

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja 2026-2029 godine



Svibanj 2025.godine

Sadržaj:

	Poglavlje	Stranica
1. Uvod		3
1.1. Podaci o identitetu dužnika		5
2. Podaci o identitetu povjerenika		7
3. Podaci o imovini i vrijednosti imovine u trenutku podnošenja Plana restrukturiranja		7
4. Opis razloga za pokretanje predstečaja te razmjer poteškoća dužnika		8
5. Opis položaja radnika		8
6. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje		9
7. Mjere financijskog restrukturiranja uz vremensku naznaku njihovog trajanja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava		9
8. Popis obveza prema vjerovnicima		10
9. Otplatni plan		12
10. Projekcija računa dobiti i gubitka te novčanog toka za razdoblje provedbe predstečajne nagodbe		15
11. Projekcija bilance i strukture obveza tijekom provedbe predstečajne nagodbe		18
12. Najava zaduženja u novcu radi privremenog novog financiranja		22
13. Planirani iznos troškova restrukturiranja		22
14. Naznaka kategorija tražbina na koje plan restrukturiranja sukladno zakonu ne utječe		23
15. Način obavješćavanja radnika i način obavljanja savjetovanja s njima		24

1. Uvod

Dužnik je tvrtka osnovana EDUKOCERT D.O.O. je privatna tvrtka iz Vukovara registrirana za certificiranje i potvrđivanje sustava upravljanja te poslovno savjetovanje.

Osnovni podaci

Puni naziv: EDUKOCERT d.o.o. za certificiranje i potvrđivanje sustava upravljanja

Adresa: Gospodarska zona 15, 32000 Vukovar

OIB: 77991406580

MBS: 030096876

Godina osnivanja: 2008.

Direktor i vlasnik: Marijo Bajto

Djelatnost (NKD): Savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem (70200)

Kontakt

Telefon: 091 6969699

Dodatni kontakt: +385 98 9016409

E-mail: edukocert.consulting@gmail.com

Financijski podaci (2024.)

Ukupni prihodi: oko 673.845 €

Neto dobit: oko 131.016 €

Broj zaposlenih: 1

Status: aktivna tvrtka

Financijski podaci (2025.)

- Ukupni prihodi: 104.314,70 €
- Neto gubitak: -130.837,02 €
- Broj zaposlenih: 1
- Status: aktivna tvrtka

Tvrtka se bavi certificiranjem sustava kvalitete i upravljanja, certificiranjem proizvoda i osoblja, edukacijama i seminarima, analizama i savjetovanjem za kvalitetu okoliš i kibernetičku sigurnost.

Otvaranjem predstečajnog postupka dužniku je namjera zaštititi interes tvrtke, sve vjerovnike i zaposlenike. U slučaju nepokretanja predstečajnog postupka postoji opasnost od mogućeg pokretanja stečajnog postupka koji bi za posljedicu imao prestanak poslovanja i raskid radnog odnosa za zaposlenike koje društvo zapošljava.

Gubitak u 2025. godini primarno je posljedica značajnog pada prihoda uz visoke troškove amortizacije dugotrajne imovine, dok društvo i dalje nastavlja aktivno poslovanje i raspolaže operativnim kapacitetima za nastavak djelatnosti.

Pad prihoda rezultat je kombinacije više čimbenika:

- smanjenja tržišne aktivnosti i odgode realizacije pojedinih projekata,
- smanjenog obujma novih ugovora tijekom 2025. godine,
- otežane likvidnosti koja je utjecala na mogućnost daljnjeg financiranja poslovnih aktivnosti,
- te restrukturiranja poslovanja radi prilagodbe novonastalim tržišnim okolnostima.

Društvo je tijekom 2025. godine provodilo mjere racionalizacije troškova i prilagodbe poslovanja, što je vidljivo kroz smanjenje operativnih troškova i održavanje minimalnog broja zaposlenih potrebnih za nastavak poslovanja.

Važno je istaknuti da pad prihoda ne proizlazi iz trajnog prestanka poslovne aktivnosti niti gubitka poslovnog modela, već iz privremenih poremećaja poslovanja i smanjene tržišne aktivnosti tijekom promatranog razdoblja.

Također, društvo raspolaže dugotrajnom imovinom i operativnim kapacitetima koji omogućuju nastavak obavljanja djelatnosti nakon provedbe financijskog restrukturiranja.

S obzirom da je društvo u prethodnom razdoblju ostvarivalo značajnu dobit i visoke prihode, uprava smatra da postoje realni izgledi za stabilizaciju poslovanja i postupni oporavak prihoda nakon provedbe predstečajne nagodbe.

Osnovna namjera pokretanja predstečajnog postupka je uz potrebne optimizacije očuvati kontinuitet poslovanja, očuvati radna mjesta te repogramirati obveze u skladu s novonastalim objektivnim okolnostima na koje dužnik nije mogao utjecati.

1.1. Podaci o identitetu dužnika

Nadležni sud

Trgovački sud u Osijeku

MBS

030096876

OIB

77991406580

EUID

HRSR.030096876

Status

Otvoren predstečaj

Tvrtka

EDUKOCERT d.o.o. za certificiranje i potvrđivanje sustava upravljanja

EDUKOCERT d.o.o.

Sjedište/adresa

Vukovar (Grad Vukovar)
Gospodarska zona Vukovar 15

Adresa elektroničke pošte

edukocert@consulting.gmail.com

Temeljni kapital

1.112.200,00 kuna / 147.614,31 euro (fiksni tečaj konverzije 7.53450)

Napomena:

Iznos temeljnog kapitala informativno je prikazan u euru i ne utječe na prava i obveze društva niti članova društva.

Društva su u obvezi temeljni kapital uskladiti sukladno Zakonu o izmjenama Zakona o trgovačkim društvima ("Narodne novine" broj 114/22.).

Pravni oblik

društvo s ograničenom odgovornošću

Predmet poslovanja

- * Kupnja i prodaja robe
- * Trgovačko posredovanje na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Prijevoz putnika i stvari unutarnjim vodnim putevima

- * Prijevoz putnika i tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * Prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * Pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu i opskrba tom hranom (catering)
- * Turističke usluge u nautičkom turizmu, turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude i ostale usluge koje se pružaju turistima u svezi s njihovim putovanjem i boravkom
- * Promidžba (reklama i propaganda)
- * Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * Izdavačka i tiskarska djelatnost
- * Organiziranje i provođenje predavanja, tečajeva i seminara u cilju permanentnog obrazovanja i usavršavanja odraslih
- * Izobrazba u području unapređivanja poslovanja, a posebno u području osiguranja i upravljanja kvalitetom, sigurnosti ljudi i dobara, te zaštite na radu i zaštite okoliša
- * Obrazovanje koje nije devinirano stupnjevima stručnosti
- * Organiziranje i provođenje stručnih i znanstvenih skupova, te promotivnih aktivnosti
- * Izrada analiza, procjena i studija, u vezi s organiziranjem i upravljanjem sigurnošću i okolišom, te unapređivanje gospodarstva
- * Certificiranje sustava upravljanja kvalitetom, okolišem, zdravljem i sigurnošću, zdravstvenom ispravnošću, hranom, te drugim sustavima upravljanja u skladu s međunarodnim i nacionalnim normama
- * Certificiranje proizvoda (dodjela znaka kvalitete)
- * Certificiranje osoblja

Osnivači/članovi društva

MARIJO BAJTO, OIB: 86827671796
 Osijek, Josipa Jurja Strossmayera 49
 - jedini osnivač d.o.o.

Osobe ovlaštene za zastupanje

MARIJO BAJTO, OIB: 86827671796
 Osijek, Josipa Jurja Strossmayera 49
 - direktor
 - zastupa društvo pojedinačno, neograničeno
 - osobni podaci promijenjeni odlukom od 14.10.2015.

Pravni odnosi

Osnivački akt:

Izjava o osnivanju društva od 04.03.2008.

Izjava o izmjeni izjave o osnivanju od 16.06.2008. kojom osnivač društva mijenja članak 1. i članak 3. vezano za tvrtku društva i članak 6. vezano za dopunu djelatnosti unutar predmeta poslovanja.

Pročišćeni tekst Izjave o osnivanju od 16.06.2008. dostavlja se u zbirku isprava Suda.

Izjava o izmjeni izjave o osnivanju od 19.01.2009. kojom osnivač društva mijenja članak 4. vezano za sjedište i adresu društva.

Izjava o izmjeni izjave od 14.10.2015.godine kojom se mijenja članak 8. vezano za temeljni kapital društva.

Izjavom o izmjeni izjave od 23.02.2017.g. mijenja se Izjava o osnivanju i to članak 4. vezano za sjedište i poslovnu adresu društva.

Promjene temeljnog kapitala:

Odlukom o povećanju temeljnog kapitala unutar Izjave o izmjeni izjave o osnivanju od 14.10.2015.godine član društva povećava temeljni kapital sa iznosa od 20.000,00 kuna za iznos od 1.092.200,00 kuna na iznos od 1.112.200,00 kuna unosom nekretnina u društvo.

Odluke suda: otvaranje predstečajnog postupka

Trgovački sud u Osijeku rješenjem broj St-682/2025 od 09.01.2026. otvorio je predstečajni postupak nad subjektom EDUKOCERT d.o.o. za certificiranje i potvrđivanje sustava upravljanja, Vukovar, Gospodarska zona Vukovar 15, MBS: 030096876, OIB: 77991406580 i za povjerenika imenovao Zvonka Tomljanovića, Hrvatska, Našice, J. Runjanina 7, OIB: 01559486405.

Financijska izvješća

Datum predaje Godina Obračunsko razdoblje Vrsta izvještaja
27.04.2026 2025 01.01.2025 - 31.12.2025 GFI-POD izvještaj

Evidencijske djelatnosti

- * Djelatnost računalnog programiranja
- * Izrada aplikacija za mobilne i druge uređaje
- * Internetski portali
- * Izdavanje softvera
- * Djelatnost obrade podataka i usluga poslužitelja
- * Pružanje savjeta o računalnoj opremi (hardver)
- * Savjetovanje i pribavljanje programske opreme (softver)
- * Usluge prijenosa govora putem internetskog protokola (VoIP)
- * Računalne i srodne djelatnosti
- * Audiovizualne djelatnosti
- * Komplementarne djelatnosti audiovizualnim djelatnostima
- * Usluge certificiranja elektroničkog potpisa
- * Usluge informacijskog društva
- * Pružanje usluga putem interneta
- * Izrada i održavanje internet stranica

2. Podaci o identitetu povjerenika

Rješenjem Trgovačkog suda u Osijeku Poslovni broj: St- 6882/2025-6 sudac Željko Jakšić 09. Siječnja 2026.godine imenuje Zvonimira Tomljanovića iz Našica, J. Runjanina 7, OIB:01559486405 za predstečajnog povjerenika.

3. Podaci o imovini i vrijednosti imovine u trenutku podnošenja Plana restrukturiranja

1.	NEMATERIJALNA IMOVINA	0,00
1.1.	Koncesije, patent, licence, robne i uslužne marke, software i ostala prava (Konto 01200)	0,00
1.2.	Ostala nematerijalna imovina	0,00

2.	MATERIJALNA IMOVINA	71.141,6 0
2.1.	Zemljište	0,00
2.2.	Građevinski objekti (Konto 02300 - Poslovni prostor i garaža)	27.525,8 6
2.3.	postrojenja i oprema (Konto 03100 i 03202 - Uređaji, računala, laboratorijska oprema)	43.615,7 4
2.4.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina (Konto 03201 - Vozila)	0,00
2.5.	Ostala materijalna imovina	0,00
3.	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0,00
3.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim interesom	0,00
4.	POTRAŽIVANJA	0,00
4.1.	Ostala potraživanja	0,00

Pojašnjenje izračuna po kontima

Softver (Konto 01200): Nabavna vrijednost je 132.848,90 EUR, ali je imovina u potpunosti amortizirana (otpisana). Sadašnja vrijednost iznosi 0,00 EUR.

Građevinski objekti (Konto 02300): Poslovni prostor i garažno mjesto imaju preostalu sadašnju vrijednost od 27.525,86 EUR.

Postrojenja i oprema (Konta 03100 i 03202):

Konto 03100 (Aluminijsko stolarija, Sky Box, TV): 770,02 EUR

Konto 03202 (Kuhinja, stolarija, HP firewall, laboratorijska oprema): 42.845,72 EUR

Transportna imovina (Konto 03201): Vozilo(Ford) je u potpunosti amortizirana.

Sveukupni iznos materijalne imovine u vašoj bilanci na dan 30.04.2026. iznosi točno 71.141,46 Eur.

4. Opis razloga za pokretanje predstečaja te razmjer poteškoća dužnika

Poteškoće u poslovanju, nastupile su uslijed blokade računa zbog sudužništva odnosno nemogućnosti podmirenja dospjelih obveza na povezanom poduzeću, što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika. Gubitak u 2025. godini primarno je posljedica značajnog pada prihoda uz visoke troškove amortizacije dugotrajne imovine, dok društvo i dalje nastavlja aktivno poslovanje i raspolaže operativnim kapacitetima za nastavak djelatnosti.

Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je račun dužnika na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka u blokadi što je dokazano potvrdom o danima blokade i

Očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

5. Opis položaja radnika

U ovom trenutku, dužnik ima 1 zaposlenog radnika na pola radnog vremena te je planirano da će u tijeku restrukturiranja zaposliti nove djelatnike(jednog djelatnika). Radna mjesta zaposlenika u periodu restrukturiranja bit će sigurna.

Otvaranjem predstečajnog postupka, dužnik će redovito podmirivati nove obveze prema zaposlenicima i otvaranje predstečajnog postupka neće ni u kom pogledu negativno utjecati na radnike niti njihova prava, a sve sukladno Zakonu.

Odredbom članka 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom.

6. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje

Do pokretanja predstečajnog postupka došlo je zbog blokade računa dužnika, koju Financijska agencija vodi u očevidniku osnova za plaćanje, a koja je sastavni dio prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka.

Dužnik je bio 49 dana u neprekidnoj blokadi na iznos od 248.857,63 eura sukladno POTVRDI o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika dostavljenoj prilikom podnošenja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka 19.12.2025.godine. Blokada je nastupila zbog nemogućnosti plaćanja dospjelih obveza povezanog poduzeća.(C- pharm d.o.o.)

7. Mjere financijskog restrukturiranja uz vremensku naznaku njihovog trajanja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava

Osnovni cilj predstečajnog postupka je namirenje utvrđenih tražbina vjerovnika te osiguranja dugoročne održivosti poslovanja Dužnika kroz smanjenje trenutne zaduženosti.

Ukupan dug sukladno Rješenju Trgovačkog suda u Osijeku po stečajnom sucu Željku Jakšiću od 06.05.2026.g. je 778.961,72 eur a odnosi se na zbroj utvrđenih tražbina vjerovnika.

U navednom kontekstu osnovne mjere financijskog restrukturiranja su :

U navedenom kontekstu, osnovne mjere financijskog restrukturiranja su:

- I. Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja;
- II. Financiranje iz vlastitih izvora;
- III. Uvođenje novih usluga u sustavima upravljanja

I. Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja

Dužniku će se omogućiti reprogram postojećih obveza kroz produljenje rokova otplate

tražbina vjerovnika, sve radi postizanja održive dinamike podmirenja obveza i očuvanja likvidnosti poslovanja.

Produženjem rokova dospijeca smanjit će se kratkoročni financijski pritisak na poslovanje, dok će se istodobno nastojati smanjiti troškovi financiranja kroz povoljnije uvjete otplate, smanjenje kamata, troškova zateznih kamata i ostalih financijskih opterećenja. Predložena mjera ima za cilj stabilizaciju novčanog toka i stvaranje pretpostavki za uredno podmirivanje obveza u budućem razdoblju.

II. Financiranje iz vlastitih izvora

Dužnik planira osigurati dodatnu financijsku stabilnost kroz financiranje iz vlastitih izvora, prvenstveno reinvestiranjem ostvarene dobiti, povećanjem učinkovitosti naplate potraživanja te racionalizacijom troškova poslovanja.

Nadalje, dio potrebnih sredstava osigurat će se internim rezervama i optimizacijom postojećih resursa bez dodatnog kreditnog zaduživanja. Ova mjera usmjerena je na smanjenje ovisnosti o vanjskim izvorima financiranja i dugoročno jačanje financijske održivosti poslovanja.

III. Uvođenje novih usluga u sustavima upravljanja

Radi povećanja konkurentnosti i učinkovitosti poslovanja, dužnik planira uvesti nove usluge i unaprijediti postojeće sustave upravljanja poslovnim procesima.

Navedeno uključuje modernizaciju organizacijskih i operativnih procesa, digitalizaciju poslovanja, poboljšanje sustava praćenja troškova i prihoda te razvoj novih usluga prilagođenih potrebama tržišta. Cilj ove mjere je povećanje operativne učinkovitosti, stvaranje dodatnih izvora prihoda i dugoročno osiguranje stabilnog i održivog poslovanja društva.

8. Popis obveza prema vjerovnicima

Vjerovnik	OIB	Adresa	Iznos (€)
ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d.d.	23057039320	Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka	51.442,73
HEP-PLIN d.o.o.	41317489366	Ulica cara Hadrijana 7, Osijek	65,87
Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Trg RH 5, Vukovar	5.300,49
Hrvatski Telekom d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	33,61
Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	646.019,72
Impuls-Leasing d.o.o.	65918029671	Velimira Škorpika 24/1, Zagreb	76.055,48

Objašnjenje:

Impuls leasing d.o.o. ima izlučno pravo tako da njega ne navodimo u Planu financijskog i operativnog restrukturiranja.

Edukocert d.o.o. u odnosu na Zagrebačku banku d.d. je dužnik u iznosu 51.085,29 eur a solidarni dužnik u iznosu 594.934,43 eur. Zagrebačka banka d.d. ima razlučno pravo na cjelokupnom dugovanju dužnika.

S obzirom da je glavni dužnik C pharm povezana tvrtka taj iznos će biti prikazan u C pharmu a plan restrukturiranja Edukocert doo će sadržavati i obveze solidarnog dužništva

9. Otplatni plan

Skupina	Vjerovnik	Ukupno dugovanje (€)	Udio u ukupnom dugu	Grace period	Rok otplate	Stopa otpisa	Procjena mjesečne rate nakon grace perioda *
A	Zagrebačka banka d.d.	646.019,22	91,91%	12 mj	168 mj	0%	~4.966 €
B	ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK d.d.	51.442,73	7,32%	12 mj	84 mj	0%	~703 €
B	Porezna uprava, PU Vukovar	5.300,49	0,75%	12 mj	84 mj	0%	~70 €
B	HEP Plin d.o.o.	65,87	0,01%	12 mj	84 mj	0%	~1 €
B	Vodovod Osijek d.o.o.	43,82	0,01%	12 mj	84 mj	0%	~1 €
B	Hrvatski Telekom d.d.	33,61	0,00%	12 mj	84 mj	0%	~0,5 €
UKUPNO		702.905,74 €	100,00 %				~5.741 €

Obrazloženje tablice vjerovnika uz otplatni plan

Predloženi plan financijskog restrukturiranja temelji se na načelu potpune naplate svih prijavljenih tražbina vjerovnika, bez otpisa glavnice, uz odgodu početka otplate (grace period) od 12 mjeseci i reprogram obveza.

Vjerovnici su razvrstani u skupine prema pravnoj prirodi i stupnju osiguranja njihovih tražbina, sukladno odredbama Trgovački sud i pravilima predstečajnog postupka.

Skupina A – Zagrebačka banka d.d.

Vjerovnik Zagrebačka banka d.d. razvrstan je u zasebnu skupinu jer njegova tražbina proizlazi iz dugoročnog kreditnog odnosa te je osigurana:

- hipotekom na nekretnini dužnika,
- založnim pravom na imovini dužnika.

Navedena prava daju vjerovniku bitno drukčiji pravni položaj u odnosu na ostale vjerovnike te ga svrstavaju među vjerovnike s višim stupnjem osiguranja naplate. Prijedlog plana restrukturiranja je grace period od 12 mj, rok otplate 168 mj., kamatna stopa 3,3%

Osim toga, tražbina Zagrebačke banke d.d. iznosi **646.019,22 EUR**, odnosno **91,91 % ukupno utvrđenih tražbina**, zbog čega njezino namirenje ima presudan utjecaj na uspješnost provedbe predstečajnog sporazuma.

Zagrebačka banka d.d. je razvrstana u skupinu A, s cjelokupnm dugovanjem od 646.019,22 eur. Vjerovnik ima razlučno pravo na cjelokupni iznos. Dužnik u odnosu na Zagrebačku banku d.d. je dužnik u iznosu 51.085,29 eur a solidarni dužnik u iznosu 594.934,43 eur Plan restrukturiranja Edukocert doo će sadržavati i obveze solidarnog dužništva

Skupina B – Ostali vjerovnici

U skupinu B razvrstani su:

- Erste & Steiermärkische Bank d.d.,
- Porezna uprava,
- HEP Plin d.o.o.,
- Vodovod Osijek d.o.o.,
- Hrvatski Telekom d.d.

Za SKUPINU B ponuda je grace period 12 mjeseci, rok otplate 84 mj i kamatna stopa od 3,3% .

Njihove tražbine nisu osigurane stvarnopravnim instrumentima osiguranja (hipotekom ili založnim pravom), već raspolažu prvenstveno instrumentima osobnog osiguranja naplate (zadužnice) ili se radi o neosiguranim tražbinama.

Zbog različitog pravnog položaja, vrste osiguranja i značajno manjeg udjela u ukupnim obvezama dužnika, opravdano je njihovo razvrstavanje u zasebnu skupinu vjerovnika

Načelo jednakog postupanja

Predloženo razvrstavanje ne dovodi do povrede načela jednakog postupanja prema vjerovnicima jer:

- svim vjerovnicima priznaje se 100 % njihovih tražbina,
- nije predviđen otpis tražbina niti jedne skupine,
- različiti uvjeti otplate proizlaze iz objektivno različitog pravnog položaja vjerovnika,
- vjerovnici unutar iste skupine tretirani su na jednak način,
- predloženi plan omogućuje veći stupanj namirenja od očekivanog namirenja u slučaju otvaranja stečajnog postupka.

Predložena struktura restrukturiranja omogućuje:

- očuvanje kontinuiteta poslovanja dužnika,
- stabilizaciju novčanog toka,
- uredno podmirivanje svih budućih obveza,
- postupno smanjenje ukupne zaduženosti društva,
- te potpunu naplatu tražbina vjerovnika u ugovorenom razdoblju.

Plan ne predviđa otpis potraživanja niti umanjenje glavnice vjerovnika, već isključivo vremensko restrukturiranje obveza kroz:

- poček od 12 mjeseci,

- ravnomjernu otplatu kredita

Grace period od 12 mjeseci nužan je radi:

- stabilizacije poslovanja,
- provedbe operativnog restrukturiranja,
- obnove poslovnih aktivnosti i prihoda,
- te osiguravanja održive likvidnosti društva prije početka redovne otplate obveza.

Posebno se ističe kako:

- društvo nema značajnih obveza prema dobavljačima,
- nema dospjelih obveza prema zaposlenicima,
- nema otpisa vjerovničkih tražbina,
- te predloženi plan omogućuje vjerovnicima viši stupanj naplate nego u slučaju stečajnog postupka.

Financijske projekcije društva pokazuju:

- kontinuirani rast prihoda,
- pozitivnu EBITDA-u,
- postupno povećanje neto dobiti,
- smanjenje financijskog duga,
- te održavanje pozitivne likvidnosti tijekom cijelog razdoblja provedbe plana restrukturiranja.

Slijedom navedenog, dužnik smatra da predloženi plan restrukturiranja predstavlja ekonomski održivo i razmjerno rješenje koje omogućuje nastavak poslovanja društva uz istodobnu zaštitu interesa svih vjerovnika.

10. Projekcija računa dobiti i gubitka te novčanog toka za razdoblje provedbe predstečajne nagodbe

Pozicija / Obračunsko razdoblje	R1 (Grace) 2026/27	R2 2027/28	R3 2028/29	R4 2029/30	R5 2030/31	R6 2031/32	R7 2032/33	R8 2033/34
1. Poslovni prihodi	74.783,42	95.000,00	98.000,00	101.000,00	104.000,00	107.000,00	110.000,00	113.000,00
2. Poslovni rashodi	74.783,42	75.561,10	75.077,75	74.594,40	74.111,05	73.627,70	73.144,35	72.661,00
a. Materijalni troškovi	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
b. Najam / Leasing	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00	14.400,00
c. Troškovi osoblja	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00	45.000,00
d. Amortizacija	0	0	0	0	0	0	0	0
e. Financijski rashodi (kamate)	3.383,42	3.383,42	2.900,07	2.416,72	1.933,37	1.450,02	966,67	483,32
f. Ostali troškovi / reprogram dugova	0	777,68	777,68	777,68	777,68	777,68	777,68	777,68
3. EBITDA	0	19.438,90	22.922,25	26.405,60	29.888,95	33.372,30	36.855,65	40.339,00
4. Amortizacija dugotrajne imovine	14.646,86	14.646,86	14.646,86	14.646,86	14.646,86	14.646,86	14.646,86	0
5. EBIT	-14.646,86	4.792,04	8.275,39	11.758,74	15.242,09	18.725,44	22.208,79	40.339,00
6. Dobit prije oporezivanja	-14.646,86	4.792,04	8.275,39	11.758,74	15.242,09	18.725,44	22.208,79	40.339,00
7. Porez na dobit (18%)	0	862,57	1.489,57	2.116,57	2.743,58	3.370,58	3.997,58	7.261,02
8. Neto dobit / gubitak	-14.646,86	3.929,47	6.785,82	9.642,17	12.498,51	15.354,86	18.211,21	33.077,98
Stvarna otplata duga vjerovnicima	0	15.424,54	15.424,54	15.424,54	15.424,54	15.424,54	15.424,54	15.424,54
Stanje na računu	0	515,36	3.371,70	6.228,05	9.084,40	11.940,75	14.797,09	17.653,44

Predmetna tablica prikazuje projekciju poslovanja društva za razdoblje provedbe plana financijskog restrukturiranja tijekom osam obračunskih razdoblja, uključujući jednogodišnji grace period te razdoblje redovne otplate obveza prema vjerovnicima.

Cilj projekcije je dokazati:

- održivost poslovanja društva,
- sposobnost generiranja pozitivnog operativnog rezultata,
- mogućnost urednog servisiranja svih reprogramiranih obveza,
- te dugoročnu financijsku stabilizaciju društva.

1. Projekcija poslovnih prihoda

Projekcija predviđa postupni rast poslovnih prihoda:

- sa 74.783,42 EUR u grace razdoblju,

- na 113.000,00 EUR u završnom razdoblju provedbe plana.

Planirani rast prihoda temelji se na:

- stabilizaciji poslovanja nakon provedbe restrukturiranja,
- nastavku postojećih poslovnih aktivnosti,
- smanjenju financijskog opterećenja,
- te očekivanom postupnom povećanju tržišne aktivnosti društva.

Prihodi su projicirani konzervativno i bez agresivnih pretpostavki rasta.

2. Projekcija poslovnih rashoda

Poslovni rashodi tijekom razdoblja ostaju stabilni i kontrolirani te se postupno smanjuju kroz razdoblje provedbe plana.

Najznačajnije stavke rashoda odnose se na:

- troškove osoblja,
- najam i leasing,
- materijalne troškove,
- te financijske rashode po osnovi kamata.

Društvo kroz plan restrukturiranja provodi racionalizaciju troškova poslovanja uz zadržavanje osnovne operativne sposobnosti i kontinuiteta poslovanja.

3. EBITDA i operativna profitabilnost

Projekcija pokazuje kontinuirani rast EBITDA-e:

- od neutralnog operativnog rezultata u grace razdoblju,
- do 40.339,00 EUR u završnom razdoblju.

Pozitivna EBITDA potvrđuje:

- sposobnost društva da iz redovnog poslovanja generira novčani tok,
- održivost poslovnog modela,
- te mogućnost urednog podmirivanja budućih obveza.

4. Amortizacija i dugotrajna imovina

U projekciju je uključena amortizacija dugotrajne imovine u iznosu od 14.646,86 EUR godišnje, što je usklađeno s postojećom dugotrajnom imovinom društva i prethodno dostavljenim financijskim izvještajima.

Amortizacija predstavlja računovodstveni trošak te ne utječe izravno na novčani tok društva, ali je uključena radi realnog prikaza profitabilnosti i financijskog položaja društva.

5. Dobit prije oporezivanja i neto rezultat

Projekcija pokazuje:

- početni negativni rezultat tijekom grace razdoblja,
- nakon čega društvo ostvaruje kontinuirano pozitivno poslovanje i rast neto dobiti.

Planirani rast neto dobiti rezultat je:

- povećanja prihoda,
- stabilizacije troškova,
- smanjenja financijskih rashoda,
- te postupnog smanjenja ukupne zaduženosti društva.

6. Servisiranje obveza prema vjerovnicima

Tablica prikazuje planiranu redovnu otplatu obveza prema vjerovnicima u iznosu od:

- 15.424,54 EUR godišnje nakon isteka grace perioda.

Projekcija pokazuje da društvo tijekom cijelog razdoblja:

- održava pozitivnu likvidnost,
- uredno podmiruje obveze prema vjerovnicima,
- te istovremeno osigurava nastavak poslovanja.

7. Likvidnost i stanje na računu

Projekcija stanja na računu pokazuje:

- kontinuirano održavanje pozitivnog novčanog salda,
- postupni rast raspoloživih novčanih sredstava,
- te očuvanje likvidnosti tijekom cijelog razdoblja provedbe plana.

Time se potvrđuje da društvo, uz provedbu predloženog restrukturiranja, može:

- nastaviti poslovanje,
- uredno podmirivati sve tekuće obveze,
- te izbjeći stečajni postupak.

8. Zaključak

Predložena financijska projekcija pokazuje da je plan restrukturiranja:

- financijski održiv,
- operativno izvediv,
- te usmjeren na potpunu naplatu vjerovnika bez otpisa glavnice.

Projekcije potvrđuju da društvo:

- ostvaruje pozitivan operativni novčani tok,
- postupno povećava profitabilnost,
- smanjuje ukupnu zaduženost,
- te održava stabilnu likvidnost tijekom cijelog razdoblja provedbe predstečajne nagodbe.

Slijedom navedenog, društvo smatra da provedba predloženog plana predstavlja povoljnije rješenje za vjerovnike od provođenja stečajnog postupka, uz očuvanje poslovanja i gospodarske aktivnosti društva.

11. Projekcija bilance i strukture obveza tijekom provedbe predstečajne nagodbe

POZICIJA / Razdoblje	R1 (2026/27)	R2 (2027/28)	R3 (2028/29)	R4 (2029/30)	R5 (2030/31)	R6 (2031/32)	R7 (2032/33)	R8 (2033/34)
Dugotrajna imovina	0	0	0	0	0	0	0	0
Kratkotrajna imovina (Novac)	0	515,36	3.887,06	10.115,11	19.199,51	31.140,26	45.937,35	63.590,79
UKUPNA AKTIVA	0	515,36	3.887,06	10.115,11	19.199,51	31.140,26	45.937,35	63.590,79
1. Kapital i rezerve (Zadržana dobit)	0	15.939,90	34.736,14	56.388,73	80.897,67	108.262,96	138.484,59	171.562,57
2. Obveze za zajmove i depozite	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Obveze prema bankama (Ukupno)	102.528,02	87.881,16	73.234,30	58.587,44	43.940,58	29.293,72	14.646,86	0
a) Obveze prema ZABA (49,826%)	51.085,29	43.787,66	36.490,04	29.192,41	21.894,79	14.597,16	7.299,53	0
b) Obveze prema Erste (50,174%)	51.442,73	44.093,50	36.744,26	29.395,03	22.045,79	14.696,56	7.347,33	0
4. Obveze za predujmove	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Obveze prema dobavljačima	103,3	88,54	73,78	59,02	44,26	29,5	14,74	0
6. Obveze prema zaposlenicima	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Obveze za poreze i	5.300,49	4.542,71	3.784,93	3.027,15	2.269,37	1.511,59	753,81	0

doprinosi (MF)								
8. Ostale kratkoročne obveze	0	0	0	0	0	0	0	0
UKUPNO PASIVA	107.931,8 1	108.452,3 1	111.916,15	118.062,3 4	127.151,8 8	139.097,7 7	153.899,9 9	171.562,5 7

Predmetna tablica prikazuje projekciju financijskog položaja društva tijekom provedbe predstečajne nagodbe kroz osam obračunskih razdoblja, uključujući razdoblje počeka (grace period) i razdoblje redovne otplate reprogramiranih obveza prema vjerovnicima.

Svrha projekcije je prikazati:

- dinamiku smanjenja ukupne zaduženosti,
- sposobnost društva za uredno servisiranje obveza,
- postupno jačanje kapitalne pozicije,
- te održivost poslovanja tijekom provedbe plana restrukturiranja.

1. Struktura aktive

Projekcija aktive temelji se prvenstveno na:

- novčanim sredstvima,
- odnosno raspoloživoj likvidnosti društva tijekom provedbe plana.

Kratkotrajna imovina kroz razdoblje kontinuirano raste:

- sa 515,36 EUR
- na 63.590,79 EUR.

Navedena tablica pokazuje:

- postupno poboljšanje likvidnosti,
- stabilizaciju novčanog toka,
- te sposobnost društva da nakon podmirenja redovnih obveza ostvaruje pozitivan novčani saldo.

Dugotrajna imovina u projekciji nije iskazana, budući da se plan restrukturiranja temelji primarno na operativnom poslovanju i novčanom toku društva, dok postojeća amortizirana imovina nema značajan utjecaj na buduću likvidnost i otplatu obveza.

2. Kapital i rezerve

Kapital i rezerve društva kroz cijelo razdoblje provedbe plana kontinuirano rastu:

- sa 0 EUR
- na 171.562,57 EUR.

Rast kapitala rezultat je:

- planiranog pozitivnog poslovanja,
- zadržavanja ostvarene dobiti,
- smanjenja financijskih obveza,
- te stabilizacije poslovanja društva.

Ovakva dinamika pokazuje:

- postupni oporavak solventnosti društva,
- jačanje financijske stabilnosti,
- te povećanje vrijednosti društva tijekom provedbe restrukturiranja.

3. Obveze prema bankama

Najveći dio ukupnih obveza odnosi se na:

- Zagrebačku banku d.d.
- i ERSTE & STEIERMARKISCHE BANK d.d.

Ukupni bankarski dug postupno se smanjuje:

- sa **702.905,74 €**
- na 0 EUR po završetku provedbe plana.

Plan predviđa:

- punu otplatu glavnice,
- bez otpisa potraživanja,
- uz prethodno ugovoreni reprogram obveza.

Smanjenje bankarskog duga tijekom razdoblja potvrđuje:

- održivost plana otplate,
- sposobnost društva da servisira financijske obveze iz redovnog poslovanja,
- te postupno rasterećenje financijske strukture društva.

4. Obveze prema dobavljačima i javnopravnim tijelima

Obveze prema dobavljačima i poreznim tijelima čine manji dio ukupne zaduženosti društva.

Obveze prema dobavljačima:

- kontinuirano se smanjuju,
- te su po svojoj vrijednosti zanemarive u odnosu na ukupni dug.

Porezne obveze također se postupno smanjuju:

- sa 5.300,49 EUR
- na 0 EUR do završetka plana.

To pokazuje:

- urednu dinamiku podmirenja javnih davanja,
- stabilizaciju poslovanja,
- te smanjenje rizika daljnje nelikvidnosti.

5. Struktura pasive i dinamika restrukturiranja

Projekcija pasive prikazuje postupno:

- smanjenje ukupnog financijskog duga,
- povećanje kapitala,
- te prijelaz društva iz visokozaduženog u financijski stabilnije poslovanje.

Ključna obilježja plana su:

- nepostojanje otpisa glavnice,
- uredna otplata svih vjerovnika,
- odsustvo novih zaduživanja,
- te kontinuirano poboljšanje financijskog položaja društva.

6. Održivost plana restrukturiranja

Tablica pokazuje da društvo tijekom cijelog razdoblja:

- održava pozitivnu likvidnost,
- smanjuje ukupnu zaduženost,
- uredno podmiruje reprogramirane obveze,
- te postupno povećava vlastiti kapital.

Na temelju prikazanih projekcija može se zaključiti da:

- društvo ima realnu mogućnost nastavka poslovanja,

- plan restrukturiranja je financijski održiv,
- te predloženi model omogućuje vjerovnicima povoljniji stupanj naplate nego u slučaju provođenja stečajnog postupka.

7. Zaključak

Predložena projekcija bilance i strukture obveza potvrđuje da provedba predstečajne nagodbe omogućuje:

- očuvanje poslovanja društva,
- potpunu otplatu vjerovnika bez otpisa,
- postupno smanjenje financijskog duga,
- te dugoročnu stabilizaciju poslovanja i likvidnosti društva.

Slijedom navedenog, društvo smatra da predloženi plan restrukturiranja predstavlja ekonomski opravdano i održivo rješenje u interesu svih vjerovnika i nastavka poslovanja društva.

Potpisom predstečajne nagodbe vjerovnici se obvezuju dužniku povući zadužnice na privatnim računima vlasnika i direktora dužnika.

12. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik Edukocert d.o.o. Planom restrukturiranja za razdoblje od 2026.-2029. Godine nije predvidio mjeru novog zaduženja, obzirom da će mjere financijskog i operativnog restrukturiranja rezultirati viškom likvidnih sredstava, koji će dodatno biti ojačan naplatom potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.

13. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Trošak restrukturiranja iznosi 5.000,00 eur te isti obuhvaća predujam za otvaranje predstečajnog postupka, trošak povjerenika, operativne troškove vođenja predstečajnog postupka, pregovore sa vjerovnicima, troškove odvjetnika.

Operativni troškovi restrukturiranja- 3.000,00 eur

Administrativni troškovi- 2.000,00 eur

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

Predstečajni postupak ne utječe na:

tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika 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

tražbine po osnovi namjerno počinjene nedopuštene radnje

novčane kazne izrečene za kazneno ili prekršajno djelo i troškove kaznenoga ili prekršajnog postupka te

tražbine za uzdržavanje koje proizlaze iz obiteljskog odnosa, roditeljstva, braka ili tazbinskog srodstva.

Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore na koje se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

Tražbine iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne mogu biti predmet plana restrukturiranja.

Prava razlučnih vjerovnika mogu se ograničiti planom restrukturiranja i bez njihove suglasnosti, ali oni ne smiju biti stavljani u lošiji položaj od onoga u kojem bi bili da plana nema i da je otvoren stečajni postupak.

Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno pristanu na to.

Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije

pravo na obavješćivanje i savjetovanje:

obavješćivanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja

obavješćivanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovi

obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvrat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

15. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I
 NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S
NJIMA

Sve informacije vezane uz predstečajni postupak dostupne su radnicima putem e-Oglasne ploče sudova kao i u upravi društva. Informacije će biti dostupne i u upravi društva svaki ponedjeljak od 12 do 15 sati.

Za Edukocert d.o.o.

Direktor

Marijo Bajto, dipl.oeee.

