupno dugoročne obveze:	3.249.483	2.890.625	3.246.201
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	8.757.485	8.801.942	11.621.914
<i>Kratkoročni krediti i zajmovi</i>	57.333.333	56.333.334	67.381.420
<i>Obveze za predujmove</i>	620.593	1.557.878	1.738.831
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	3.370.049	2.153.300	7.171.727
Ukupno kratkoročne obveze:	70.081.460	68.846.454	87.913.892
<i>Pasivna vremenska razgraničenja</i>	0	0	0
UKUPNO PASIVA	139.765.741	139.673.247	133.919.535

Činjenice i okolnosti iz kojih je proizlazila prijeteća nesposobnost za plaćanje

Ukupne obveze društva u listopadu 2020. godine iznosile su oko 91 mHRK

- Ukupna aktiva iznosila je 133,9 mHRK, od čega dugotrajna imovina čini čak 80%
- Kratkotrajna imovina bitno je smanjena u 2020. zbog korekcije vrijednosti i otpisa pojedinih stavki
- Kratkotrajna imovina dodatno je smanjena jer su se pojedine stavke aktive pogrešno vodile kao kratkoročne, a po svojoj prirodi su dugoročne
- Materijalna imovina je povećana unosom vrijednosti koncesija i dugogodišnjih zakupa poljoprivrednog zemljišta u vrijednosti 40,3 mil. kn
- Zaduženost i dalje nije velika, odnosno trenutno je na prihvatljivih 68%
- Kratkoročne obveze povećane u 2020. za oko 19 mil. Kn, što je dodatno narušilo poziciju radnog kapitala koji je negativan čak 61,5 mil. kn
- Koeficijent tekuće likvidnosti je 0,30 što je daleko ispod minimalnih održivih razina
- Ogroman nesklad kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza onemogućava daljnje poslovanje

2. Postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Račun dobiti i gubitka za 2016., 2017. i 2018.

DIBA d.o.o.	2018.	2019.	10/2020.
<i>Prihod od prodaje</i>	90.369.320	93.489.122	58.726.033
<i>Ostali poslovni prihod</i>	6.165.158	6.161.811	18.141.218
Ukupno poslovni prihod	96.534.478	99.650.933	76.867.251
<i>Promjena vrijednosti zaliha</i>	0	0	0
<i>Materijalni troškovi</i>	80.764.289	84.161.073	90.008.923
<i>Troškovi osoblja</i>	7.424.189	7.906.241	6.815.245
<i>Ostali troškovi</i>	1.621.358	1.633.769	27.347.516
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	0	0	15.501
Poslovni rashodi (bez amortizacije)	89.809.836	93.701.083	124.187.185
EBITDA	6.724.642	5.949.850	-47.319.934
Amortizacija	2.274.504	2.395.720	2.043.654
EBIT	4.450.138	3.554.130	-49.363.588
<i>Financijski prihodi</i>	2.587.313	1.829.126	303.014
<i>Financijski rashodi</i>	5.388.478	3.725.467	4.262.008
Neto financijski rezultat	-2.801.165	-1.896.341	-3.958.994
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.648.973	1.657.789	-53.322.582
Porez na dobit	220.580	156.419	0
Dobit/gubitak tekućeg razdoblja	1.428.393	1.501.370	-53.322.582

Činjenice i okolnosti iz kojih je proizšla prijetee nesposobnost za plaćanje

- Tvrtka je godinama bilježila stabilnu razinu prihoda i dobiti
- U 2020. tvrtka je pritisnuta brojnim problemima koji kreću s izostankom čelnog čovjeka
- Problemi se preslikavaju na veliki pad prihoda prije svega od otkupa i kooperacije
- Na sadašnjoj razini poslovanja troškovi su previsoki u odnosu na prihode, tvrtka ne ostvaruje dovoljno razlike u cijeni i treba operativno i financijsko restrukturiranje
- S druge strane tvrtka je pritisnuta visokim fiksnim troškovima, ali i brojnim problemima u bilanci koji svoje korijene vuku iz ranijih godina
- Bilančni problemi se odnose na neotpisana loša potraživanja, precijenjene pojedine stavke zaliha, potraživanja po plaćenim jamstvima i slično

2. Postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Zaključak

Zaključak

Početak 2020. tvrtka je upala u ozbiljnije probleme, nakon što je član uprave koji je vodio poslovanje morao napustiti vođenje tvrtke zbog zdravstvenih problema. Problemi u operativnom poslovanju doveli su do ozbiljnog pada prihoda, dok na troškovnoj strani nije bilo reakcija.

Ovo je bio okidač za čitav niz problema koji su se nadovezali na početni ili je još bolje reći da su se međusobno isprepleli. Pojedine pozicije kratkotrajne imovine nisu bile do kraja ispravno vrednovane u bilanci pa ih se moralo korigirati.

Sve skupa je dovelo do situacije da tvrtka za prvih 10 mjeseci poslovanja u 2020. bilježi ogroman gubitak od čak 53,3 mil. Kn. Uz to na vidjelo je izašao ogroman nesklad između kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza koji se očituje u negativnom radnom kapitalu od -61,5 ml. Kn, što ukazuje na nužnost operativnog i financijskog restrukturiranja.

Stupanj zaduženosti tvrtke i dalje nije visok, oko 68%, što pokazuje da tvrtka i dalje ima vrijednost, te daje nadu u uspješno restrukturiranje i nastavak poslovanja.

Projekcija gubitka do kraja 2020. godine penje se na razinu od oko 55,3 mil. Kn. Poduzimanjem mjera operativnog restrukturiranja, uz provedbu dodatnih mjera financijskog restrukturiranja za očekivati je da će tvrtka u 2021. ponovo poslovati s dobiti iz operativnog poslovanja, što je prikazano ovim planom.

Postizanje predstečajne nagodbe u ovom trenutku je praktički jedina opcija za nastavak poslovanja društva, te se ovo rješenje samim time nameće kao najpovoljniji ishod za sve vjerovnike i radnike. Predloženim rješenjem osigurava se nastavak poslovanja, zadržavanje najvećeg broja zaposlenih i namirenje vjerovnika u realno mogućim okvirima koji su svakako bolji u odnosu na procijenjenu eventualno moguću naplatu iz stečajnog postupka.

U pregovorima s ključnim vjerovnicima tvrtka je prikazala projekcije naplate u slučaju otvaranja stečaja. Prema navedenim projekcijama, očekivana naplata za neosigurane vjerovnike je manja od 5% ukupnih tražbina u razdoblju od 3 do 5 godina. Za vjerovnike s razlučnim pravom, ta je vjerojatnost oko 10-35%, ali u dugotrajnom i skupom postupku prodaje imovine.

Upravo vođeni tim okvirima, kao i projiciranim očekivanim rezultatima tvrtke u budućnosti, vjerovnicima je ovim planom predloženo rješenje koje ih stavlja u bolju poziciju u odnosu na scenarij stečaja, a istovremeno za tvrtku predstavlja teret koji realno može nositi.

3. Izračun manjka likvidnih sredstava

Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

Manjak likvidnosti na 31.10.2020.

Potraživanje	Iznos	Dospjelo	Nedospjelo
Potraživanja od kupaca	7.313.929	4.688.657	2.625.272
Ostala potraživanja	7.981.824	7.981.824	0
Potraživanja od države	201.561	201.561	0
Predujmovi za robu	62.195	62.195	0
Unaprijed plaćeni troškovi	438.000	0	438.000
UKUPNO POTRAŽIVANJA:	15.997.509	12.934.237	3.063.272

Obveza	Iznos	Dospjelo	Nedospjelo
Obveze prema dobavljačima	11.621.914	5.684.757	5.937.157
Obveze za primljene predujmove	1.738.831	1.738.831	0
Obveze prema financijskim institucijama	70.627.621	18.686.062	51.941.559
Obveze prema državi	6.537.549	6.145.007	392.542
Obveze prema radnicima	634.178	634.178	0
UKUPNO OBEVEZE:	91.160.093	32.888.835	58.271.258

Manjak likvidnosti	-75.162.584	-19.954.598	-55.207.986
---------------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Manjak likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na 31.10.2020. bio je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo utržive / unovčive). Manjak je iznosio 55,2 milijuna kuna na 31.10.2020. od čega je 20 milijuna kuna dospjelo.

- Potraživanja od kupaca iznose 7,3 mil. kuna od čega je 4,7 mil. kuna dospjelo na 31.10.2020.
- Ostala potraživanja najvećim djelom se odnose na potraživanje po plaćenom jamstvu u iznosu 7,6 mil. kn
- Ostala potraživanja se odnose najvećim dijelom na potraživanja za naplatu po karticama
- Obveze prema financijskim institucijama odnose na 7 banaka (70 mil. kn), te leasing (0,7 mil. kn)
 - većina banaka ima razlučno pravo na imovini tvrtke
 - Unicredit leasing ima izlučna prava na objektima leasinga
- Obveze prema dobavljačima iznosile su 11,6 mil. Kn, te su se odnosile na 95 pravnih i fizičkih osoba. Od ukupnog broja 52 dobavljača ima potraživanje ispod 15.000 HRK, a ukupno potražuju 281 tis. HRK,
- Na dan 31.10.2020. dospjelo je 5,7 mil. Kn navedenih obveza
- NOVAC na računu i u blagajni 2,4 mil. Kn, od čega 2,1 na računu ovrhe kod FINA-e

Trenutni status obveza

Dio plasmana kod banaka je već dospio, dio dopijeva do kraja godine. S obzirom na nemogućnost plaćanja obveza za očekivati je da će sve banke uskoro sva svoja potraživanja proglasiti dospjelim.

Dio obveza prema državi je reprogramiran u sklopu mjera pomoći vezanih uz pandemiju COVID19, no veći dio se odnosi na dospjele obveze.

Obveze prema radnicima se odnose na jednu neto plaću.

4. Mjere financijskog restrukturiranja

Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava

Financijsko restrukturiranje

Financijska zaduženost društva je daleko iznad standardne i realno povrative. Ako usporedimo prosječnu EBITDA realiziranu u zadnjih 5 godina sa ukupnim dugom, onda možemo vidjeti da bi trebalo više od 15 godina takvog poslovanja da društvo otplati taj dug bez kamata. Pored toga nesklad između kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza je ogromnih 61,5 mil. Kn.

Mjere financijskog restrukturiranja usmjerene su na smanjenje ukupnog duga i usklađivanje ročnosti imovine i obveza.

Mjere financijskog restrukturiranja, odnose se na otpis dijela obveza prema vjerovnicima Grupe I. i Grupe III., te otplatu ostatka duga kroz 5 do 9 godina.

Provođenjem ovih mjera razina duga svesti će se na razinu koju društvo realno može podmirivati iz svoje akumulacije, te će se uskladiti ročnost imovine i obveza. Normalizacija poslovanja Dužnika stabilizira slobodni novčani tijek dostupan za postupnu namiru svih vjerovnika prikazano u tablici projekcije novčanog toka.

Mjere financijskog restrukturiranja obuhvaćaju sljedeće:

- Grupa I – Otpis 50% iznosa priznatih tražbina, otplata ostatka duga u razdoblju 5 godina uključujući jednu godinu počeka u 20 jednakih kvartalnih rata, bez kamata, počevši od 30.09.2021. (ukupno 8.944.259 HRK); sa dospjećima ostalih rata 30.03., 30.06., 30.09. i 31.12. za svaku godinu otplate
- Grupa II – Isplata punog iznosa duga (bez kamata), bez otpisa, jednokratno, najkasnije do 31.12.2021. godine
- Grupa III – Otpis svih kamata dospjelih do dana otvaranja postupka PSN, otpis svih drugih troškova dospjelih do dana otvaranja postupka PSN, otpis 50% ukupnog trenutnog duga po osnovi glavnice kredita, otplata ostatka od 50% trenutnog duga po osnovi glavnice kredita, na rok od 9 godina koji uključuje i jednu godinu počeka, uz maksimalnu kamatu 3%.

5. Mjere operativnog restrukturiranja

Mjere operativnog restrukturiranja 1.

Operativno restrukturiranje

Društvo intenzivno traži strateškog partnera koji bi preuzeo dio ili čak sve udjele u društvu, a od istog se očekuje da u društvo donese:

- Kapitalna (obrotna) sredstva nužna za nastavak poslovanja
- Operativni know-how kojim će unaprijediti poslovanje
- Proširi bazu kupaca (eko proizvodnja)

Ulazak strateškog partnera donijeti će društvu prijeko potrebna kapitalna sredstva, ali isto tako strateški partner će sa sobom donijeti nužna znanja za kvalitetno operativno poslovanje. Ulazak strateškog partnera planira se najkasnije 60 dana od dana otvaranja postupka predstečajne nagodbe.

Iz do sada napravljenih analiza jasno je da društvu određeni dijelovi poslovanja ne pridonose rezultatu pa ih treba na neki način ugasiti. Radi se o poljoprivrednim ljekarnama čiji prometi ne opravdavaju poslovanje i stvaraju gubitke, zatim o restoranu koji operativno komplicira poslovanje, a ne doprinosi rezultatu, te vinogradu.

Dodatno je potrebno poraditi na plasmanu proizvoda sa ekološkim certifikatom koji su do sada prodavani kao proizvodi iz konvencionalne proizvodnje. Također potrebno je dodatno uposeliti kapacitete za doradu sjemenske robe koji trenutno nisu u punom kapacitetu.

Zatvaranje pojedinih dijelova poslovanja stvoriti će višak određenog broja zaposlenih pa je nužno provođenje smanjenja broja čime će se postići određene uštede. Procjenjuje se da će višak zaposlenih biti 23 djelatnika, te će se njihovim otpuštanjem postići financijski efekt od 2,4 mil. Kn godišnje, uz dodatni jednokratni trošak isplate otpremnina procijenjen na 0,5 mil. Kn.

Tvrtka raspolaže velikom vrijednošću dugotrajne materijalne imovine, od koje neki dijelovi nisu nužni za poslovanje pa ih je potrebno prodati kako bi se tvrtki priskrbila nužna financijska obrtna sredstva. Procjenjuje se da se u roku godine dana može ostvariti prihod od prodaje imovine u vrijednosti od oko 1 mil. Kn. Dodatno se određeni dijelovi imovine mogu dati u najam čime se može tvrtki priskrbiti oko 120 tis. Kn godišnje.

Provedba navedenih mjera operativnog restrukturiranja uvelike će ovisiti o izboru „strateškog partnera” koji će vjerojatno biti i novi vlasnik tvrtke, što samim time znači da će u tvrtku donijeti i svoju viziju nastavka poslovanja.

Plan poslovanja

6. Plan poslovanja

Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za najmanje dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana

- Prikazani plan poslovanja Društva temelji se na do sada ostvarenim rezultatima uz uključivanje pretpostavke provedbe financijskog i operativnog restrukturiranja
- Projekcija rezultata za 2020. bazirana je na realizaciji 1-10 mjesec i projekciji ostala 2 mjeseca
- Uvažavajući predviđene mjere operativnog restrukturiranja u 2021. i dalje su planirani manji prihodi od prodaje repromaterijala i ukidanje prihoda od ugostiteljstva, dok su prihodi od trgovine žitaricama planirani oko razina koje su ostvarivane u razdoblju 2017. – 2019., prihodi od vlastite ratarske proizvodnje i poticaja su planirani na istim razinama kao i do sada ostvarivani
- Planirana EBITDA marža je relativno stabilna na razinama od oko 5 do 8% što je sigurno ostvariva EBITDA marža u ovoj industriji gdje glavninu profitabilnosti nosi vlastita ratarska proizvodnja

Diba d.o.o. - plan poslovanja	2019.	10/2020.	12/2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.
Prihod od vlastite ratarske proizvodnje	15.135.451	14.157.913	14.612.913	15.714.478	16.500.202	16.995.208	16.995.208	16.995.208	16.995.208	16.995.208	16.995.208	16.995.208
Prihod od poticaja	6.161.811	4.573.171	6.273.171	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000	6.000.000
Prihod od trgovine žitaricama	54.489.824	28.380.063	32.380.063	48.000.000	55.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000
Prihod od usluga	1.838.831	757.235	957.235	1.600.000	1.700.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Prihod od repromaterijala	19.486.225	13.341.857	14.286.857	9.800.000	10.500.000	11.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000	12.000.000
Prihod ugostiteljstvo	2.144.812	1.926.374	2.119.374	550.000								
Ostali prihodi	393.979	13.730.638	13.880.638	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.001
Poslovni prihodi ukupno:	99.650.933	76.867.251	84.510.251	81.964.478	90.000.202	96.095.208	97.095.208	97.095.208	97.095.208	97.095.208	97.095.208	97.095.209
Materijalni trošak ratarske proizvodnje	10.091.607	10.188.870	10.372.121	10.316.760	10.626.263	10.945.051	10.945.051	10.945.051	10.945.051	10.945.051	10.945.051	10.945.051
Nabavna vrijednost žitarica	46.374.538	27.902.952	31.702.952	44.160.000	50.600.000	54.600.000	54.000.000	54.000.000	54.000.000	54.000.000	54.000.000	54.000.000
Nabavna vrijednost repro	15.738.206	13.130.659	14.032.301	8.330.000	8.925.000	9.350.000	10.200.000	10.200.000	10.200.000	10.200.000	10.200.000	10.200.000
Nabavna vrijednost ugostiteljstvo	1.887.435	1.580.551	1.765.551	440.000								
Ostali materijalni troškovi	446.833	356.438	411.438	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Trošak režija	2.549.350	1.194.967	1.621.992	1.650.000	1.800.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000	2.100.000
Troškovi održavanja	1.776.804	1.332.148	1.360.448	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000	1.350.000
Troškovi prijevoza	1.119.404	706.824	818.824	819.645	900.002	960.952	970.952	970.952	970.952	970.952	970.952	970.952
Trošak radnika	8.399.138	6.991.731	8.241.731	6.800.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000
Trošak usluga	2.033.801	1.959.170	2.158.193	1.500.000	1.500.000	1.600.000	1.650.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000
Trošak najмова i koncesija	2.143.093	184.494	1.885.052	1.825.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000	1.800.000
Troškovi osiguranja	225.072	148.266	193.266	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Ostali troškovi	333.122	58.508.773	58.614.304	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
Poslovni rashod (bez amortizacije)	93.118.403	124.185.843	133.178.173	77.991.405	84.001.265	89.206.003	89.516.003	89.566.003	89.566.003	89.566.003	89.566.003	89.566.003
EBITDA	6.532.531	-47.318.592	-48.667.922	3.973.073	5.998.937	6.889.205	7.579.205	7.529.205	7.529.205	7.529.205	7.529.205	7.529.206
Amortizacija	2.395.720	2.043.654	2.243.654	3.171.883	3.221.883	3.271.883	3.321.883	3.371.883	3.421.883	3.424.092	3.378.509	3.428.509
EBIT	4.136.811	-49.362.246	-50.911.576	801.190	2.777.054	3.617.322	4.257.322	4.157.322	4.107.322	4.105.114	4.150.697	4.100.698
Financijski prihodi	1.829.124	303.014	408.214	43.892.557	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Financijski troškovi	4.308.146	4.263.350	4.813.350	1.048.449	982.921	851.865	720.809	589.753	458.696	327.640	196.584	65.528
Rezultat prije poreza	1.657.789	-53.322.582	-55.316.712	43.645.299	1.994.133	2.965.458	3.736.514	3.767.570	3.848.626	3.977.473	4.154.112	4.235.170
Porez na dobit	156.419	0	0	0	0	0	672.572	678.163	692.753	715.945	747.740	762.331
Neto rezultat	1.501.370	-53.322.582	-55.316.712	43.645.299	1.994.133	2.965.458	3.063.941	3.089.407	3.155.873	3.261.528	3.406.372	3.472.839

6. Plan poslovanja

Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za najmanje dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana

Diba d.o.o. - Novčani tok	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.
EBITDA	3.973.073	5.998.937	6.889.205	7.579.205	7.529.205	7.529.205	7.529.205	7.529.205	7.529.206
Porez na dobit	0	0	0	-672.572	-678.163	-692.753	-715.945	-747.740	-762.331
Promjena u neto obrtnom kapitalu	1.501.518	2.072.636	455.239	270.050	492.465	58.982	-672.606	-501.045	-694.402
Kapitalna ulaganja	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000	-500.000
Slobodni novčani tok	4.974.591	7.571.574	6.844.444	6.676.683	6.843.508	6.395.434	5.640.654	5.780.420	5.572.474
Otplata razred 1	894.426	1.788.852	1.788.852	1.788.852	1.788.852	894.426	0	0	0
Otplata razred 2	281.215	0	0	0	0	0	0	0	0
Otplata razred 3	0	4.368.537	4.368.537	4.368.537	4.368.537	4.368.537	4.368.537	4.368.537	4.368.537
Otplata razred 4	266.400	266.400	198.225	0	0	0	0	0	0
Otplata razred 5	2.362.739	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno otplata	3.804.780	6.423.789	6.355.614	6.157.389	6.157.389	5.262.963	4.368.537	4.368.537	4.368.537
Plaćene kamate	1.048.449	982.921	851.865	720.809	589.753	458.696	327.640	196.584	65.528
Novčani tijek	121.362	164.864	-363.035	-201.515	96.367	673.775	944.476	1.215.299	1.138.409
Novac na početku	1.191.126	1.312.488	1.477.351	1.114.316	912.802	1.009.169	1.682.943	2.627.420	3.842.719
Novac na kraju	1.312.488	1.477.351	1.114.316	912.802	1.009.169	1.682.943	2.627.420	3.842.719	4.981.128

Slobodni novčani tijek

Društvo planira generirati oko 56,3 mil. kuna slobodnog novčanog tijeka od 2021. do kraja 2029. godine prije otplate tražbina, te s navedenim sredstvima otplatiti 47,3 mil. kuna tražbina i financirati neophodna ulaganja u opremanje u vrijednosti 0,5 mil. Kn godišnje

- Očekuje se postepeni godišnji rast EBITDA u periodu 2021. – 2024., dok je u godinama iza EBITDA stabilna na razini od oko 7,5 mil. Kn godišnje
- U narednom razdoblju pretpostavljena je stopa poreza na dobit od 18%, s tim da gubitak iz 2020. stvara određeni „porezni zaklon” koji će tvrtku osloboditi plaćanja poreza u razdoblju do 2024.
- Nakon otpisa dijela duga vjerovnicima i pretvaranja ostatka duga u dugoročne obveze, obrtni kapital društva će se tabilizirati i omogućiti urednu otplatu svih obveza
- Društvo planira stanje novca blizu 5 milijuna kuna na kraju 2029. godine nakon otplate tražbina.

7. Planirana bilanca

Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja

Diba d.o.o. - Bilanca	10/2020.	Projekcija 2020.	2021.	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.	2028.	2029.
<i>Nematerijalna imovina</i>	41.217.755	41.217.755	39.866.523	38.515.291	37.164.059	35.812.827	34.461.595	33.110.363	31.806.922	30.599.064	29.391.206
<i>Materijalna imovina</i>	54.413.976	54.213.976	53.093.325	51.722.674	50.302.023	48.831.372	47.310.721	45.740.070	44.119.419	42.448.768	40.728.117
<i>Dugotrajna financijska imovina</i>	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000	11.485.000
Ukupno dugotrajna imovina:	107.116.731	106.916.731	104.444.848	101.722.965	98.951.082	96.129.199	93.257.316	90.335.433	87.411.341	84.532.832	81.604.323
<i>Zalihe</i>	8.497.581	8.853.917	12.252.413	13.666.700	14.425.444	14.589.378	14.589.378	14.832.535	15.083.934	15.613.194	16.180.947
<i>Potraživanja od kupaca</i>	7.313.929	7.415.522	8.196.448	8.035.733	8.490.585	9.151.925	9.709.521	10.462.846	10.474.132	10.553.827	10.496.779
<i>Ostala kratkoročna potraživanja</i>	8.160.110	8.160.110	7.344.099	6.528.088	5.712.077	4.896.066	4.080.055	3.264.044	2.448.033	2.050.520	2.003.414
<i>Novac</i>	2.393.184	1.191.126	1.312.488	1.477.351	1.114.316	912.802	1.009.169	1.682.943	2.627.420	3.842.719	4.981.128
Ukupno kratkotrajna imovina:	26.364.804	25.620.675	29.105.448	29.707.873	29.742.422	29.550.171	29.388.123	30.242.367	30.633.519	32.060.260	33.662.268
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>	438.000	414.000	366.000	318.000	270.000	222.000	174.000	126.000	78.000	30.000	0
UKUPNO AKTIVA	133.919.535	132.951.406	133.916.296	131.748.837	128.963.504	125.901.370	122.819.439	120.703.800	118.122.860	116.623.092	115.266.591
<i>Temeljni kapital</i>	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000	4.160.000
<i>Rezerve</i>	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678	73.957.678
<i>Zadržana dobit/gubitak</i>	-35.358.236	-37.352.366	6.292.932	8.287.066	11.252.523	14.316.465	17.405.872	20.561.745	23.823.274	27.229.646	30.702.485
Kapital i rezerve	42.759.442	40.765.312	84.410.610	86.404.744	89.370.201	92.434.143	95.523.550	98.679.423	101.940.952	105.347.324	108.820.163
<i>Dugoročni krediti i zajmovi</i>	3.246.201	70.627.621	35.412.923	30.777.986	26.211.224	21.842.686	17.474.149	13.105.612	8.737.075	4.368.537	0
<i>Ostale dugoročne obveze</i>	0	20.532.473	8.049.833	6.260.981	4.472.130	2.683.278	894.426	0	0	0	0
Ukupno dugoročne obveze:	3.246.201	91.160.094	43.462.756	37.038.967	30.683.353	24.525.964	18.368.575	13.105.612	8.737.075	4.368.537	0
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	11.621.914	435.000	5.476.262	7.830.126	8.434.950	8.466.263	8.471.313	8.462.765	6.988.834	6.451.231	5.990.429
<i>Kratkoročni krediti i zajmovi</i>	67.381.420										
<i>Obveze za predujmove</i>	1.738.831										
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	7.171.727	591.000	566.667	475.000	475.000	475.000	456.000	456.000	456.000	456.000	456.000
Ukupno kratkoročne obveze:	87.913.892	1.026.000	6.042.929	8.305.126	8.909.950	8.941.263	8.927.313	8.918.765	7.444.834	6.907.231	6.446.429
<i>Pasivna vremenska razgraničenja</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UKUPNO PASIVA	133.919.535	132.951.406	133.916.295	131.748.837	128.963.504	125.901.370	122.819.438	120.703.800	118.122.860	116.623.092	115.266.591
<i>Zaduženost</i>	68,07%	69,34%	36,97%	34,42%	30,70%	26,58%	22,22%	18,25%	13,70%	9,67%	5,59%
<i>Likvidnost</i>	0,30	24,97	4,82	3,58	3,34	3,30	3,29	3,39	4,11	4,64	5,22
<i>Radni kapital</i>	-61.549.088	24.594.675	23.062.519	21.402.746	20.832.472	20.608.908	20.460.810	21.323.602	23.188.686	25.153.029	27.215.839

Planirana bilanca nakon restrukturiranja

Planom je predložen otpis većeg dijela obveza i produljenje rokova otplate postojećih obveza što će omogućiti stabilizaciju pogoršane financijske situacije i dati priliku društvu da kroz buduću akumulaciju vrati ostatak postojećih zaduženja.

Planirana bilanca na 31.12.2029.

Projekcije obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca rađene su na bazi plaćanja i naplate 30-60 dana.

Nužna ulaganja u dugotrajnu imovinu planirana su na razini 0,5 mil. Kn godišnje.

Uprava društva smatra da sa sadašnjom razinom opreme, uz provođenje mjera operativnog restrukturiranja i provođenje predviđenog financijskog restrukturiranja, mogu biti ostvareni svi poslovni ciljevi definirani ovim planom poslovanja.

Ulazak strateškog partnera koji će donijeti potreban know-how za unaprijeđenje operativnog poslovanja i potrebna obrtna sredstva za „novi start“ mogao bi biti ključan za sigurnu realizaciju planova, no jednako tako u koliko dođe i do promjene vlasništva nad tvrtkom za vrijeme provođenja postupka PSN moguće je da će doći i do bitnijih izmjena ovog plana.



8. Analiza svih tražbina

Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine)

Grupe vjerovnika		Iznos	Udio
Grupa 1	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama iznad 15.000 kn	17.888.518	19,62%
Grupa 2	Mali vjerovnici do 15.000 kn	281.215	0,31%
Grupa 3	Banke	69.896.596	76,67%
Grupa 4	Izlučno pravo	731.025	0,80%
Grupa 5	Prioritetne tražbine	2.362.739	2,59%
UKUPNO:		91.160.094	100,00%

Pregled ukupnih tražbina Dužnika

Ukupne tražbine Dužnika u iznosu od 91,2 milijuna kuna razvrstane su u pet grupa:

- I. grupa – Vjerovnici s neosiguranim tražbinama iznad 15.000 kn u iznosu od 17,9 milijuna kuna predstavljaju 19,62% u ukupnom dugu Dužnika;
- II. grupa – Mali vjerovnici do 15.000 kn u iznosu od 0,3 milijuna kuna predstavljaju 0,31% u ukupnom dugu Dužnika;
- III. grupa – Banke s tražbinama ukupnom u iznosu od 69,9 milijuna kuna predstavljaju 76,67% u ukupnom dugu Dužnika;
- IV. Grupa - Izlučni vjerovnici s tražbinama u iznosu od 0,7 milijuna kuna predstavljaju 0,88% u ukupnom dugu Dužnika.
- V. Grupa – Prioritetne tražbine u iznosu 2,3 milijuna kuna predstavljaju 2,59% u ukupnom dugu Dužnika.

Tražbine za koje se vodi postupak

Pregled tražbina za koje se vodi postupak dostavljen je kao prilog prijedlogu za pokretanje Predstečajnog postupka.

Napomena:

Pregled svih pojedinačnih tražbina prema visini i vrsti prikazan je u Dodacima ovog Plana restrukturiranja

- I. Grupa – Dodatak I
- II. Grupa – Dodatak II
- III. Grupa - Dodatak III
- IV. Grupa – Dodatak IV
- V. Grupa – Dodatak V

Vjerovnici o čijim pravom se odlučuje u Predstečajnom postupku

Predmet ovog Plana restrukturiranja i Predstečajne nagodbe su isključivo vjerovnici grupa I., II. i III.

Grupe IV. – Izlučno pravo i V. Prioritetne tražbine prikazane su samo radi bolje preglednosti. Na njihova potraživanja predmetni postupak nije od utjecaja.

9. Ponuda vjerovnicima – Grupa I, Grupa II i Grupa III

Ponude Dužnika vjerovnicima

Vjerovnici Dužnika razvrstani su u pet grupa. Predmet Predstečajnog postupka su samo vjerovnici grupa I. do III.

Ukupne tražbine vjerovnika I., II. i III. Grupe iznose 88,1 milijuna kuna.

Ukupne tražbine vjerovnika I. Grupe vjerovnici s neosiguranim tražbinama iznad 15.000 kn iznose 17,9 milijuna kuna.

Vjerovnicima I. Grupe –vjerovnici s neosiguranim tražbinama iznad 15.000 kn se ovim planom nudi:

- Otpis 50% iznosa priznatih tražbina
- Otpis svih kamata dospjelih do otvaranja predstečajnog postupka;
- Otplata ostatka duga u razdoblju 5 godina uključujući jednu godinu počeka u 20 jednakih kvartalnih rata, bez kamata, počevši od 30.09.2021. (ukupno 8.944.259 HRK); sa dospeljima ostalih rata 30.03., 30.06., 30.09. i 31.12. za svaku godinu otplate

Ukupne tražbine vjerovnika II. Grupe – Mali vjerovnici do 15.000 kn iznose 0,3 milijuna kuna.

Vjerovnicima II. Grupe – Mali vjerovnici do 15.000 kn se ovim planom nudi:

- Otpis svih kamata dospjelih do otvaranja predstečajnog postupka;
- Isplata punog iznosa duga (bez kamata), bez otpisa, jednokratno, najkasnije do 31.12.2021. godine

Ukupne tražbine vjerovnika III. Grupe – Banke iznose 69,9 milijuna kuna.

Vjerovnicima III. Grupe – Banke se ovim planom nudi:

- Otpis svih kamata dospjelih do dana otvaranja postupka PSN,
- otpis svih drugih troškova dospjelih do dana otvaranja postupka PSN,
- otpis 50% ukupnog trenutnog duga po osnovi glavnice kredita, otpлата ostatka od 50% trenutnog duga po osnovi glavnice kredita, na rok od 9 godina koji uključuje i jednu godinu počeka, uz maksimalnu kamatu 3%.

Predstečajni postupak nad Dužnikom ne utječe na tražbine izlučnih vjerovnika, tražbine Grupe IV. i prioritetne tražbine, tražbine Grupe V.

10. Opis pregovora s ključnim vjerovnicima

Upoznavanje vjerovnika sa situacijom Dužnika

Dužnik je upoznao ključne vjerovnike sa trenutnim stanjem u tvrtki i sa namjerom otvaranja postupka PSN i izrade ovog plana restrukturiranja. Vjerovnicima su prikazani izračuni eventualne mogućnosti naplate u slučaju otvaranja stečaja nad dužnikom. Prema predmetnim izračunima, potencijal naplate neosiguranih vjerovnika kroz eventualni stečajni postupak izrazito je mali i procjenjuje se da je manji od 5% vrijednosti potraživanja. Za vjerovnike s razlučnim pravom, ta je vjerojatnost oko 10-35%, ali u dugotrajnom i skupom postupku prodaje imovine.

Zbog navedenog je jasno da predloženi plan restrukturiranja predstavlja bolju opciju za vjerovnike u odnosu na stečaj dužnika.

11. Rok za dobrovoljno ispunjenje

Rok za dobrovoljno ispunjenje

Potraživanja I. grupe vjerovnika – vjerovnici s neosiguranim tražbinama, podmiriti će se kvartalnim isplatama u roku od 5 godina počevši od 30.09.2021.

Potraživanja II. grupe vjerovnika – Mali vjerovnici do 15.000 kn , podmiriti će se najkasnije do 31.12.2021.

Potraživanja III. grupe vjerovnika – Banke podmiriti će se u roku 9 godina od pravomoćnosti postignute PSN.

12. Planirani iznos troškova restrukturiranja

Planirani iznos troškova restrukturiranja

Ukupni predvidivi troškovi restrukturiranja Dužnika procjenjuju se na ukupno cca. 300 tisuća kuna ovisno o uslugama i vremenu u vezi s provedbom predstečajnog postupka.

Takvi troškovi mogu uključivati:

- Konzultantske usluge;
- Odvjetničke usluge;
- Administrativne troškove pokretanja i provedbe predstečajnog postupka;
- Nagradu i naknadu za predstečajnog povjerenika ukoliko sud imenovanje povjerenika bude smatrao potrebnim;
- Stručnjake u poljima financijskog kontrolinga i menadžera za implementaciju mjera restrukturiranja;
- Ostale povezane troškove.

Dodaci

Dodatak 1 – grupa I.	18
Dodatak 2 – grupa II.	19
Dodatak 3 – grupa III.	21
Dodatak 4 – grupa IV.	22
Dodatak 5 – grupa V.	23

Dodatak 1 - grupa I.

Vjeronnici s neosiguranim tražbinama iznad 15.000 kn

R. br.	Vjeronnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv)	OIB	Adresa	Iznos	Otpis 50%	Otplata na 5 godina
1	AGRODIBA PZ	91635032710	33410 SUHOPOLJE	-4.854.045	-2.427.022	-2.427.022
2	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	10000 ZAGREB	-4.808.988	-2.404.494	-2.404.494
3	AGROCHEM MAKŠ D.O.O.	74907633394	10000 ZAGREB	-2.261.947	-1.130.973	-1.130.973
4	AXEREAL CROATIA D.O.O.	40994628705	35400 NOVA GRADIŠKA	-1.085.520	-542.760	-542.760
5	PIK-VINKOVCI plus d.o.o.	16730830330	32100 VINKOVCI	-965.815	-482.908	-482.908
6	CORTEVA AGRISCIENCE CROATIA d.o.o.	24384351607	10000 ZAGREB	-743.788	-371.894	-371.894
7	RWA HRVATSKA d.o.o.	42621503715	31000 OSIJEK	-650.849	-325.424	-325.424
8	KWS SJEME D.O.O.	69709303740	10000 ZAGREB	-642.914	-321.457	-321.457
9	ASANATOR D.O.O.	14627368837	31220 VIŠNJEVAC	-146.223	-73.111	-73.111
10	NOVOCOMMERCE INTERNATIONAL d.o.o.	68189057981	31000 OSIJEK	-135.080	-67.540	-67.540
11	EL TAURUS d.o.o.	34398297063	33000 VIROVITICA	-131.765	-65.883	-65.883
12	UNIWELT D.O.O.	72090799734	31000 OSIJEK	-121.994	-60.997	-60.997
13	Mauthner d.o.o.	69347003393	48000 KOPRIVNICA	-112.486	-56.243	-56.243
14	CROATIAKONTROLA D.O.O.	50024748563	10000 ZAGREB	-99.294	-49.647	-49.647
15	KOŠČAK-AUTOPRIJEVOZ I POLJOPRIVREDA	23706744978	33411 GRADINA	-88.418	-44.209	-44.209
16	DANON D.O.O.	8285160598	10255 DONJI STUPNIK	-76.809	-38.404	-38.404
17	AUDITUS D.O.O.	18675153495	31000 OSIJEK	-75.000	-37.500	-37.500
18	ŠVARC D.O.O.	43291406884	33410 SUHOPOLJE	-66.804	-33.402	-33.402
19	POLJOOPSKRBA MEĐUNARODNA TRGOVINA D.O.O.	6928938729	10000 ZAGREB	-55.430	-27.715	-27.715
20	HRVATSKA INDUSTRIJA ŠEĆERA D.D.	97545235894	10000 ZAGREB	-54.799	-27.400	-27.400
21	AGROTEKS D.O.O.	9346591759	10450 JASTREBARSKO	-52.733	-26.367	-26.367
22	HEP OPSKRBA D.O.O.	63073332379	10000 ZAGREB	-50.511	-25.256	-25.256
23	JERKOVIĆ d.o.o.	36974693678	31224 KOŠKA	-50.438	-25.219	-25.219
24	HEP Plin d.o.o.	41317489366	31000 OSIJEK	-48.887	-24.443	-24.443
25	Žito d.o.o. Osijek	3834418154	31000 OSIJEK	-48.779	-24.390	-24.390
26	ŠUVAK- KLAONICA I PRERADA	91533046949	33411 GRADINA	-41.754	-20.877	-20.877
27	AGROSERVIS PROIZVODNJA D.O.O.	35421999908	33000 VIROVITICA	-39.003	-19.502	-19.502
28	MEKIŠ D.O.O.	30010031732	48363 PODRAVSKE SESVETE	-37.117	-18.559	-18.559
29	OPĆINA SUHOPOLJE	56986677718	33410 SUHOPOLJE	-30.084	-15.042	-15.042
30	Hrvatska agencija za poljoprivredu i hranu	35506269186	31000 OSIJEK	-28.817	-14.409	-14.409
31	HOK OSIGURANJE	432869176	10000 ZAGREB	-27.410	-13.705	-13.705
32	VIRKOM D.O.O.	55802054231	33000 VIROVITICA	-27.161	-13.580	-13.580
33	VAGE D.O.O.	30335873024	10000 ZAGREB	-26.611	-13.306	-13.306
34	LEŽAJCOMMERCE D.O.O.	55249109071	31000 OSIJEK	-23.503	-11.752	-11.752
35	PA-VIN D.O.O.	59920925649	10450 JASTREBARSKO	-23.448	-11.724	-11.724
36	Pekara Klas	43825639264	33411 GRADINA	-18.608	-9.304	-9.304
37	VELIČAN IVAN OPG	34086680926	33405 PITOMAČA	-17.757	-8.879	-8.879
38	FINDRI D.O.O.	17770850990	10360 SESVETE	-17.577	-8.788	-8.788
39	Grapak d.o.o.	83873330340	42204 Turčin	-17.541	-8.770	-8.770
40	Zlatna Brazda d.o.o.	77934138164	33520 SLATINA	-17.417	-8.709	-8.709
41	PLIN VTC D.O.O.	98883434930	33000 VIROVITICA	-16.570	-8.285	-8.285
42	BRANA D.O.O.	84154988927	33000 VIROVITICA	-16.563	-8.282	-8.282
43	AUTOELEKTRIKA RUNJAK	65396909708	33000 VIROVITICA	-16.303	-8.151	-8.151
44	BUNAR D.O.O.	73261121072	10000 ZAGREB	-15.958	-7.979	-7.979
UKUPNO DOBAVLJAČI:				-17.888.518	-8.944.259	-8.944.259



Dodatak 2 - grupa II. (1/2)
Mali vjerovnici do 15.000 kn

R. br.	Vjerovnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv)	OIB	Adresa	Iznos	Sukcesiv na otplata
1	BRIŽINE D.O.O.	20488197727	35403 REŠETARI	-14.056	-14.056
2	GUMIIMPEX-GRP D.D.	82298562620	42000 VARAŽDIN	-13.788	-13.788
3	AUTO ŠATRAK d.o.o.	23764338703	48000 KOPRIVNICA	-13.231	-13.231
4	LF International d.o.o	4179000520	33521 VOĆIN	-12.455	-12.455
5	SLAVIĆ-INŽENJERING D.O.O.	55336194344	33000 VIROVITICA	-12.304	-12.304
6	ZKI-SJEME D.O.O.	14810310373	31308 SUZA	-11.591	-11.591
7	OPĆINA ŠPIŠIĆ BUKOVICA	45994280888	33404 ŠPIŠIĆ BUKOVICA	-11.317	-11.317
8	CIPRO D.O.O.	25498619118	49000 KRAPINA	-10.237	-10.237
9	VETERINARSKA STANICA ĐURĐEVAC D.O.O.	68118484726	48350 ĐURĐEVAC	-9.499	-9.499
10	MAKRO MEHANIKA D.O.O.	47002705426	10382 DONJA ZELINA	-9.289	-9.289
11	FOROL MAZIVA d.o.o.	77512337492	42000 VARAŽDIN	-9.159	-9.159
12	ALCA ZAGREB D.O.O	58353015102	10000 ZAGREB	-7.841	-7.841
13	JAVNA VATROGASNA POSTROJBA GRADA VIROVITICE	72139518512	33000 VIROVITICA	-7.389	-7.389
14	MIAGRA D.O.O.	47557446984	10000 ZAGREB	-6.530	-6.530
15	COMET D.O.O.	48249084626	42220 NOVI MAROF	-6.386	-6.386
16	EUROINSPEKT-OSIJEK d.o.o.	88146149648	31000 OSIJEK	-6.125	-6.125
17	RATAR D.O.O.	65385344256	31000 OSIJEK	-6.064	-6.064
18	IGRAF d.o.o.	31283280934	43500 DARUVAR	-5.914	-5.914
19	HEP ELEKTRA d.o.o.	43965974818	33000 VIROVITICA	-5.869	-5.869
20	BREZOVIĆ ŽELJKO OPG	45723514574	33520 SLATINA	-5.623	-5.623
21	MaBelle distribucija d.o.o.	39865041090	10000 ZAGREB	-5.585	-5.585
22	BRODPLAST D.O.O.	97490594839	35000 SLAVONSKI BROD	-5.533	-5.533
23	CROATIA OSIGURANJE D.D.	26187994862	10000 ZAGREB	-5.513	-5.513
24	LIOGRAF D.O.O.	74411109802	33515 ORAHOVICA	-5.500	-5.500
25	MUDRI MARIO OPG	74874270299	33523 ČAĐAVICA	-5.303	-5.303
26	PSC-FERENČAK D.O.O.	92177469549	48260 KRIŽEVCI	-5.206	-5.206
27	CIAK AUTO D.O.O.	62595301902	10255 GORNJI STUPNIK	-4.770	-4.770

Dodatak 2 - grupa II. (2/2)
Mali vjerovnici do 15.000 kn

R. br.	Vjerovnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv)	OIB	Adresa	Iznos	Sukcesiv na otplata
28	AGS GASTRO SISTEMI D.O.O.	23864762694	31000 OSIJEK	-4.362	-4.362
29	AUTO KUĆA FIŠER D.O.O.	77426206896	33520 SLATINA	-4.055	-4.055
30	ZANATPROMET-TRGOVINA D.O.O.	48092682308	33000 VIROVITICA	-3.975	-3.975
31	MOUNT TRADE D.O.O.	75016734753	43280 GAREŠNICA	-3.660	-3.660
32	METALPROM d.o.o.	76147579166	10430 SAMOBOR	-3.203	-3.203
33	ZANATSKA RADNJA ZA IZRADU P.E.VREĆICA	50240729162	33000 VIROVITICA	-3.052	-3.052
34	GRAFITI BECKER d.o.o.	52660522861	33000 VIROVITICA	-3.000	-3.000
35	POD proizvodnja opruga d.o.o.	3398907795	43500 DARUVAR	-2.889	-2.889
36	SIGMAT D.O.O.	47975086540	35000 SLAVONSKI BROD	-2.675	-2.675
37	TDR D.O.O.	37014645007	52210 ROVINJ	-2.580	-2.580
38	POSLOVNI PARK VIROVITICA	3136769948	33000 VIROVITICA	-2.524	-2.524
39	HRVATSKO SJEME Gospodarska strukovna udruga za	80545987485	10000 ZAGREB	-2.500	-2.500
40	DIVMAR TRGOVINA d.o.o.	89903628951	31000 OSIJEK	-2.160	-2.160
41	MESSIS D.O.O.	32087382809	10020 ZAGREB	-2.075	-2.075
42	PETROL D.O.O.	75550985023	10010 ZAGREB	-2.069	-2.069
43	OPĆINA LUKAČ	72831393291	33406 LUKAČ	-2.007	-2.007
44	TEHNO- PARTNER D.O.O.	37366676729	42000 VARAŽDIN	-1.786	-1.786
45	TURBO COMMERCE D.O.O.	22352507124	33520 SLATINA	-1.774	-1.774
46	Elektroservis "Antonio"	22872844294	43290 GRUBIŠNO POLJE	-1.640	-1.640
47	ELGOR d.o.o.	38552453395	33000 VIROVITICA	-1.589	-1.589
48	FLORA VTC D.O.O.	54521868069	33000 VIROVITICA	-1.420	-1.420
49	AUTO MOSLAVAC VIROVITICA	60252606008	33000 VIROVITICA	-1.318	-1.318
50	SRIJEM d.o.o.	79093000972	31000 OSIJEK	-1.275	-1.275
51	HEĐI BRANIMIR OPG	92580278499	33520 SLATINA	-998	-998
52	MAĐARIĆ IVAN OPG	25779176563	33520 SLATINA	-550	-550
UKUPNO MALI DOBAVLJAČI:				-281.215	-281.215

Dodatak 3 - grupa III.
Banke

R. br.	Vjerovnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv)	Adresa	OIB	Iznos	Otpis 50%	Otplata 1+8 godina
1	Zagrebačka banka	Trg bana J. Jelačića 10, Zagreb	92963223473	45.769.334	22.884.667	22.884.667
2	Privredna banka d.d.	Radnička cesta 50, Zagreb	02535697732	6.534.974	3.267.487	3.267.487
3	Slatinska banka	V. Nazora 2, Slatina	42252496579	6.027.985	3.013.993	3.013.993
4	Podravska banka d.d.	Opatička 3, Koprivnica	97326283154	4.144.241	2.072.121	2.072.121
5	Kentbank d.d.	Gundulićeva 1, Zagreb	73656725926	3.915.121	1.957.561	1.957.561
6	Hrvatska poštanska banka	Jurišićeva 4, Zagreb	87939104217	2.000.000	1.000.000	1.000.000
7	Erste&Steiermarkische bank d.d.	Jadranski trg 3a, Rijeka	23057039320	1.504.941	752.470	752.470
UKUPNO BANKE:				69.896.596	34.948.298	34.948.298

Dodatak 4 - grupa IV.
Izlučni vjerovnici

R. br.	Vjerovnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv)	Adresa	OIB	Priznata tražbina
1	Unicredit leasing Croatia d.o.o.	Heinzlova 33, Zagreb	18736141210	731.025

Dodatak 5 - grupa V.
Prioritetne tražbine

Vrsta obveze	Iznos
Obveze za neto plaće	634.178
Porez iz plaća	495.348
Obveze za MIO 1. stup	973.842
Obveze za MIO 2. stup	259.371
UKUPNO:	2.362.739

Blažević

DIBA d.o.o.
† Kralja Tomislava 5
SUNOPOLJE

Ljerka Blažević, direktorica

Diba d.o.o.

Studen 2020.

