

BIONA GRADNJA j.d.o.o.
Aleja Seljačke bune 15
10 000 Zagreb
OIB: 10144733324
EUID: HRSR. 081466166

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

BIONA GRADNJA j.d.o.o.



Zagreb, 20. siječnja 2025. godine

SADRŽAJ

1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA.....	3
1.1. Opći podaci	3
1.2. Predmet poslovanja.....	4
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	5
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOST IMOVINE DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA.....	5
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA.....	9
5. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE.....	9
6. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	10
7. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	11
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	14
9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	15
10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA 17	
11. 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)	18
12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA	18
13. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINACIRANJA	19
14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA.....	19
15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE19	
16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA SA NJIMA.....	19

17.	OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	20
-----	---	----

1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

1.1. Opći podaci

Naziv: BIONA GRADNJA j.d.o.o.

Sjedište: Aleja Seljačke bune 15, Zagreb

MBS: 081466166

OIB: 10144733324

EUID: HRSR.081466166

Osnivači:

Izjava o osnivanju od 22.09.2022. godine.

Odlukom jedinog člana društva od 18.09.2023. godine o usklađenju temeljnog kapitala s odredbama ZTD-a i izmjeni Izjave, Izjava od 22.09.2022. godine u cijelosti je izmijenjena u skladu s navedenim promjenama s novim tekstom Izjave od 18.09.2023. godine, te je dostavljena sudu i uložena u zbirku isprava.

Pravni oblik:

Jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću

Osnivački akt:

Osnivački akt:

Društveni ugovor jednostavnog društva s ograničenom odgovornošću zaključen je 29. rujna 2017.

Odlukom članova društva od 5. ožujka 2018. Društveni ugovor izmijenjen je u nazivu, čl. 1. (član društva, tvrtka i sjedište društva), čl. 3. (temeljni kapital i poslovni udjeli), čl. 4. (uprava društva), čl. 5. (prokura), čl. 7. (podružnice) te čl. 8. (prestanak društva). Potpuni tekst Ugovora dostavljen je u zbirku isprava.

1.1.1. Promjene temeljnog kapitala:

Odlukom jedinog člana društva od 18.09.2023. godine usklađen je temeljni kapital sa eurima.

1.1.2. Odluke suda: otvaranje predstečajnog postupka

Trgovački sud u Zagrebu rješenjem broj St-2028/2024 od 19.08.2024. otvorio je predstečajni postupak nad subjektom BIONA GRADNJA j.d.o.o. za usluge, Zagreb, Aleja

Seljačke bune 15, MBS: 081466166, OIB: 10144733324 i za povjerenika imenovao Antu Majića, Hrvatska, Zagreb, Đorđićeva 3B, OIB: 54998137767.

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Ana Bytyqi, OIB: 50884822048

Zagreb, Pabla Nerude 13

- direktor

- zastupa samostalno i neograničeno, od 25.09.2023. godine

1.2.Predmet poslovanja

Društvo BIONA GRADNJA j.d.o.o. je registrirano za sljedeće djelatnosti:

- * poslovanje nekretninama
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * energetska certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * djelatnost upravljanja projektom gradnje
- * djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- * izvođenje investicijskih radova u inozemstvu i ustupanje investicijskih radova stranoj pravnoj osobi u Republici Hrvatskoj
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * usluge informacijskog društva
- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz osoba i tereta za vlastite potrebe
- * agencijska djelatnost u cestovnom prijevozu
- * usluge skladištenja
- * usluge pakiranja
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u kongresnom turizmu
- * turističke usluge aktivnog i pustolovnog turizma
- * turističke usluge na poljoprivrednom gospodarstvu, uzgajalištu vodenih organizama, lovištu i u šumi šumoposjednika te ribolovnom turizmu
- * usluge iznajmljivanja vozila (rent-a-car)
- * usluge iznajmljivanja opreme za šport i rekreaciju turistima i obveze pružatelja usluge
- * pripremanje i usluživanje jela, pića i napitaka i pružanje usluga smještaja

- * pripremanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i slično) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)
- * organiziranje sajмова, priredbi, kongresa, koncerata, promocija, zabavnih manifestacija, izložbi, seminara, tečajeva i tribina
- * računalne i srodne djelatnosti
- * grafički dizajn
- * industrijski dizajn
- * iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo

Društvo je u 100% privatnom vlasništvu. Društvo BIONA GRADNJA j.d.o.o. je upisano pod matičnim brojem MBS: 081466166 te nakon restrukturiranja vlasnička struktura se neće mijenjati.

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Otvaranjem predstečajnog postupka nad društvom. BIONA GRADNJA j.d.o.o, OIB: 10144733324, Aleja Seljačke Bune 15, Zagreb, za povjerenika se imenuje Ante Majić, OIB: 54998137767, Zagreb, Đorđićeva ulica 3B.

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOST IMOVINE DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Bilanca prikazuje stanje društva na dan 31.12.2023. i na dan 30.06.2024.. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital.

BILANCA stanje na dan 30.06.2024.

Obveznik: 10144733324; BIONA GRADNJA j.d.o.o.				Iznosi u EUR
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			0,00
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		60.973,33	61.303,60
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0,00	0,00
1. Izdaci za razvoj	004			0,00
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			0,00
3. Goodwill	006			0,00
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			0,00
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			0,00
6. Ostala nematerijalna imovina	009			0,00

II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		60.973,33	61.303,60
1. Zemljište	011			0,00
2. Građevinski objekti	012			0,00
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		60.973,33	61.303,60
5. Biološka imovina	015			0,00
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			0,00
7. Materijalna imovina u pripremi	017			0,00
8. Ostala materijalna imovina	018			0,00
9. Ulaganje u nekretnine	019			0,00
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0,00	0,00
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			0,00
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			0,00
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			0,00
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			0,00
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			0,00
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			0,00
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			0,00
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028			0,00
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			0,00
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		0,00	0,00
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			0,00
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			0,00
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035			0,00
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			0,00
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		271.029,19	325.100,22
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		0,00	0,00
1. Sirovine i materijal	039			0,00
2. Proizvodnja u tijeku	040			0,00
3. Gotovi proizvodi	041			0,00
4. Trgovačka roba	042			0,00
5. Predujmovi za zalihe	043			0,00
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			0,00
7. Biološka imovina	045			0,00
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		66.433,41	93.687,21
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			0,00
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			0,00
3. Potraživanja od kupaca	049		66.433,41	86.045,93

4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		0,00
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		7.641,28
6. Ostala potraživanja	052		0,00
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	201.719,92	205.137,41
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		0,00
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		0,00
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		0,00
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		0,00
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		0,00
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059	201.718,92	205.137,41
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		0,00
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061	1,00	0,00
9. Ostala financijska imovina	062		0,00
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	2.875,86	26.275,60
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		0,00
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	332.002,52	386.403,82
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		0,00
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067	238.755,78	259.837,48
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	1,00	1,00
II. KAPITALNE REZERVE	069		0,00
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0,00	0,00
1. Zakonske rezerve	071		0,00
2. Rezerve za vlastite dionice	072		0,00
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		0,00
4. Statutarne rezerve	074		0,00
5. Ostale rezerve	075		0,00
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		0,00
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077	0,00	0,00
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078		0,00
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		0,00
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		0,00
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081		
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083	-20.968,69	238.754,78
1. Zadržana dobit	084		259.723,47

2. Preneseni gubitak	085		20.968,69	20.968,69
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		259.723,47	21.081,70
1. Dobit poslovne godine	087		259.723,47	21.081,70
2. Gubitak poslovne godine	088			0,00
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089			0,00
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090		0,00	0,00
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091			0,00
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			0,00
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			0,00
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			0,00
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			0,00
6. Druga rezerviranja	096			0,00
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097		40.769,06	38.856,20
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			0,00
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			0,00
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			0,00
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			0,00
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102			0,00
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103		40.769,06	38.856,20
7. Obveze za predujmove	104			0,00
8. Obveze prema dobavljačima	105			0,00
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			0,00
10. Ostale dugoročne obveze	107			0,00
11. Odgođena porezna obveza	108			0,00
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109		52.477,68	87.710,14
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110			0,00
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114			0,00
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115			0,00
7. Obveze za predujmove	116			0,00
8. Obveze prema dobavljačima	117		11.904,93	21.238,59
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			0,00
10. Obveze prema zaposlenicima	119		11.606,85	0,00
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120		28.965,90	63.817,64
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			0,00
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			0,00
14. Ostale kratkoročne obveze	123			2.653,91

E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124			0,00
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		332.002,52	386.403,82
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126			0,00

4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Ključni događaj koji je dovelo Društvo do pokretanja predstečajnog postupka je blokada IBAN računa društva BIONA GRADNJA j.d.o.o. kao i nemogućnost naplate svojih potraživanja. Društvu je onemogućeno nesmetano poslovanje kao i podmirivanje tekućih obveze prema dobavljačima.

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

Društvo BIONA GRADNJA j.d.o.o. na dan podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka ima 21 zaposlenog. U razdoblju od iduće 2 godine Društvo planira zaposliti dodatne radnike u skladu s očekivanim povećanjem obujma poslovanja.

Društvo BIONA GRADNJA j.d.o.o. želi istaknuti da su obveze prema zaposlenima uvijek prioritetne obveze u pogledu plaćanja obveza te će biti podmirivane na isti način tokom trajanja predstečajnog postupka.

5. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Sukladno Stečajnom zakonu, u uvjetima nastupa nelikvidnosti i insolventnosti koje se ogleda u nemogućnosti da društvo poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka, samo uspostavi stanje likvidnosti i solventnosti, društvo BIONA GRADNJA j.d.o.o., OIB: 10144733324, Zagreb, Aleja Seljačke bune 15, pokreće predstečajni postupak.

Razlozi pokretanja predstečajnog postupka ogledaju se u nemogućnosti podmirivanja dospjelih obveza. Na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka Društvo je *do 60 dana* u blokadi što je dokazano potvrdom Financijske Agencije o danima blokade i očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su ranije priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka. Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja Društvo neće biti u mogućnosti podmirivati svoje obveze u skladu sa zakonskim rokovima.

6. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Redni broj	Pozicija	30.06.2024.
		(iznosi u eurima)
1.	Zalihe	0,00 €
2.	Potraživanja	93.687,21 €
3.	Kratkotrajna financijska imovina	205.137,41 €
4.	Novac u banci i blagajni	26.275,60 €
I	UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA	325.100,22 €
1.	Obveze prema dobavljačima	21.238,59 €
2.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	63.817,64 €
3.	Ostale kratkoročne obveze	2.653,91 €
II.	KRATKOROČNE OBVEZE	87.710,14 €
III.	LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)	237.390,08 €

Tablica. Likvidna sredstva društva BIONA GRADNJA j.d.o.o

Društvo je na dan 30.06.2024. godine iskazalo višak likvidnih sredstava u iznosu 237.390,08 EUR, a isti je iskazan kao razlika likvidne imovine i dospjelih obveza.

7. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Osnovni cilj restrukturiranja je smanjiti i reprogramirati postojeći dug, te stabilizirati poslovanje Društva kao i uspostaviti održivi model tekućeg poslovanja, kako bi se provele mjere smanjenja troškova Društva s ciljem poboljšanja pokazatelja poslovanja do razine koja bi omogućila održivost poslovanja.

Mjere restrukturiranja provodit će se na sljedeći način:

- *Utvrđene tražbine*

Ukupni iznos utvrđenih tražbina iznosi 47.805.00 €. Predviđen je otpis 50% iznosa utvrđenih tražbina i otplata 50 % iznosa nakon isteka počeka od 1 godine uz kamatnu stopu od 4,5% godišnje na 48 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta), a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi predstečajnog plana pred Trgovačkim sudom. Prvi anuitet dospijeva na naplatu 15. dana prvog mjeseca nakon dana pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja dužnika (izmijenjeni plan). U nastavku slijedi tablica ukupno utvrđenih tražbina:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	UTVRĐENA TRAŽBINA	STRUKTURA	OTPIS	OTPISANA VRIJEDNOST	VRIJEDNOST OTPLATE	MJESEČNA RATA
1.	Republika Hrvatska Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Boškovićeve 5 Zagreb	47.805,77	100%	50%	23.902,89	23.902,89	497,98
			UKUPNO	47.805,77	100%	50%	23.902,89	23.902,89	497,98

Tražbine radnika iskazane su u financijskim izvještajima Društva po osnovi neto plaća na dan 30.06.2024. god iznosi 0,00 eura. Ako bude potvrđen plan restrukturiranja, društvo izjavljuje da isti neće imati učinka na tražbine radnika, te su iste tražbine bile podmirene prioritetno prije samog otvaranja predstečajnog postupka.

Utjecaj financijskih mjera na manjak / višak likvidnih sredstava

Otpisom obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu 237.390,08 € čime će se društvu omogućava nesmetan nastavak poslovanja.

Redni broj	Pozicija	30.06.2024.
		(iznosi u eurima)
1.	Zalihe	0,00 €
2.	Potraživanja	93.687,21 €
3.	Kratkotrajna financijska imovina	205.137,41 €
4.	Novac u banci i blagajni	26.275,60 €
I.	UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA	325.100,22 €
1.	Obveze prema dobavljačima	21.238,59 €
2.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	63.817,64 €
3.	Ostale kratkoročne obveze	2.653,91 €
II.	KRA TKOROČNE OBVEZE	87.710,14 €
III.	LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)	237.390,08 €

a.	UTJECAJ FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	237.390,08 €
b.	UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	20.000,00 €
c.(a+b)	VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA	257.390,08 €

8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Društvo je već započelo s nekim operativnim mjerama (smanjen je broj zaposlenih, smanjeni svi operativni izdatci na minimum) tako da će nakon predstečajnog postupka nastaviti sa starim mjerama te uvesti neke nove mjere dane u nastavku:

- Stagnacija broja zaposlenih
Sukladno planovima zaposlit će se dodatni radnici ukoliko se otvore nove prilike na tržištu
- Optimizacija radnih procesa
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti u svrhu unaprijeđenja poslovanja.
- Marketing
Unapređivanje marketinga, propagande te korištenje suvremenih metoda oglašavanja u svrhu snažnog povećanja volumena poslovanja.
- Provođenje kontrole u svrhu optimiziranja troškova i praćenje na mjesečnoj razini

Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Rb	Opis	Iznos
1.	Povećanje profitabilnosti kroz optimizaciju radnih procesa	10.000,00 €
2.	Ulaganje u marketing novi način oglašavanja	10.000,00 €
	Ukupno	20.000,00 €

Operativne mjere imat će vremenski učinak isti kao i financijsko restrukturiranje te se predviđa njihov učinak na iduće 3 godine, odnosno do kraja tekuće godine i za dvije sljedeće godine.

9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za 2 godine poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža – Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto, marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju dok kojeg se došlo putem reprograma obveza.
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, suradnje sa postojećim kupcima, proširenje tržišta-EU)
- Troškovi – projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže.
 - Prosječni mjesečni troškovi za nesmetano poslovanje iznose 2.055,13 €, a odnose se na osnovne troškove poslovanja društva.

RB	OPSKRBLJIVAČ	IZNOS
1.	FIKSNE I MOBILNE USLUGE	130,00 €
2.	NAKNADE BANKAMA	125,13 €
3.	UREDSKI PRIBOR/PAPIR	300,00 €
4.	OSTALO	1.500,00 €
	UKUPNO	2.055,13 €

Tablica: Prosječni mjesečni troškovi društva BIONA GRADNJA j.d.o.o.,

Projekcija prihoda (2025.-2027.) iznosi u eurima

Redni Broj	Opis	30.06.2025.	2025.	2026.	2027.
1.	Poslovni prihodi	€ 338.970,18	€ 500.000,00	€ 900.000,00	€ 1.300.000,00
	Ukupni prihod	€ 338.970,18	€ 500.000,00	€ 900.000,00	€ 1.300.000,00

Tablica planiranih prihoda za razdoblje od 2025. do 2027. godine društva BIONA GRADNJA j.d.o.o.

Projekcija troškova (2025.-2027.) iznosi u eurima

Redni Broj	Opis	30.06.2025.	2025	2026	2027
1.	Materijalni troškovi	€ 101.351,71	€ 150.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00
2.	Troškovi osoblja	€ 137.365,79	€ 280.000,00	€ 500.000,00	€ 600.000,00
3.	Amortizacija	€ 2.600,00	€ 10.000,00	€ 30.000,00	€ 40.000,00
4.	Ostali troškovi	€ -	€ -	€ -	€ -
	Ukupni rashod	€ 241.317,50	€ 440.000,00	€ 730.000,00	€ 840.000,00

Tablica planiranih troškova za razdoblje od 2025. do 2027. godine društva BIONA GRADNJA j.d.o.o.,

Projekcija računa dobiti i gubitka (2025.-2027.) iznosi u eurima

Redni Broj	Opis	30.06.2025.	2025	2026	2027
I.	Ukupni prihodi	€ 338.970,18	€ 500.000,00	€ 900.000,00	€ 1.300.000,00
II.	Rashodi	€ 241.317,50	€ 440.000,00	€ 730.000,00	€ 840.000,00
	Materijalni troškovi	€ 101.351,71	€ 150.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00
	Troškovi osoblja	€ 137.365,79	€ 280.000,00	€ 500.000,00	€ 600.000,00
	Amortizacija	€ 2.600,00	€ 10.000,00	€ 30.000,00	€ 40.000,00
	Ostali troškovi	€ -	€ -	€ -	€ -

III.	Dobit prije oporezivanja	€ 97.652,68	€ 60.000,00	€ 170.000,00	€ 460.000,00
IV.	Porez na dobit	20%	20%	20%	20%
V.	Dobit ili gubitak razdoblja	€ 19.530,54	€ 12.000,00	€ 34.000,00	€ 92.000,00

Tablica: Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od 2025. do 2027. godine društva BIONA GRADNJA j.d.o.o.,

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

10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA

Poduzeće će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedeno u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u bilanci na dan 31.12.2027. godine (iznosi u euruna), kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan:

OPIS **30.06.2024.** **31.12.2027.**

1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	€ 38.856,20	€ 9.714,05
2. Obveze prema dobavljačima	€ 21.238,59	€ 5.309,65
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	€ 63.817,64	€ 15.954,41
6. Ostale kratkoročne obveze	€ 2.653,91	€ 663,48
UKUPNO	€ 126.566,34	€ 31.641,59

Tablica. Planirana bilanca na dan 31.12.2027. godine društva BIONA GRADNJA j.d.o.o.

11. 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)

Ovaj predstečajni sporazum planira se sklopiti između dužnika BIONA GRADNJA j.d.o.o., (u daljnjem testu: dužnik) i vjerovnika predstečajnog postupka (u daljnjem tekstu vjerovnici) sa utvrđenim tražbinama kako slijedi:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	UTVRĐENA TRAŽBINA	STRUKTURA	VRSTA TRAŽBINE
1.	Republika Hrvatska Ministarstvo Financija, Porezna Uprava	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	47.805,77	100%	neosigurani vjerovnik
			UKUPNO	47.805,77	100%	neosigurani vjerovnik

12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA

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

Dužnik BIONA GRADNJA j.d.o.o., OIB: 10144733324, Aleja Seljačke bune 15, Zagreb, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta 081466166 sklapa sljedeći sporazum sa vjerovnicima:

PREDSTEČAJNI SPORAZUM

Tražbine vjerovnika:

Ukupni iznos utvrđenih tražbina iznosi 47.805,77 €. Predviđen je otpis 50% iznosa utvrđenih tražbina i otplata 50 % iznosa nakon isteka počeka od 1 godine uz kamatnu stopu od 4,5% godišnje na 48 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta), a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi predstečajnog plana pred Trgovačkim sudom. Prvi anuitet dopijeva na naplatu 15. dana prvog mjeseca nakon dana pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja dužnika (izmijenjeni plan).

1. Republika Hrvatska, Ministarstvo Financija, Porezna Uprava, Boškovićeve 5, Zagreb, OIB: 18683136487 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 47.805,77 €. Predviđen je otpis 50% ukupno utvrđene tražbine i otplata 50% tražbine, odnosno 23.902,89 € nakon isteka počeka od 1 godine uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 497,98 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

Prioritetne tražbine u ovom predmetu su tražbine po osnovi bruto plaća radnika, te nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

13. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINANCIRANJA

U planu financijskog i operativnog restrukturiranja društva BIONA GRADNJA j.d.o.o. nije predviđeno novo zaduživanje u novcu radi privremenog financiranja. U slučaju zaduživanja isto će se izvršiti sukladno članku 62. a Stečajnog Zakona.

14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškove restrukturiranja, uključujući i troškove pravnih i poslovnih savjetnika, troškova postupka, i sl. procjenjujemo na oko 5.000,00 €.

15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Sukladno odredbama Zakona predstečajni postupak ne utječe na prioritetne tražbine (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika iz radnoga odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanoga zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti) te iste nisu predmet predstečajnog sporazuma.

16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA SA NJIMA

Radnici su usmeno obaviješteni o podnesenom Prijedlogu za otvaranjem predstečajnog postupka, te su informirani o daljnjem tijeku postupku i pravnim posljedicama Istog.

**17. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN
RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE
NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE
ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUJUĆI POTREBNE
PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA**

Predloženim planom financijskog i operativnog restrukturiranja postižu se mjere koje će dužniku omogućiti nastavak redovnog poslovanja po provedbi. Dužnik je kao mjere financijskog restrukturiranja predvidio otpis dijela dugovanja prema vjerovnicima, otplatu na rate te poček koji će uvelike pridonijeti omogućavanju dovoljno sredstava za otplatu dugovanja prema vjerovnicima te dovoljno obrtnih sredstava. Planom restrukturiranja dužnik će nastojati osigurati trenutna radna mjesta i njihovo povećavanje. Namjera dužnika je također zaštita vjerovnika kao partnera društva te nastavak poslovanja. Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva BIONA GRADNJA j.d.o.o. za 2025.-2027. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik dana 20.01.2025. godine.

BIONA GRADNJA j.d.o.o.
zastupano po direktoru društva