

Z A P I S N I K

5. redne seje občnega zbora PANONICA zadruga, z.b.o., ki je bila v ponedeljek 30. 3. 2009 ob 17. uri, v Gasilskem domu v Gornji Radgoni, Gasilska cesta 2, Gornja Radgona.

K tč. 1

Marko Žula, predsednik Upravnega odbora, je pozdravil navzoče in razložil Pravila zadruga glede sklepčnosti, in sicer lahko zadružniki sprejemajo veljavne sklepe takoj, če je prisotna polovica vseh zadružnikov. V kolikor te prisotnosti ni, se lahko veljavni sklepi sprejemajo šele po eni uri od sklica občnega zbora z večino glasov vseh prisotnih.

Zadružnica Tatjana Petek je predlagala, da se naj o gradivu razpravlja in sprejema sklepe po 18. uri kot je to določeno v Pravilih zadruga.

Nekateri zadružniki so menili, da se razprava lahko opravi takoj. Marko Žula, predsednik Upravnega odbora je prav tako menil, da se razprava lahko opravi takoj kot je to bila že dosedanja praksa, sklepalo pa se bo po 18. uri.

Občni zbor zadruga je oblikoval delovni odbor zadruga v sestavi: predsedujoči odbora: Marko Žula, predsednik zadruga, zapisnikarica: Marija Poljanec, overovitelj: Tomaž Munda.

V verifikacijsko komisijo so bili predlagani: Joža Ravnikar, predsedujoča, Stanislav Sakovič, član in Alen Dominič, overovitelj.

Joža Ravnikar je prisotne zadružnike seznanila, da je v seznam zadružnikov vpisanih 978 zadružnikov, od tega 6 pravnih oseb. Nadalje je povedala, da je na seji prisotnih 50 zadružnikov in devet oseb s pooblastili, vendar je osem pooblastil neveljavnih. Ker Zakon o zadrukah (Ur. l. št. 62, 12. 7. 2007) v 15. členu določa, da zadružnik lahko da pooblastilo za zastopanje na seji le drugemu zadružniku, ne more pa seji prisostvovati oseba, ki nima veljavnega pooblastila.

Soglasno je bil sprejet

SKLEP št. 1

1. Občni zbor zadruga je oblikoval delovni odbor:
 - predsedujoči odbora: Marko Žula, predsednik zadruga
 - zapisnikarica: Marija Poljanec
 - overovitelj: Tomaž Munda
2. Verifikacijska komisija:
 - predsedujoča: Joža Ravnikar
 - član: Stanislav Sakovič
 - overovitelj: Alan Dominič

SKLEP št. 2

1. Občni zbor zadruga je ugotovil, da je bilo prisotnih 50 zadružnikov in po veljavnem pooblastilu zastopan en zadružnik.
2. Občni zbor zadruga je ugotovil, da v skladu z drugim odstavkom 22. člena

Zakona o zadrugah, občni zbor ne glede na število navzočih in zastopanih članov, veljavno sklepa eno uro po sklicu seje.

K tč. 2

Marko Žula, predsednik Upravnega odbora je predlagal dnevni red, ki je bil soglasno sprejet.

SKLEP št. 3

Občni zbor zadruge je potrdil predlagani dnevni red:

1. Ugotovitev sklepčnosti in izvolitev organov občnega zbora
2. Potrditev dnevnega reda
3. Obravnava letnega poročila predsednika upravnega odbora in predsednika nadzornega odbora zadruge za leto 2008
4. Obravnava programa dela in finančnega načrta zadruge za leto 2009
5. Revalorizacija zadružnega deleža in posledično sprememba akta o zadružnih deležih
6. Sprememba zadružnih pravil

K tč. 3

Marko Žula je prisotnim zadružnikom predstavil poslovno poročilo predsednika zadruge za leto 2008, med drugim je povedal, da je Upravni odbor zadruge v letu 2008 opravil vrsto aktivnosti, in sicer umik iz glavne dejavnosti zadruge telekomunikacij v dejavnost finančnega inženiringa in investicij. Ta odločitev je bila dobra in je ustvarila pričakovane učinke.

Odločili smo se prodati kabelsko-komunikacijski sistem, zaradi pojava močne konkurence na trgu kabelskih operaterjev, posebej še v gosto naseljenih delih mesta Gornja Radgona in ker zadruga velikih vlaganj v sistem finančno ne bi zmogla. Zadruga je dne 15. 8. 2008 na račun prejela celotna sredstva kupnine to je 657.000,00 EUR.

Nato je upravni odbor zadruge v skladu s sklepi občnega zbora zadružnikov izpeljal vse postopke v zvezi s spremembo naziva zadruge ter registriral novo firmo zadruge. Zadruga KKS-GR z.b.o. se je preimenovala v PANONICA zadruga za investicijska vlaganja in energetiko z.b.o.

Temu je sledila sprememba dejavnosti. Zadruga je registrirana za opravljanje dejavnosti finančnih storitev, razen zavarovalništva in dejavnosti pokojninskih skladov, proizvodnje električne energije ter dejavnosti v zvezi z nepremičninami.

Upravni odbor zadruge je uredil vse formalnosti za trgovalne računa, preko katerih lahko vsak čas vlaga sredstva na različne svetovne trge in trguje z večino finančnih instrumentov.

Nato je zadruga v oktobru 2008 previdno vstopila na finančni trg, in sicer s 50.000,00 EUR. Kar se je izkazalo za pravilo, saj je na omenjena vložena sredstva do 31.12.2008 beležila prihodek v višini 5.437,00 EUR, torej več kot 10 odstotkov. Zadruga je v tem času trgovala na valutnem trgu Forex (EUR/JPY, EUR/USD in GBP/USD), z zlatom (NY Gold mini) ter tudi z delnicami banke Citigroup Inc. Pri trgovanju z zlatom smo v letošnjem letu pridobili že nekaj tisoč EUR plusa, v letu 2008 pa 5.000,00 EUR.

Zadruga je z delom finančnih sredstev našla poslovno možnost z dajanjem kratkoročnih in srednjeročnih posojil za relativno visoko obrestno mero (tudi do 10 odstotkov). Pogodbe so zapisane v notarskih zapisih in direktno izvršljive. Prihodki iz tega naslova so do dne 31. 12. 2008 znašali 8.070,01 EUR.

Zadrugo je obiskalo kar nekaj inšpekcijskih služb, in sicer inšpekcija za javno upravo, davčna inšpekcija, vendar niso našli nobenih pomanjkljivosti ali napak.

Finančno poročilo za leto 2008- Zadruga je s svojim delovanjem v letu 2008 dosegla 63.865,98 EUR prihodkov, odhodki znašajo 58.957,44 EUR, stroški poslovanja zadruga so nekoliko višji zato, ker so bili dani delat določeni elaborati. Pod točko, tehnična podpora za KKS sistem – je bila plačana sodna poravnava med Telekomom Slovenija in zadrugo v znesku 7.187,45 EUR. Telekom Slovenija je tožil Zadrugo zaradi uporabe kabelskega voda družbe Telekom Slovenije od glavne postaje do naselja Mele. Bruto dobiček je znašal 4.908,54 EUR. Treba je bilo plačati davek na dohodek 1.079,88 EUR, zakonska rezerva pa znaša 191,43 EUR. Zadruga je dosegla čisti dobiček v višini 3.637,23 EUR.

Iz izkaza premoženjskega stanja na dan 31.12.2008 je razvidno, da deleži članov zadruga znašajo 602.960,00 EUR, vendar so se v prvem trimesečju letošnjega leta deleži tudi prodajali, zato ta znesek nekoliko nižji.

Obravnavano je bilo tudi poročilo Komisije za popis vsega premoženja in vrednosti Panonice zadruga, z.b.o. po stanju na dan 31. 12.2008. Komisija je popisala vso premoženje Panonica zadruga, z.b.o. po sklepu Upravnega odbora, št. sklepa 5, z dne 6. 12. 2008. Člani komisije so primerjali dejansko stanje s knjigovodskim, terjatve in obveznosti pa z izvirnimi dokumenti in ob teh primerjavah niso ugotovili inventurnih razlik.

Razprave ni bilo.

S 50. glasovi združnikov ZA in enim glasom PROTI je bil sprejet

SKLEP št. 4

O letnem poročilu, finančnem poročilu, o popisu premoženja in vrednosti zadruga za leto 2008?

Janez Kralj, predsednik Nadzornega odbora, je združnikom podal Poročilo Nadzornega odbora PANONICE zadruga, z. b. o. Med drugim je povedal, da je zadruga v letu 2008 v okviru finančnega poslovanja zabeležila 63.865,98 EUR prihodkov. Realizirani odhodki pa so bili izkazani v višini 58.957,44 EUR. Iz finančnega poročila je razvidno, da je zadruga poslovala z dobičkom.

Pri pregledu dokumentacije so zasledili poročilo Dursa, iz katerega je razvidno, da je bil opravljen delni inšpekcijski nadzor zadruga v času od 4. 2. do 5. 2. 2009 za leto 2008, in sicer za tisto obdobje, ko je postala zadruga davčni zavezanec. Iz poročila Dursa ni bilo opaziti kršitev glede finančnih transakcij in obračunavanja DDV. Vsa dokumentacija o poslovanju zadruga je arhivirana v skladu z zakonom in pravili poslovanja zadruga.

Nadzorni odbor je ocenil, da je vodstvo zadruga s preudarnim poslovanjem uspelo zadržati visok delež združnikov glede na predvideni načrt. V načrtu je bilo predvidenih 150.000,00 EUR za izplačila ob izstopih združnikov. Izplačil pa je bilo le za 17.195,00 EUR.

Razprave ni bilo.

S 50. glasovi združnikov ZA in enim glasom PROTI je bil sprejet

SKLEP št. 5

O poročilu nadzornega odbora?

K tč. 4

Marko Žula, predsednik UO je prisotnim zadružnikom podal program dela in finančni načrt zadruga za leto 2009. Povedal je, da UO zadruga namerava opraviti nakup delnic izbranih družb, ki so zaradi trenutnih neugodnih razmer na trgu močno izgubile na vrednosti, ker se predvideva, da se bo vrednost delnic teh podjetij, ko se bo trg umiril, ponovno vrnila na več kot 10 odstotno višjo raven kot je sedaj, in sicer v obdobju 1 do 1,5 leta.

UO namerava z novimi načinom trgovanja, ki ga je že preizkusil v mesecu marcu 2009 in je prinesel finančne učinke, opraviti nakupe in prodaje vrednostnih papirjev. Opravljali se bodo hitri nakupi in prodaje manjših vrednosti od 1.000 do 2.000 EUR

Še naprej bo zadruga trgovala na trgu vrednostnih papirjev po profesionalnih svetovalcih, ki jih je uporabljala tudi v letu 2008. Imena sodelavcev zadruga varuje kot poslovno skrivnost in jih nikjer ne bo javno razgrinjala.

V letu 2009 UO namerava prihodke zadruga ustvarjati s projekti poslovnega svetovanja drugim pravnim osebam. Trenutno potekajo pogajanja s konkretnimi organizacijami. V kolikor bodo pogajanja uspešna in bodo pogodbe sklenjene, se na zadrugi predvideva zaposlitev ene osebe.

Zadruga namerava sodelovati pri postavitvi 500 KW bioplinarne in elektrarne v bližini Gornje Radgone. V zvezi s tem projektom je UO že sodeloval pri predstavitvi projekta, se že posvetoval z lastniki kmetijskih zemljišč, ki bi svoje poljščine prispevali kot energent ter opravil osnovne izračune. Če je energent del vložka v elektrarno, se investicija povrne v 4 do 6 letih, v nasprotnem primeru pa komaj v 9 letih.

UO zadruga se že nekaj mesecev pogovarja z družbo iz Madžarske, ki je lastnica zemljišč, na katerih so vrelci mineralne vode ter zgradba namenjena polnilnici te vode. Investicija v odkup te družbe bi bila dober posel. Zadruga računa na dobičkonosen odkup omenjene družbe z dovoljenji ter trženjem mineralne vode oz. z možnostjo nadaljnje prodaje družbam, ki so za to zainteresirane. Pričakovan donos je srednjeročen, in sicer v višini 50 odstotkov vloženih sredstev.

Zadruga je v imenu zadružnikov na različne distributerje električne energije posredovala povpraševanje po cenejši električni energiji za zadružnike-gospodinjstva. Prispela je le ena stroškovno zanimiva ponudba, in sicer od družbe GEN-I. V letu 2009 bo zadruga zadružnikom omogočila dobavo cenejše električne energije.

Finančni načrt za leto 2009 – predvidevajo se prihodki v višini 47.850,00 EUR, odhodki bodo znašali 37.713,60 EUR. Dobiček bruto (brez odbitka davka in rezerv) bo v višini 10.136,40 EUR. V kolikor bi se postavka pri prihodkih P2-dohodki od vlaganj na organiziranih trgih spremenila in ne bilo dohodka, bi se spremenili tudi odhodki 02- stroški poslovanja zadruga in bi znašali 16.440,00 EUR.

Upravni odbor zadruga je sklenil, da se zaradi težkih razmer na trgu znižajo sejnine, in sicer prejme: UO - predsednik 150 EUR, predsednica 150 EUR, izvršilni član 100 EUR, neizvršilni član 80 EUR.

NO – predsednik 150 EUR in član 80 EUR. Zneski so v neto.

Razprava:

Zadruženik, Miha Strah, je menil, da bi gradivo morali dobiti prej ne pa na seji, da so zadruženiki brez odgovornosti, da je dejavnost rizična, da so dobili premalo informacij in niso dovolj kvalitetno posredovane, zato se ne more v petih minutah odločiti in glasovati, sejo je zapustil.

Marko Žula, je povedal, da je vsak zadruženik imel možnost priti na sedež firme po gradivo, prav tako je bilo objavljeno na spletni strani zadruga. O tej možnosti so bili zadruženiki obveščeni na vabilu. Po gradivo sta prišla le dva zadruženika.

Zadruženik, Oto Škofič, je dejal, da zadeva, s katero se UO ukvarja v imenu zadruženikov lahko zaide v negativo. V redu se mu zdi, da so vlaganja in trgovanja razpršena na več delov. Predlagal je, da se naj zadeva finančno omeji, da se naj naredi finančni okvir, do kje se lahko trguje, da ne bi prišli v negativne okvirje.

Marko Žula je predlagal, da bi naj znesek, s katerim se lahko trguje bil 55.000,00 EUR in da se naj o tem sprejme sklep.

Z 47. glasovi zadruženikov ZA in tremi glasovi PROTI je bil sprejet

SKLEP št 6

Potrditev programa dela in finančnega načrta zadruga za leto 2009?
Z dodatkom, da se lahko trguje le s 55.000,00 EUR.

K tč. 5

Marko Žula je zadruženikom predlagal revalorizacijo zadruženega deleža iz vrednosti 5,00 EUR na vrednost 6,43 EUR ter posledično spremembo akta o zadruženih deležih.

Razprave ni bilo.

Soglasno je bil sprejet

SKLEP št. 7

O revalorizaciji zadruženega deleža in spremembi akta o zadruženih deležih?

K tč. 6

Marko Žula je prisotnim podal predlog o spremembi zadruženih pravil. Med drugim je povedal, da ima Upravni odbor interes in težnjo omogočiti strokovno, politično neobremenjeno delovanje organa upravljanja, z željo razdeliti naloge med vse člane upravnega odbora in ne le med nekatere.

Razprave ni bilo.

Soglasno je bil sprejet

SKLEP št. 8

O spremembi zadružnih pravil z dodatkom, da se spremeni tudi 2. odstavek 33. člena o spremembi dnevnega reda.

Ob soglasju vseh prisotnih zadružnikov se lahko dnevni red spremeni?

Seja je bila končana ob 19. uri.

Zapisala:
Marija Poljanec

Overovitelj:
Tomaž Munda

Predsednik UO:
Marko Žula