

1. Prezentacija i usvajanje godišnjeg izvještaja o radu Zadruga za 2017.

Godišnji izvještaj o radu Zadruga za 2017.

Zadruga za etično financiranje

ožujak 2018.

Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X
Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb
E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

Sadržaj

Riječ upravitelja	5
Izveštaj o radu Nadzornog odbora ZEF-a za 2017.	6
Struktura	7
Poslovna mreža	8
ZEF sekcije	8
Aktivnosti u 2017. godini	9
ZEF Računovodstveni servis	9
ZEF usluge	10
ZEF IT servisi	11
Preuzimanje postojeće kreditne institucije	11
ZEF opskrba	12
Predfinanciranje lokalnih akcijskih grupa (LAG-ova)	12
Mikrozajmovi za društveno poduzetništvo	13
Mycoopstory	13
EU i ostali projekti	13
Projekt Profit	13
FairNET	14
Lokalnim partnerstvom do svijeta rada	14
Suradnja sa FET Pula design thinking radionice sa studentima	14

Međunarodna suradnja	15
Financijski izvještaj	16

Stvaramo dobru ekonomiju. Zajedno.

Domaći uzgajivači, OPG-ovke, mljekari, hotelijerke i trgovci, sportašice i kulturnjaci, graditeljice, zeleni industrijaši, predvodnice ženskog poduzetništva, programeri i znanstvenice, obrtnici, aktivistice i sindikalci, svi mi udružili smo snage i 2014. godine osnovali najveću zadrugu u Hrvatskoj.

Mi smo neprofitna organizacija koja u ovom trenutku okuplja više od 1200 fizičkih i pravnih osoba, koje zajedničkim snagama rade na razvoju demokratske, transparentne, solidarne te društveno i okolišno odgovorne ekonomije. Zajedno kroz prodaju svojih usluga i proizvoda na godinu uprihodujemo više od milijardu kuna, a inovativna poslovna rješenja naših članova često su međunarodno priznata.

Naš cilj je zajedničkim snagama razvijati hrvatsko društvo nabolje.



Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X
Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb
E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

Riječ upravitelja

Dragi domaći uzgajivači, OPG-ovke i OPG-ovci, mljekari, hotelijerke i trgovci, drage sportašice, kulturnjaci, poduzetnice, zeleni industrijaši, programerke i znanstvenice, dragi obrtnici, graditelji i aktivistice i sindikalci,

dragi zadrugari i zadrugarke,

Doista, bila je ovo brza i dinamična godina. Iza nas je, kao i u svakoj drugoj organizaciji ili još bolje, u životu općenito, razdoblje puno uspona i padova.

U ovoj smo godini ostvarili mnoge poslovne uspjehe:

- Nastavili smo s programom predfinanciranja LAG-ova i plasirali više od milijun kuna u programe ruralnog razvoja
- Pokrenuli smo program mikrozajmova za društvene poduzetnike
- Nakon Slovenije, Portugala i Finske uspostavili smo partnerstvo sa sestrinskom zadrugom iz Bugarske
- Započeli smo s uzbudljivim projektima u financijskim tehnologijama, uplovili u svijet kriptovaluta
- Projekt Zelena opskrba doveli smo u visoki stupanj dovršenosti

Istina, nije sve bilo onako kako smo zamislili - Hrvatska narodna banka odbila je naš Zahtjev za izdavanjem licence što je odgodilo osnivanje prve etične banke u Hrvatskoj. No to nas nije obeshrabilo. Štoviše, pronašli smo novi put - preuzimanje postojeće kreditne institucije i nakon mjeseci mukotrnog rada bliži smo osnivanju etične banke nego ikada do sada. Svi članovi Zadruga za to su zaslužni. **Naše zajedništvo i odlučnost nakon odluke HNB-a postalo je još veće i snažnije - Hrvatska zaslužuje i dobit će svoju prvu etičnu banku!**

Puno parom radilo se i na osnaživanju same Zadruga te su pokrenuti brojni akcijski planovi koji za cilj imaju još jače usmjeriti naš kooperativni potencijal:

- Povezali smo brojne zadrugare i podignuli ZEF mrežu s tim ciljem na umu
- Izradili smo novi zadrugarski identitet koji će uskoro pratiti nova zadrugarska prezentacija, web stranica i web shop
- Dovršavaju se brojni pravilnici koji će olakšati rad svim zadrugarima
- Angažiran je niz vanjskih stručnjaka i profesionalaca za potrebe preuzimanja postojeće kreditne institucije

Sve to pratio je i kontinuirani porast broja članova Zadruga i zbog svega navedenog usudujem se prognozirati još bolju i uspješniju 2018. ZEF se od svojeg osnutka prije tri godine prometnuo u hrvatskog lidera kada je u pitanju inovativno poslovanje i upravo je porast broja članova najbolja potvrda da radimo dobar posao.

Izvještaj o radu Nadzornog odbora ZEF-a za 2017.

Sukladno članku 36. Pravila Zadruga za etično financiranje, Nadzorni odbor Zadruga za etično financiranje u sastavu

Ivan Vrban, predsjednik NO

Andreja Rosandić, zamjenica predsjednika NO

Edo Jerkić, član NO

Josip Ručević, član NO

tijekom 2017. godine održao je pet sjednica, i to 22. ožujka 2017., 22. svibnja 2017., 16. i 20. listopada 2017. (video link) i 3. prosinca 2017. (video link) o čemu su napravljeni službeni zapisnici.

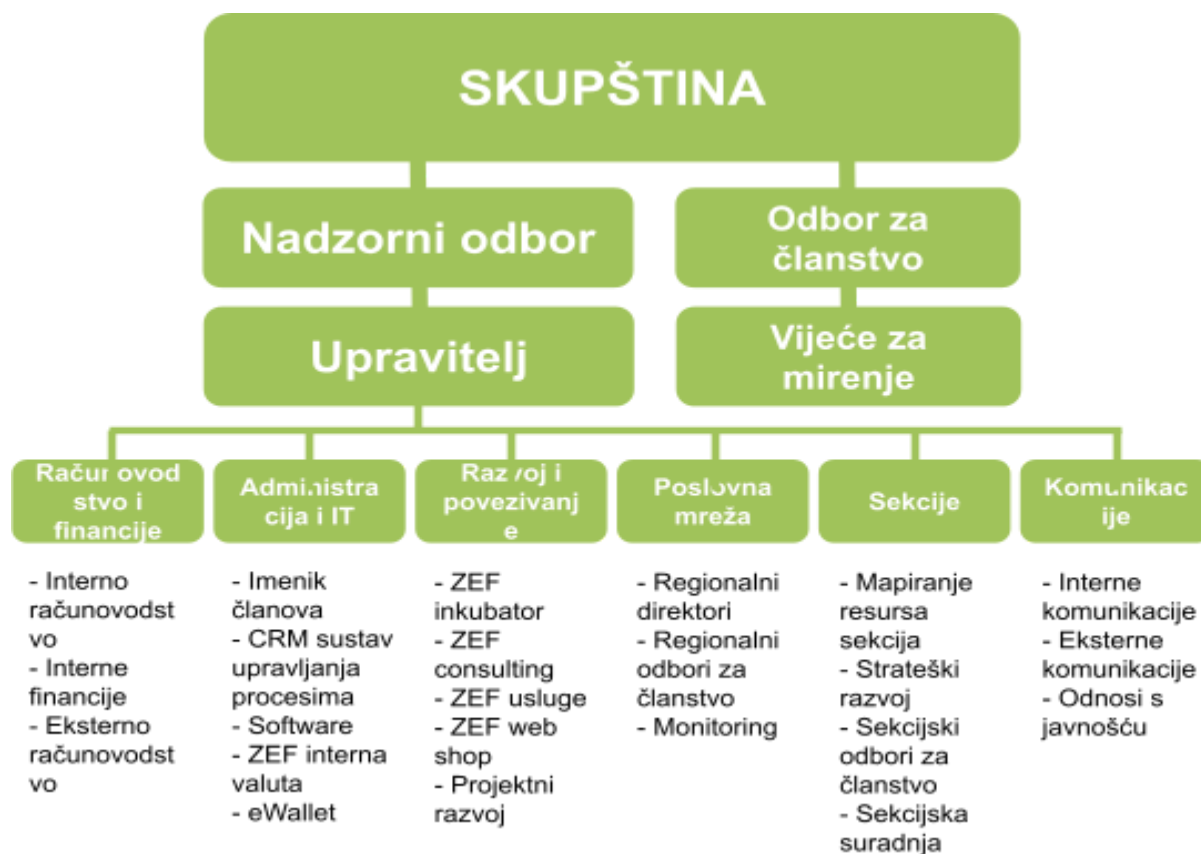
NO redovito (na tjednoj bazi) formalno i neformalno komunicira sa Upraviteljem zadruga. Održan je sastanak NO-a i regionalnih direktora.

Sukladno zakonskoj obavezi NO je dobio novu članicu - Danijelu Šunić - koja predstavlja zaposlenike ZEF-a u NO.

Tijekom sastanaka NO-a razgovaralo se o sljedećim temama:

- usvajanje godišnjeg izvještaja o radu ZEF-a u 2016. i financijskog izvještaja za 2016.
- intenziviranje prikupljanja kapitala za osnivanje ebanke
- intenziviranje medijske kampanje
- odbijenica HNB-a, ažuriranje informacija prema NO te plan za dalje
- povratna informacija s terena – poslovna mreža – sastanak sa regionalnim direktorima
- mogućnost kupnje Tesla štedne banke, dubinska financijska analiza
- ponuda za kupnju vjetroelektrane
- „White paper“ – prijedlog ICO strukture
- upravni odbor buduće ebanke
- mikrokreditiranje TISE
- komunikacija članova ZEF-a i NO-a

Struktura



Poslovna mreža

U 2017 godini, a s obzirom na unutarnji preustroj te okolnosti oko odbijenice zahtjeva za licenciranjem banke, poslovna mreža doživjela je najviše promjena. U prvom kvartalu 2017 godine Upravitelj je donio odluku o preustroju poslovne mreže na način da je iz hijerarhijskog upravljanja transformirao mrežu u horizontalno upravljanje čime su regionalni direktori dobili mogućnost veće samostalnosti u radu. Nakon odbijenice poslovna se mreža transformira te se smanjuje broj ambasadora a formira se novi način upravljanja kroz suvoditeljice.

Poslovna mreža sastoji se od regionalnih direktora i direktorica, ambasadora i ambasadorica te stručnih suradnika i suradnica. Poslovnu mrežu vode suvoditeljice Danijela Šunić i Renata Kiršić. Krajem 2017. U poslovnoj mreži bilo je aktivno sedam regionalnih direktora i direktorica te šest ambasadora i ambasadorica, što je bilo dovoljno da zadovolji dinamiku ulaska/izlaska članova.

Regionalni direktori i direktorice odgovorni su za:

1. strateški razvoj regija
2. širenje mreže članova i odnose sa članovima
3. koordinaciju ambasadora
4. promociju i prezentaciju ZEFa
5. prodaju usluga ZEFa i članova

Stručni suradnici i suradnice su članovi koji su povremeno angažirani za rad na poslovima vezanim za redovni rad regionalnih direktora i direktorica. Danas u mreži djeluje nekoliko suradnika za pripremu projekata iz ruralnog razvoja, plasmane putem mikrozajmova te povratna sredstva drugih donatora.

Ambasadori i ambasadorice su zaduženi za

1. održavanje informativnih intervjua sa članovima
2. praćenje društvene garancije člana

ZEF sekcije

Prilikom učlanjenja u ZEF svaka pravna osoba prema svojoj poslovnoj specijalizaciji bira svoju sekciju unutar koje ima pravo sudjelovati u oblikovanju pripadajućih programa i politika ZEF-a. One služe pravnim osobama za izrade i dorade programa i politika iz vlastitih domena djelovanja. Putem sekcija ZEF omogućuje pravnim osobama planiranje i kreiranje programa rada te samostalno određivanje razvojnog smjera sekcija kojima pripadaju. Na ovakav "odozdo prema gore" način, sekcije će imati mogućnost direktnog utjecaja na definiranje općih politika i implementacije konkretnih programa ZEF-a i etične banke.

U odabranoj sekciji pravna osoba ima mogućnost sudjelovanja u kreiranju programa i politike kao i ravnopravno pravo glasa kod donošenja odluka unutar navedene sekcije. Svaka pravna osoba unutar svoje organizacije mora imati osobu koja će zastupati organizaciju u radu pojedine sekcije. Svaka pojedina sekcija ima suvoditelje/ice sekcije koji su izabrani od strane članova one sekcije koju će i zastupati.

Dužnosti suvoditelja/ica sekcije su sljedeće:

- zastupanje sekcije s pravom glasa na skupštinama ZEF-a
- sudjelovanje i poticanje aktivnosti unutar sekcije, organiziranje sekcijских sastanaka, organiziranje sastanaka u slučaju da isto zatraže članovi sekcije
- mapiranje resursa sekcije, odnosno s kojim proizvodima i uslugama sekcija raspolaže

Tijekom 2017. godine napravljeno je nekoliko zajedničkih sastanaka svih suvoditelja sekcija, a sastaci su se odvijali putem organiziranih video poziva ili dogovorenih sastanaka uživo. Sekcije su prezentirale vlastite strateške dokumente na temelju čega će tijekom 2018. godine imati svoj program rada.

ZEF trenutno broj 13 sekcija, a to su:

- 1) Poljoprivreda i proizvodnja prehrambenih proizvoda i pića,
- 2) Ostala prerađivačka industrija,
- 3) Obnovljivi izvori energije i zaštita okoliša,
- 4) Trgovina na veliko i malo,
- 5) Turizam i ugostiteljstvo,
- 6) Informacijsko komunikacijske tehnologije,
- 7) Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti,
- 8) Obrazovanje,
- 9) Ostale uslužne djelatnosti,
- 10) Sport i kultura,
- 11) Zaštita i promicanje ljudskih prava,

- 12) Graditeljstvo i prostorno planiranje,
- 13) Žene poduzetnice.

Aktivnosti u 2017. godini

ZEF Računovodstveni servis

Računovodstvo je izuzetno važan segment poslovanja i rada svakog poduzeća ili organizacije. Budući da u članstvu Zadruga za etično financiranje (u nastavku: ZEF) već sada imamo više računovodstvenih servisa specijaliziranih za različita područja i djelatnosti, ujedinili smo snage kako bismo unutar ZEF-a stvorili mrežu računovodstvenih savjetnika koji bi našim članovima - OPG-ovima, trgovačkim društvima i drugim tipovima pravnih subjekata - mogli pomagati u onim segmentima u kojima su pojedini servisi najjači.

Zadruga za etično financiranje od 1. travnja 2016. ima svoje vlastito računovodstvo, svoj vlastiti računovodstveni tim koji pruža računovodstvene usluge prilagođene zadružnom obliku poslovanja. Usluge našega računovodstva pružamo isključivo zadrugama. Već sada naše usluge koristi nekoliko zadruga – *Dimnjačarska obrtnička zadruga, Zelena energetska zadruga, Zadruga Okus doma, Brlog zadruga pivoara, Zadruga Otvorena arhitektura, Zadruga Slobodna domena, Zadruga Zdrava hrana*, a uskoro se očekuje i uključivanje ostalih zadruga. Našim klijentima garantiramo ažurnost i točnost u obradi podataka, izradi poreznih i ostalih obračuna i izvještaja te njihovu usklađenost sa zakonskim i podzakonskim propisima Republike Hrvatske.

Paketi usluga ZEF-a formirani su na temelju sljedećih elemenata:

1. Vrsta zadruge s obzirom na početak poslovanja (novoosnovana ili postojeća zadruga)
2. Vrsta djelatnosti
3. Količina dokumenata za obradu
4. Broj zaposlenih
5. Porezno i poslovno savjetovanje

ZEF usluge

Učlanjenjem u Zadrugu za etično financiranje članovi dobivaju golemo interno tržište gdje mogu plasirati svoje proizvode i usluge te postaju dijelom platforme koja omogućuje razmjenu znanja i iskustava. ZEF ujedno jamči i mnoge pogodnosti svojim članovima kao što su pristup jedinstvenim financijskim uslugama, edukacijama i savjetovanjima iz svih poslovnih područja. Neke od najvažnijih usluga uključuju:

Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X
Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb
E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

ZEF Inkubator pomaže svoje članove kroz više svojih aktivnosti i projekata. Pruža poduzetnicima početnicima savjetodavne usluge, edukaciju te prezentaciju i promidžbu. ZEF će svakog člana razvijati i individualno, sukladno njegovim specifičnim potrebama. Misija ZEF inkubatora je podupirati razvoj malog i srednjeg poduzetništva i pružanje poslovnih i drugih usluga u najkritičnijim fazama razvoja poduzeća i na taj način sudjelovati u gospodarskom razvoju Republike Hrvatske.

ZEF Consulting je savjetodavna usluga zadruga u kojoj raspolažemo sa visokoobrazovanim kadrovima raznih struka specijaliziranih za poslove u području Industrijskog savjetovanja, obrazovanja i kulture, turizma, zdravstva, poslovnog savjetovanja, javnog sektora, IT savjetovanja, financijskog savjetovanja i mnogim drugim. Integrirali smo znanja koja proizlaze iz aktivnosti i poslova koje su naši članovi vodili i obavljali uz povjerenje ZEF-a kako bi na kvalitetan i profesionalan način riješili sva pitanja i probleme zahvaljujući našem interdisciplinarnom sastavu i dugogodišnjem iskustvu.

ZEF Prijenos poslovanja prijenos vlasništva nad poduzećem na drugu osobu ili drugo poduzeće, čime se osigurava kontinuitet postojanja i poslovne aktivnosti poduzeća. To je složan proces u pravnom, financijskom, poreznom i organizacijskom smislu koji predstavlja kritičnu fazu u kojoj velik broj poduzeća jako teško pronalazi idealno rješenje. ZEF prepoznaje važnost očuvanja poduzeća i pripadajućih radnih mjesta i želi omogućiti kompetentnu, provjerenu i financijski dostupnu uslugu provođenja jednog takvog procesa. U svom sastavu povezuje stručnjake (financijske analitičare, odvjetnike, računovođe, porezne savjetnike, savjetnike za spajanje i preuzimanje poduzeća, posrednike u prijenosu poslovanja, investicijske fondove i dr.), javne institucije (razvojne agencije, javne financijske institucije i dr.) te predstavnike akademske zajednice (sveučilišta, poslovne škole, istraživačke centre)

ZEF IT servisi

U 2017. godini Zadruga za etično financiranje okupila je grupu članova s ciljem intenzivnog razvoja IT usluga unutar Zadruga. Kao prvi korak operativno je pokrenuta ZEF mreža koja omogućava komunikaciju i umrežavanje među članovima te stvaranje internog tržišta. U finalni stupanj razvoja doveden je i ZEF webshop putem kojeg će članovi ZEF-a moći plasirati svoje proizvode. Web shop će imati vlastiti sustav elektronskog plaćanja kao i organiziranu dostavu proizvoda. Planirani početak pilot faze web shopa je u prvoj polovici 2018. u kojem će sudjelovati svi članovi zadruga koji svoje proizvode žele plasirati putem interneta.

Krajem godine s partnerom i članom Minka, hrvatskom fintech builderom baziranom u Kolumbiji uspostavljeno je strateško partnerstvo u sklopu kojeg je pokrenut razvoj elektroničkog novčanika i interne valute ZEF-a koji korisnicima omogućava veću sigurnost, fleksibilnost i unaprjeđenje korisničkog iskustva upravljanja sredstvima. Dugoročno s međunarodnim partnerima razvijamo cijeli spektar fintech mikroservisa baziranih na blockchain tehnologiji koji će uz puno optimalnije troškove uvelike olakšati bankarsko poslovanje.

Osim toga, započet je rad na ZEF-ovom public API servisu koji će omogućiti praćenje projekata iz našeg CRM sustava s ciljem da se projekti pojavljuju i na drugim platformama koje ZEF objedinjuje,

Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X
Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb
E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

dok će nam novi OAuth servis omogućiti da koristimo jedinstveno korisničko ime i lozinku za sve platforme ZEF-a. Krajem godine započet je i projekt izrade nove web stranice Zadruga za etično financiranje koja će na jednom mjestu objediniti sve IT servise ZEF-a, te omogućiti svim članovima da se kvalitetno predstave javnosti.

Preuzimanje postojeće kreditne institucije

U listopadu 2016. godine Zadruga za etično financiranje podnijela je Hrvatskoj narodnoj banci svu potrebnu dokumentaciju za izdavanje bankarske licence, da bi krajem svibnja 2017.g. HNB odbio izdati licencu temeljem predanog zahtjeva. Međutim, vjerujući da Hrvatskoj etična banka nije opcija već nužnost, analizom i istraživanjem svih dostupnih mogućnosti, krajem lipnja 2017.g. Zadruga je donijela odluku za preuzimanje postojeće banke na hrvatskom tržištu. Kako bi bili potpuno sigurni te maksimalno zaštitili svoje članove, proveli smo proces dubinskog snimanja (eng. *due diligence*) od strane svjetske revizorske firme. Nakon izvršene analize dubinskog snimanja, u rujnu smo kontaktirali vlasnike odabrane institucije i započeli službene pregovore oko akvizicije, odnosno preuzimanja banke. U studenom je postignut sporazum s većinskim dioničarima, izrađena je kompletna dokumentacija za realizaciju nastavka procesa preuzimanja, te su odabrani potencijalni članovi i članice uprave buduće banke. Paralelno s navedenim procesima, provođenje administrativne suglasnosti od strane većinskih dioničara zbog kompleksnosti njihovih internih struktura odužilo se na 3 mjeseca. Nakon nekoliko održanih sastanaka te postupnog uklanjanja prepreka, u veljači 2018. proces preuzimanja se doveo do samog kraja.

ZEF opskrba

Zadruga za etično financiranje pokrenut će model opskrbe električnom energijom u kojem se proizvodnja energije temelji na sto posto obnovljivim izvorima energije. Svojim korisnicima ZEF opskrba dobavljać će isključivo zelenu energiju, a ujedno će od svih onih korisnika koji će sami proizvoditi energiju iz obnovljivih izvora to kupovati po konkurentnim cijenama.

Ovakva opskrba je poluga kojom se zastupa vizija energetskeg sustava u kojem će se proizvodnja energije bazirati na obnovljivim izvorima energije koji će biti u direktnom vlasništvu građana/korisnika. Za ostvarivanje takve vizije na liberaliziranom tržištu električne energije ključna je opskrba djelatnost koja može direktno povezati proizvođače i potrošače električne energije koristeći pri tome javne usluge infrastrukture za prijenos električne energije. Stoga je cilj osnivanje ZEF opskrbe koja će na tržištu električne energije biti subjekt koji će potrošačima nuditi energiju proizvedenu isključivo iz obnovljivih izvora energije po dugoročno konkurentnim cijenama. Misija je također poduprijeti proizvođače električne energije iz obnovljivih na način da se ZEF opskrba obvezuje otkupljivati njihovu proizvedenu energiju, ali im isto tako biti podrška kod izgradnje, planiranja i financiranja projekata kroz inovativne financijske modele ZEF-a.

Treća posebnost ZZO biti će njen neprofitni karakter jer će funkcionirati kao usluga svojim krajnjim korisnicima – potrošačima i proizvođačima energije, na sličan način na koji će i etična banka biti financijska poluga svojih korisnika.

Predfinanciranje lokalnih akcijskih grupa (LAG-ova)

Zadruga za etično financiranje već drugu godinu zaredom uspostavila je program predfinanciranja lokalnih akcijskih grupa (LAG-ova) i osigurala više od milijun kuna za provođenje Programa ruralnog razvoja Republike Hrvatske. Lokalne akcijske grupe su tijela namijenjena podršci ruralnih regija, a koja objedinjuju predstavnike malih i srednjih poduzeća, lokalne samouprave, neprofitnih organizacija i drugih dionika iz različitih sektora, koji zajedno osmišljaju i provode projekte u cilju razvoja njihove regije. Zadruga za etično financiranje pokrenula je program predfinanciranja kako bi riješili glavni problem LAG-ova – nemogućnost povlačenja sredstava odobrene financijske potpore iz Europske unije. Naime, korisnici Programa ruralnog razvoja financijsku potporu mogu dobiti tek pri ispostavi računa za potrošena sredstva Agenciji za plaćanja u poljoprivredi, što je mnogim LAG-ovima veliki problem zbog nedostatka financijskih sredstava koja mogu iznositi i do 200.000 kuna po projektu. Do pokretanja programa predfinanciranja ZEF-a, nije postojalo tijelo ili organizacija koja bi omogućila predfinanciranje LAG-ova, dok je odobravanje kredita od komercijalnih banaka dug i zahtjevan proces u koji se većina ne može ili ne usudi upuštati.

Tijekom 2017-te godine nastavljeno je sa financiranjem LAG-ova, temeljem Mjere 19. Ukupan promet je bio oko 1,1 milijuna kuna. LAG-ovi koji su koristili ove pozajmice su: LAG Međimurski doli i bregi, LAG Mareta, LAG Sava, LAG Terra liburna, LAG Baranja te LAG Slavonska ravnica. Sredstva se koriste za razvoj ruralnih krajeva, a osigurana su u iznosu od 300 tisuća EUR uz mogućnost povećanja do 1,5 milijuna EUR.

Mikrozajmovi za društveno poduzetništvo

2017. godine pokrenuti su pregovori za financiranje društvenog poduzetništva sa TISE, etičnim fondom i poslovnim partnerima iz Poljske putem mikrozajmova. Krajem godine Zadruga za etično financiranje raspisala je pozivni natječaj vrijedan 1, 5 milijuna kuna, koji za cilj ima podržati razvoj društvenog poduzetništva u Hrvatskoj. Sve do iskorištenja sredstava, ZEF će svim članovima i članicama vlasnicima društvenih poduzeća, ili onima koji će to tek postati, ponuditi mogućnost mikrozajmova - izdavanje povoljnijih novčanih sredstava sa fiksnom kamatnom stopom od 4,5 posto te rokom zajmova od 18 mjeseci i to u iznosima od 5.000 do 25.000 eura po projektu. Cilj projekta je etičnim poslovanjem i povoljnim zajmovima poticati ona poduzeća koja doprinose razvoju hrvatskog društva, kako u ekonomskom tako i u okolišnom i društvenom smislu, a prvi plasmani očekuju se u prvoj polovici 2018.

Mycoopstory

Zadruga za etično financiranje osvojila je drugu nagradu u konkurenciji za najbolji projekt u kolaborativnoj ekonomiji u organizaciji Zadružnog saveza Europe (Cooperatives Europe), za projekt

Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X
Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb
E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

osnivanja etične banke u Hrvatskoj. Cilj natjecanja #MyCoopStory je promocija najboljih projekata zadružne i kolaborativne ekonomije. Kolaborativna ekonomija vruća je tema ove godine i nastavlja doprinositi društvu svojim brojnim inovacijama. Zadružni startupovi, aktivni u kolaborativnoj ekonomiji, konstantno rastu i donose u sektor demokratsko upravljanje, ekonomiju fokusiranu na čovjeka i vrijednosti. Zadružni savez Europe je ove godine, iznimno impresioniran raznolikošću prijavljenih projekata, umjesto jedne nagrade odlučio dodijeliti tri. Zadruga za etično financiranje nagrađena je kao izvanredan projekt koji primjenjuje zadružne vrijednosti i principe kolaborativne ekonomije te pokazuje utjecaj koji etično bankarstvo ima u Europi

EU i ostali projekti

Projekt Profit

Projekt PROFIT (službeni naziv "PROmoting Financial Awareness and StabiliTy H2020 – 87895") je odobren i nanciran od strane Europske komisije u sklopu programa Horizont 2020. Glavni mu je cilj kreirati platformu koja će promovirati i unaprijediti razinu nancijske pismenosti klijenata kreditnih institucija kako bi smanjila rizike od neodrživog zaduživanja.

Platforma će kroz interaktivnu komunikaciju s korisnicima objasniti osnovne nancijske pojmove, pomoći u kreiranju plana razboritog i održivog vođenja osobnih nancija, te omogućiti višu razinu razumijevanja rizika zaduživanja. ZEF u projektu ima ulogu suradnika jednog od partnera, a zadaća je angažirati neke od članova da sudjeluju u oblikovanju i testiranju buduću platformu. Projekt je započeo početkom 2016. godine s predviđenim rokom trajanja od 36 mjeseci.

<http://projectprofit.eu/>

FairNET

Projekt FAIRnet – Mreža FAIR (Financije, Administracija i Računovodstvo) poslovanja u društvenim poduzećima financiran je sredstvima Europske unije iz Europskog socijalnog fonda, a okuplja različite aktere iz područja financija, administracije i računovodstva koji pružaju podršku društvenim poduzetnicima za kvalitetnije financijsko upravljanje poduzećem.

Uz partnere ACT Konto, GONG i tvrtku Synergia savjetovanje d.o.o. ZEF će kroz projekt FAIRnet svoje znanje i iskustvo prenosi na postojeće i nove društvene poduzetnike. U sklopu projekta partneri iz Mreže FAIR će kroz različite edukacije povećavati znanja, vještine i kompetencije 13 zaposlenika/ica za što kvalitetnije pružanje usluga iz područja financija, administracije i računovodstva. Osim toga, barem 50 mladih nezaposlenih osoba steći će kompetencije za financijske administratore u društvenim poduzećima, a sami društveni poduzetnici će, razvojem alata za administrativno-financijsko praćenje i upravljanje poslovanjem te putem online platforme u realnom

vremenu, dobiti kontinuiranu podršku svojem poslovanju i u FAIR Mreži pouzdanog partnera za budući rast i razvoj.

<http://fairnet.hr/>

Lokalnim partnerstvom do svijeta rada

ZEF je dio projekta koji se bavi problemom nezaposlenosti, socijalne isključenosti i negativnih demografskih kretanja u Splitsko Dalmatinskoj županiji unatoč iznimnim potencijalima za održivi društveno-gospodarski razvoj i zapošljavanje. Cilj projekta je unaprijediti zapošljavanje i samozapošljavanje, posebice ranjivih skupina, kroz izradu strateških i akcijskih smjernica, ciljanu edukaciju, savjetovanje, umrežavanje i suradnju dionika. Veliki izazov je usklađivanje obrazovanja sa potrebama tržišta rada kao i poticanje samozapošljavanja i poduzetništva, ali i stvaranje okvira za ekonomsko i socijalno uključivanje ranjivih skupina kroz inovativne modele kao što su društveno poduzetništvo. ZEF kao platforma za umrežavanje, savjetovanje i edukaciju osigurava korisnicima projekta informacije o uslugama poslovnog i financijskog savjetovanja te mogućnost upoznavanja korisnika o financiranju startup-ova i (samo)zapošljavanja.

Prijavitelj projekta je CEDRA Split (Cluster za eko-društvene inovacije i razvoj), a ZEF je partner u projektu zajedno sa Javnom ustanovom za koordinaciju i razvoj SDŽ (RERA) Split, Centrom za održivi razvoj Imotski, Hrvatskom udrugom poslodavaca (HUP) Zagreb, gradom Split, Udrugom tjelesnih invalida Trogir, Zdravim gradom Split, Splitsko-dalmatinskom županijom, Domine - organizacijom za promicanje ženskih prava Split, Učilištem VIRTUS –ustanovom za obrazovanje odraslih Split i Udrugom nezaposlenih SDŽ Split.

Suradnja sa FET Pula design thinking radionice sa studentima

Tijekom prve polovice 2017. godine nastavili smo suradnju s Fakultetom ekonomije i turizma iz Pule gdje smo s našim članom, udrugom za mlade Alfa Albona proveli modul radionica sa studentima (smjerovi Management i poduzetništvo, Ekonomija, Turizam i razvoj) i Odjela za informacijsko-komunikacijske tehnologije (studij Informatike) koji su u interdisciplinarnim timovima, slijedeći inovativnu metodu Design thinking, rješavali izazove koje smo pred njih postavili.

Studenti su tako pronalazili rješenja za ZEF i aktiviranje internog tržišta što smo u konačnici i učinili aktiviranjem ZEF mreže. Kompleksniji su bili izazovi oko osnivanja etične banke, projekta Zgrada društvenog poduzetništva ali i uspostavljanja urbanih vrtova u Labinu u Istri. Za društveno poduzeće Punkt studenti su osmislili marketinšku kampanju kako bi pomogli osnivačici proširiti misiju poduzeća. Modul edukacija su vodile dr.sc. Violeta Šugar, dr.sc. Kristina Afrić Rakitovac, prof. Roberta kontošić Pamić te Renata Kiršić (ZEF).

Međunarodna suradnja

ZEF je nastavio jačanje suradnje s međunarodnim institucijama čiji je član - Federacijom europskih etičnih i alternativnih banaka (FEBEA) i Europskom venture-capital udrugom (EVPA). Poslovni model etičnog bankarstva koje promovira ZEF prepoznat je kao iznimno koristan i sofisticiran te ga cijeli niz organizacija u cijelome svijetu razmatra kao model po kojem bi i oni transformirali ili osnivali financijske institucije u inozemstvu. Interes dolazi od mnogobrojnih organizacija (osim spomenutih partnerskih) - REVES (europska udruga gradova i općina za održivi razvoj), GABV (Global Alliance for Banking with Values - Globalni savez za bankarstvo s vrijednostima), Impact in Motion (njemački fond za ulaganje u projekte s društvenim učinkom), Enclude (međunarodna organizacija koja promovira fer pristup bankarskim uslugama kao ljudsko pravo), itd. Sestrinske zadruge ZEF-a danas postoje u Sloveniji, Bugarskoj, Finskoj i Portugalu, u osnivanju je ZEF Mađarska, a interes za replikaciju modela postoji i putem našeg partnera Minka u Južnoj Americi.

Financijski izvještaj

Zadruga za etično financiranje je u 2017. godini imala manjak računovodstveno priznatih prihoda u odnosu na rashode u iznosu od 2.701.252 kuna.

Važno je spomenuti da se prema računovodstvenim standardima članski ulozi članova uplaćeni na poslovni račun Zadruga ne mogu tretirati kao prihod Zadruga već su iskazani u okviru bilance na poziciji vlastitih izvora Zadruga, odnosno kapitala. Drugim riječima, ZEF je tijekom 2017. godine mogao redovno podmirivati sve obveze iz dva izvora: jednim dijelom iz redovnih prihoda a ostalim dijelom iz članskih uloga. Dugoročnim planom ZEF-a predviđeno je da se svi tekući i investicijski rashodi financiraju iz redovnih prihoda kako se manjak prihoda ne bi pokrивao iz članskih uloga. Da je trend rasta prihoda pozitivan svjedoči porast prihoda 2017. godine (756.482 kn) u odnosu na 2016. godinu (564.528 kn).

Zadruga je najveći dio prihoda ostvarila pružanjem usluga poslovnog savjetovanja i računovodstvenih usluga te prodaje robe u ukupnom iznosu 549.718 kn. Dio prihoda ostvaren je od kamata na namjenske ugovore o pozajmicama danim LAG-ovima, redovne kamate i tečajne razlike u iznosu 109.568 kn dok je ukupno 97.196 kuna donirano pri čemu se najveća donacija odnosi na projekt FAIRNET financiran sredstvima Europske unije iz Europskog socijalnog fonda u kojem je ZEF partner.

Što se poslovnih rashoda tiče, od ukupno 3.457.734 kuna, najveći dio u iznosu od 1.599.627 kuna odnosi se na zaposlenike i to na plaće, poreze i doprinose, dodatke i nadoknade troškova prijevoza i putovanja nastalih tijekom obavljanja promotivnih djelatnosti na području Republike Hrvatske i Europske Unije. Broj zaposlenika ZEF-a porastao je sa 14, krajem 2016. godine na 16, krajem 2017.

U nastavku slijede troškovi razvrstani prema prirodnim skupinama od najvišeg do najnižeg iznosa:

Plaće za redovan rad	1.263.020
Intelektualne i osobne usluge	1.013.155
Računalne usluge	438.403
Službena putovanja	210.199
Zakupnine i najamnine	165.056
Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	82.081
Komunalne usluge	50.545
Usluge promidžbe i informiranja	47.175
Kamate za primljene robne i ostale zajmove	44.202
Reprezentacija	29.000
Članarine	25.911
Rashodi za materijal i energiju	23.048
Tekuće donacije	19.000
Ostale usluge	13.580
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	10.594
Usluge telefona, pošte i prijevoza	10.095
Bankarske usluge i usluge platnog prometa	6.802
Stipendije	3.500
Negativne tečajne razlike i valutna klauzula	1.968
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	400

Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X
 Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb
 E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

Zadruga je ostvarila pozitivan neto porast novčanih sredstava u iznosu od 844.219 kuna, odnosno stanje novčanih sredstava na kraju 2017. godine iznosilo je 2.186.774 kuna a početno 1.342.555 kuna. Ovaj je pozitivan rezultat posljedica činjenice kako su u rezultat od novčanog tijeka uključeni primitci od članskih uloga.

Likvidnost ZEF-a trebala bi se popraviti provođenjem nove komunikacijske strategije koja kao cilj ima značajan porast broja članova, međutim uspjeh te komunikacijske strategije ovisi o angažmanu i doprinosu svakog pojedinog člana ZEF-a koji bi trebali promovirati Zadrugu u krugovima svojih poslovnih partnera, prijatelja i poznanika za koje vjeruju da dijele vrijednosti oko kojih je Zadruga okupljena.

Napominjemo da je povećanje broja članova i pripadno povećanje kapitala ZEF-a nužno i uslijed zahtjeva HNB-a kojem se treba dokazati da za ovakvim oblikom bankarstva postoji potreba i da postoji široka baza korisnika koji podržavaju osnivanje etične banke.

Osim povećanja broja članova koji bi trebao biti preduvjet za ostvarivanje ciljeva ZEF-a, ZEF očekuje i dodatne prihode od već prijavljenih EU projekata te prihode od samostalnih djelatnosti kroz pružanje usluga članovima i zainteresiranim institucijama i organizacijama te razvoja projekta zadrugarskog WEB shopa.

Tablica 1. Prihodi

OPIS	2016.	2017.	Indeks
PRIHODI	564.528	756.482	134,0
Prihodi od prodaje roba i pružanja usluga	355.251	549.718	154,7
Prihodi od prodaje roba	43.153	3.020	7,0
Prihodi od pružanja usluga	312.098	546.698	175,2
Prihodi od imovine	12.928	109.568	847,5
Prihodi od kamata za dane zajmove	10.356	97.632	942,8
Kamate na oročena sredstva i depozite po viđenju	297	328	110,4
Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2.275	11.608	510,2
Prihodi od donacija	171.473	97.196	56,7
Prihodi od don. iz proračuna jedinica lokalne i područne samouprave		15.000	-
Prihodi od inozemnih vlada i međunarodnih organizacija	95.269	7.473	7,8
Prihodi od trgovačkih društava i ostalih pravnih osoba	72.550	73.106	100,8
Prihodi od građana i kućanstava	3.654	1.617	44,3
Ostali prihodi	24.876	0	0,0
Prihodi od naknade štete i refundacija	24.464	0	0,0
Prihod od refundacija	24.464	0	0,0
Ostali nespomenuti prihodi	412	0	0,0

Tablica 2. Rashodi

OPIS	2016.	2017.	Indeks
RASHODI	1.829.247	3.457.734	189,0
Rashodi za radnike	757.659	1.263.020	166,7
Plaće za redovan rad	604.333	1.097.148	181,5
Ostali rashodi za radnike	47.510	13.000	27,4
Doprinosi na plaće	105.816	152.872	144,5
Materijalni rashodi	1.040.035	2.119.242	203,8
Službena putovanja	263.335	210.199	79,8
Naknade za prijevoz, za rad na terenu i odvojeni život	58.760	82.081	139,7
Naknade ostalim osobama izvan radnog odnosa	39.667	10.594	26,7
Usluge telefona, pošte i prijevoza	7.238	10.095	139,5
Usluge tekućeg i investicijskog održavanja	500	0	0,0
Usluge promidžbe i informiranja	26.760	47.175	176,3
Komunalne usluge	24.155	50.545	209,3
Zakupnine i najamnine	61.251	165.056	269,5
Intelektualne i osobne usluge	189.035	1.013.155	536,0
Računalne usluge	159.119	438.403	275,5
Ostale usluge	77.384	13.580	17,5
Uredski materijal i ostali materijalni rashodi	21.409	16.368	76,5
Materijal i sirovine	19.255	2.358	12,2
Sitan inventar i auto gume	17.948	4.322	24,1
Reprezentacija	19.236	29.000	150,8
Članarine	52.528	25.911	49,3
Kotizacije	2.455	0	0,0
Ostali nespomenuti materijalni rashodi	0	400	0,0
Financijski rashodi	26.111	52.972	202,9
Kamate za primljene kredite i zajmove	8.311	44.200	531,8
Ostali financijski rashodi	17.800	8.772	49,3
Donacije	5.000	22.500	450,0
Ostali rashodi	442	0	0,0

Tablica 3. Rezultat poslovne godine

OPIS	2016.	2017.	Indeks
PRIHODI UKUPNO	564.528	756.482	134,0

Zadruga za etično financiranje ■ OIB: 26856588936 ■ IBAN: HR0523400091110656638 ■ SWIFT: PBZGHR2X

Adresa: Ilica 36, HR-10000 Zagreb, Croatia ■ Adresa za poštu: Radnička 52/R2, HR-10000 Zagreb

E-mail: zef@zef.hr ■ WWW: <http://www.zef.hr> ■ Telefon: +385 95 9065108

RASHODI UKUPNO	1.829.247	3.457.734	189,0
MANJAK PRIHODA	1.264.719	2.701.252	213,6
MANJAK PRIHODA PRENIJET IZ RANIJEG RAZDOBLJA	833.080	2.100.289	252,1
UKUPNI MANJAK PRIHODA	2.097.799	4.801.541	228,9

Tablica 4. Novčani tijek

OPIS	2016.	2017.	Indeks
Stanje novčanih sredstava na početku godine	471.579	1.342.555	284,7
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	6.170.265	8.979.462	145,5
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	5.299.289	8.135.243	153,5
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja	1.342.555	2.186.774	162,9

U ovu tablicu su uključeni svi novčani primici i izdaci sa svih računa ZEF-a.

Tablica 4.1. Novčani tijek glavnog operativnog računa

OPIS	2016.	2017.	Indeks
Stanje novčanih sredstava na početku godine	20.706	61.497	297,0
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	3.086.133	3.136.963	101,6
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	3.045.343	3.130.345	102,8
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja	61.497	68.114	110,8

U ovu tablicu su uključeni novčani primici i izdaci glavnog računa koji služe samo za operativno poslovanje ZEF-a.

Tablica 4.2. Novčani tijek s namjenskog računa za uplatu dodatnog članskog uloga

OPIS	2016.	2017.	Indeks
Stanje novčanih sredstava na početku godine	450.873	1.266.453	280,9
Ukupni priljevi na novčane račune i blagajne	981.029	4.760.535	485,3
Ukupni odljevi s novčanih računa i blagajni	165.449	3.913.088	2365,1
Stanje novčanih sredstava na kraju razdoblja	1.266.453	2.113.900	166,9

U ovu tablicu su uključeni novčani primici i izdaci namjenskog računa za uplatu dodatnog članskog uloga.

Tablica 5. Bilančne pozicije

OPIS	Stanje 1.1.2017.	Stanje 31.12.2017.	Index (5/4)
IMOVINA	2.209.836	5.946.575	269,1
Roba za daljnju prodaju	16.902	14.545	86,1
Novac na računu kod tuzemnih poslovnih banaka	1.342.555	2.186.774	162,9
Potraživanje za više plaćene poreze	0	1.122	-
Zajmovi građanima i kućanstvima	0	129.525	-
Zajmovi pravnim osobama koji obavljaju poduzetničku djelatnost	0	2.906.850	-
Zajmovi ostalim subjektima	802.921	578.858	72,1
Potraživanja od kupaca	41.153	51.703	125,6
Potraživanja za prihode od financijske imovine	6.305	77.198	1.224,4
OBVEZE	-1.159.431	-2.523.263	217,6
Obveze za plaće – neto	-52.194	-98.309	188,4
Obveze za porez i prirez na dohodak iz plaća	-2.405	-13.542	563,1
Obveze za doprinose iz plaća	-14.775	-28.416	192,3
Obveze za doprinose na plaće	-12.175	-21.500	176,6
Naknade troškova radnicima	-22.406	-13.084	58,4
Obveze prema dobavljačima u zemlji	-178.749	-945.689	529,1
Obveze prema dobavljačima u inozemstvu	-18.044	-205.667	1.139,8
Obveze za poreze	0	-4.702	-
Obveze za porez na dodanu vrijednost	0	-5.124	-
Obveze za zajmove u zemlji	-50.000	-383.270	766,5
Obveze za zajmove iz inozemstva	-808.683	-803.960	99,4
VLASTITI IZVORI	1.050.405	-3.423.312	325,9
Vlastiti izvori	-3.148.203	-8.224.853	261,3
Manjak prihoda	2.097.798	4.801.541	228,9