

TRGOVAČKI SUD U VARAŽDINU

Primljeno iz ruke - poštom dana 10 -10- 2022

Broj primjeraka priloga

Predano preporučeno dana R

Pristojba plaćena

Pristojba nedostaje

PRIMIO



**PLAN RESTRUKTURIRANJA DRUŠTVA
ŠTEFIČAR D.O.O.**

St-105/2022

10. listopad 2022.

SADRŽAJ

SAŽETAK PLANA	3
POLAZNE OSNOVE PREDLOŽENOG MODELA SPORAZUMA	3
1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA	4
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	4
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	5
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJA RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	5
5. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZ POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	6
6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	6
7. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJNAJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	7
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU ZAPOSŁLJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO	9
9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	10
10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN POSLOVNI PLAN	11
11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVII RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)	12
12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVIJET NAMIRENJA TRAŽBINA	13
13. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA	13
14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	14
15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE	14
16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	14
17. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZNJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURAVANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	14

SAŽETAK PLANA

Ovaj Plan restrukturiranja ima za cilj prikazati vjerovnicima mjere financijskog i operativnog restrukturiranja (u daljnjem tekstu: Plan) kojima bi se postojeća situacija u društvu ŠTEFIČAR d.o.o. s naglaskom na prihode i troškove, imovinu, obveze i organizaciju promijenila u pozitivnom smjeru s namjerom daljnjeg održivog i profitabilnog poslovanja.

Osnova za izradu ovog Plana je slijedeća dokumentacija:

- Godišnji financijski izvještaji poduzeća – GFI-POD,
- Bruto Bilanca,
- Popis Dugotrajne imovine,
- Sadašnje stanje i plan poslovanja za naredno razdoblje.

Predmet Izmijenenog plana restrukturiranja nije dubinsko snimanje i planiranje, a iskazane su ocjene strateške prirode. Osnovni je cilj Plana nepristrani strateški prikaz i usmjerenje za odabir prijedloga odnosno modela predstečajne nagodbe-sporazuma koja bi trebala omogućiti održivost poslovanja na duži rok.

POLAZNE OSNOVE PREDLOŽENOG MODELA SPORAZUMA

Poslovni i financijski status Društva implicira slijedeće:

- Cilj ovog Plana je prikaz scenarija financijskog restrukturiranja kako bi se Društvo razdužilo te na taj način moglo nastaviti s operativnim i financijskim poslovanjem iz čega bi se generirala sredstava koja bi bila dovoljna da se vjerovnici namire u puno većoj mjeri nego što je to sada moguće,

Provedbom financijskog restrukturiranja te predstečajnog Sporazuma stvaraju se pretpostavke za povrat značajnog dijela obveza iz Sporazuma.,
- Naplata u stečaju je vrlo neizvjesna i, procjenjujemo, postotno mala za sve vjerovnike.

1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

Opće informacije – ŠTEFIČAR d.o.o.

Puni naziv: ŠTEFIČAR društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge
Naslov: Ulica Ivana Mažuranića 2, 42250 Lepoglava
OIB: 72243581930
Vlasnik i zastupnik: Zvonimir Štefičar, OIB: 25928683964, Ulica Ivana Mažuranića 2, 42250 Lepoglava 13, Direktor, zastupa samostalno i pojedinačno
Temeljni kapital: 20.000,00 kn

Društvo je registrirano pri nadležnom Trgovačkom sudu u Varaždinu.

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem o otvaranju Predstečajnog postupka objavljenom na mrežnim stranicama e-oglasne ploče 28. travnja 2022. pod poslovnim brojem: 6 St-105/2022-5 i nazivom „Rješenje o otvaranju predstečajnoga postupka od 28.04.2022. poslovni broj 6 St-105/2022-5“ za povjerenika je imenovana Lidija Lesar, OIB: 29389899347, iz Čakovca, Travnička 26.

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

U trenutku podnošenja Plana restrukturiranja Dužnik ne raspolaže nekretninama. Imovina se sastoji od amortizirane imovine koja se odnosi postrojenja i opremu te vozila.

NAZIV OSNOVNOG SREDSTVA	NABAVNA VRIJEDNOST
Računalo, Intel core	0,00 kn
Renault Traffic	47.500,00 kn
Računalo HP470	0,00 kn
Renault Traffic	28.000,00 kn
Renault Traffic, 2.0.	34.000,00 kn
Opel 2.0.	10.000,00 kn
Stolice	0,00 kn
Inox ograda	2.000,00 kn
Softwer - programi	0,00 kn

Društvo redovito obračunava amortizaciju.

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

Društvo je uslijed pandemije upalo u poslovne teškoće kada se obustavila suradnja s aino partnerom. Navedeno je rezultiralo sa smanjenjem aktivnosti i povećanjem zaduženja te napuštanjem određenog broja radnika. Trenutačna situacija je teška, ali menadžemnt društva pokušava naći nove poslove i zanoviti proizvodnju u većem obimu. Na taj način će se poboljšati i status radnika te garanitrati obstojnost društva i izvršenje financijskih obveza.

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

Postojanje prijetće nesposobnosti za plaćanje proizlazi iz činjenice što dužnik nije bio u mogućnosti ispuniti obveze po dospeljeću. Dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koje vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa. Tome u prilog dužnik je uz prijedlog dužnika za otvaranje Predstečajnog postupka priložio dokaz:

- Očevidnik neizvršenih osnova za plaćanje bez specifikacije naplate na dan 30.03.2022.
- Potvrda o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika na dan 30.03.2022.

6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Priloženi financijski izvještaji na 31.01.2022. Manjak obrtnog kapitala iznosi 263.695,00 kuna.

NETO OBRTNI KAPITAL, HRK	2021	31.1.2022
Zalihe	24.576	24.576
Potraživanja	4.355.283	4.355.303
<i>Korekcija za potraživanja koja nisu naplativa u kratkom roku</i>	- 3.624.144	- 3.624.144
Financijska imovina	418.276	404.662
<i>Korekcija za financijsku imovinu koja nije naplativa u kratkom roku</i>	- 418.276	- 404.662
Novac na računu i u blagajni	153	18.232
UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA	755.868	773.967
KRATKOROČNE OBVEZE	1.021.606	1.037.662
NETO OBRTNI KAPITAL	-265.738	-263.695

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

Cilj financijskog restrukturiranja je omogućavanje nastavka daljnjeg redovitog poslovanja. Navedeno ovisi o redovnom ispunjenju vlastitih obveza društva ŠTEFIČAR d.o.o. Provedbom mjera financijskog restrukturiranja Društvo će biti u mogućnosti podmirivati obveze preuzete budućim Sporazumom, prema niže navedenim uvjetima.

1. Zaposlenici (prioritetne tražbine)

- 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.

Tražbine radnika (prioritetne tražbine) iznose 0,00 kuna, odnosno iste ne postoje. Tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika nisu predmet predstečajnog Sporazuma te će biti isplaćene prema dospijeću.

2. Vjerovnici

Utvrđene tražbine

Otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina, otplata 70% iznosa utvrđenih tražbina, na način da se umanjeni iznos glavnice otplaćuje u 60 jednakih mjesečnih anuiteta, odnosno u 5 godina od dana pravomoćnosti Rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum. Za vrijeme trajanja otplate umanjenog iznosa utvrđenih tražbina, dužnik se vjerovnicima obvezuje plaćati kamatu u visini 4,5% koja se obračunava na neotplaćeni iznos glavnice koju se dužnik obvezao podmiriti Sporazumom. Prva rata dospijeva na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je doneseno Rješenje kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum.

3. Razlučni vjerovnici

Ne postoje!

Predstečajni postupak ne utječe na pravo odvojenoga namirenja razlučnih vjerovnika te će se razlučni vjerovnici, u slučaju ne odricanja prava na odvojeno namirenje, namirivati iz vrijednosti imovine opterećene založnim (razlučnim pravom). U slučaju odricanja prava na odvojeno namirenje, razlučni vjerovnici namirit će se pod istim uvjetima kao i redovni vjerovnici, odnosno: Otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina, otplata 70% iznosa utvrđenih tražbina, na način da se umanjeni iznos glavnice otplaćuje u 60 jednakih mjesečnih anuiteta, odnosno u 5 godina od dana pravomoćnosti Rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum. Za vrijeme trajanja otplate umanjenog iznosa utvrđenih tražbina, dužnik se vjerovnicima obvezuje plaćati kamatu u visini 4,5% koja se obračunava na neotplaćeni iznos glavnice koju se dužnik obvezao podmiriti Sporazumom. Prva rata dospijeva na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je doneseno Rješenje kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum.

4. Izlučni vjerovnici

Ne postoje!

Predstečajni postupak ne utječe na prava izlučnih vjerovnika te će se obveze s osnove pravnih poslova za koje postoje izlučna prava izvršavati sukladno važećim ugovornim odredbama, odnosno izlučni vjerovnici imaju pravo na odvojeno namirenje izdvajanjem predmeta na kojima postoji izlučno pravo.

5. Osporene tražbine

Ne postoje!

Tražbine koje su predmet sudskih (parničnih) postupaka Društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja, ali predmetne tražbine Društvo ne priznaje. Osnovanost osporenih tražbina koje su predmet sudskih postupaka bit će utvrđena u pojedinom sudskom postupku koji će biti nastavljeni nakon pravomoćnosti rješenja nadležnog suda kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum.

U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama nakon okončanja parničnih postupaka pokrenutih temeljem rješenja suda, Društvo će vjerovnike osporenih tražbina otplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i redovne vjerovnike s utvrđenim tražbinama, odnosno: Otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina, otplata 70% iznosa utvrđenih tražbina, na način da se umanjeni iznos glavnice otplaćuje u 60 jednakih mjesečnih anuiteta, odnosno u 5 godina od dana pravomoćnosti Rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum. Za vrijeme trajanja otplate umanjenog iznosa utvrđenih tražbina, dužnik se vjerovnicima obvezuje plaćati kamatu u visini 4,5% koja se obračunava na neotplaćeni iznos glavnice koju se dužnik obvezao podmiriti Sporazumom. Prva rata dospijeva na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je doneseno Rješenje kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum.

Otpis (umanjenje utvrđenih tražbina) će rezultirati znatnim smanjenjem ukupnog iznosa obveza što će u kombinaciji sa počekom otplate biti dovoljno za nastavak poslovanja.

**8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU
NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ
POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU
ZAPOSŁJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE
VRIJEME I SLIČNO**

Menadžment društva pokušava naći nove poslove i zanoviti proizvodnju u većem obimu. Na taj način će se poboljšati i status radnika te garantirati obstojnost društva i izvršenje finansijskih obveza. Povećanjem posla planira se dopunski zaposliti 7 do 10 novih radnika te postupnu nabavu 2 do 3 nova radna stroja. Radne procedure i osnovni strojevi postoje.

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

Cilj plana poslovanja je osigurati dovoljan novčani tok da se podmire sve obveze preuzete predstečajnim Sporazumom.

Razdoblje (u '000 HRK)	2022	2023	2024	2025	2026	2027
POSLOVNI PRIHODI	173	450	494	519	530	540
POSLOVNI RASHODI	295	411	436	451	460	469
Materijalni troškovi	78	198	218	228	233	238
Troškovi sirovine i materijala	52	135	148	156	159	162
Ostali vanjski troškovi	26	63	69	73	74	76
Troškovi osoblja	200	204	208	212	216	221
Ostali troškovi i poslovni rashodi	17	9	10	10	11	11
EBITDA	-122	39	59	68	69	71
EBITDAm	-70,7%	8,6%	11,9%	13,1%	13,1%	13,1%
Amortizacija	0	1	2	3	4	4
EBIT	-123	38	57	65	66	67
Financijski prihodi	150	130	110	90	70	50
Financijski rashodi	6	4	1	0	0	0
Izvanredni prihodi	116					
Izvanredni rashodi						
EBT	138	164	166	155	136	117
UKUPNI PRIHODI	439	580	604	609	600	590
UKUPNI RASHODI	302	415	439	454	464	473
Porez			20	19	16	14
Neto dobit / gubitak	138	164	146	136	119	103

- Učinci predstečaja vidljivi su u 2022.godini – izvanredni prihodi od otpisa obveza (30% od iznosa utvrđenih obveza u Predstečajnom postupku),
- Poslovni prihodi odnose se na prihode ostvarene od redovne djelatnosti Društva, odnosno prihodi su planirani temeljem mjera opisanih u operativnom restrukturiranju.
- Poslovni rashodi projicirani su temeljem vertikalne analize rashoda (povijesni podaci) uzimajući u obzir optimizaciju troškova temeljem provedenog i planiranog operativnog restrukturiranja.
- Trošak amortizacije odnosi se na amortizaciju dugotrajne imovine Društva.
- Financijske projekcije napravljene su konzervativno.

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

Razdoblje (u '000 HRK)	2022	2023	2024	2025	2026	2027
A) Dugotrajna imovina	1	8	10	9	7	4
Materijalna imovina	1	8	10	9	7	4
<i>Postrojenja i oprema</i>	1	8	10	9	7	4
B) Kratkotrajna imovina	4.226	4.327	4.441	4.529	4.598	4.652
Zalihe	10	10	10	10	10	10
Potraživanja	3.750	3.359	3.188	2.958	2.721	2.478
<i>Potraživanja od kupaca</i>	320	259	338	358	371	378
<i>Potraživanje od povezanih društava</i>	3.150	3.000	2.750	2.500	2.250	2.000
<i>Potraživanja od države i drugih institucija</i>	280	100	100	100	100	100
Financijska imovina - dani zajmovi	418	418	418	418	418	418
Novac	47	540	825	1.143	1.449	1.746
C) AKTIVA	4.227	4.334	4.451	4.538	4.606	4.656
A) Kapital i rezerve	3.920	4.084	4.230	4.366	4.486	4.589
Temeljni kapital	20	20	20	20	20	20
Zadržana dobit / preneseni gubitak	3.762	3.900	4.064	4.210	4.346	4.466
Dobit/gubitak poslovne godine	138	164	146	136	119	103
B) Dugoročne obveze	271	217	163	109	54	0
Obveze - predstečajni postupak	271	217	163	109	54	
C) Kratkoročne obveze	36	33	59	63	66	67
Obveze prema dobavljačima	16	13	33	36	38	38
Obveze prema zaposlenicima	17	17	17	17	18	18
Obveze za poreze, doprinose i sl.	3	4	9	10	11	11
D) PASIVA	4.227	4.334	4.452	4.538	4.606	4.656

Bilanca prikazuje trenutno stanje i projekcije poslovanja za razdoblje nakon provedenog predstečajnog postupka, uz slijedeće pretpostavke:

- zaključenje Sporazuma u posljednjem kvartalu 2022. godine,
- preuzete dugoročne obveze u skladu s prijedlogom predstečajnog Sporazuma,
- obveze iz predstečajnog postupka na kraju 2022. godine prikazane su kao dugoročne – umanjene sukladno predloženom modelu. Obveze nastale nakon podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka prikazane su u kratkoročnim obvezama.

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)

Obveze prema zaposlenicima (prioritetne tražbine) iznose 0,00 kuna, odnosno iste ne postoje!

Razlučni vjerovnici – ne postoje!

Izlučni vjerovnici – ne postoje!

Neosigurane (redovne) tražbine:

Ukupno neosigurane (redovne tražbine) :

387.555,51 kn .

Redni broj tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine, HRK
1	AKTIVA BIRO društvo s ograničenom odgovornošću za poslove knjigovodstva	87566607132	Trg hrvatskih Ivanovaca 10, 42240 Ivanec	1.750,00
2	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	1.012,44

Plan restrukturiranja

3	HRVATSKE ŠUME društvo s ograničenom odgovornošću	69693144506	Ulica Kneza Branimira 1, 10000 Zagreb	4.452,21
4	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB	32.165,86
5	ŠTEFIČAR PROIZVODNJA I RAZVOJ društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i proizvodnju	95145808523	Ulica Ivana Mažuranića 13, 42250 Lepoglava	348.150,00
6	Termoplin dioničko društvo	70140364776	Ulica Vjekoslava Spinčića 80, 42000 Varaždin	25,00
	UKUPNO			387.555,51

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

Tražbine višeg isplatnog reda (radnici i prijašnji radnici) – isplata prije kraja predstečajnog postupka.

Tražbine nižih isplatnih redova

Ostali vjerovnici (neosigurani): redovne tražbine - Otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina, otplata 70% iznosa utvrđenih tražbina, na način da se umanjeni iznos glavnice otplaćuje u 60 jednakih mjesečnih anuiteta, odnosno u 5 godina od dana pravomoćnosti Rješenja nadležnog Trgovačkog suda kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum. Za vrijeme trajanja otplate umanjenog iznosa utvrđenih tražbina, dužnik se vjerovnicima obvezuje plaćati kamatu u visini 4,5% koja se obračunava na neotplaćeni iznos glavnice koju se dužnik obvezao podmiriti Sporazumom. Prva rata dospijeva na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je doneseno Rješenje kojim se potvrđuje predstečajni Sporazum.

13. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Za potrebe postupka i pripreme ranije spomenutog projekta, Dužnik nije predvidio dodatno financiranje.

14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Ukupne troškove restrukturiranja procjenjujemo na 50.000,00 kuna.

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

Predstečajni postupak ne utječe na prioritetne tražbine – tražbine radnika, kao ni na razlučne i izlučne tražbine. Dužnik ne raspolaže takvim tražbinama pa sukladno tome ne postoji ni utjecaj na Plan restrukturiranja ili predstečajni postupak.

16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Obzirom da društvo zapošljava mali broj djelatnika (<5) komunikacija i izvješćivanje od strane vlasnika i direktora društva je neposredna.

17. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZNJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURAVANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA

U slučaju izglasavanja Sporazum, Dužnik će biti u obvezi platiti sve obveze u iznosu od 70% utvrđenih tražbina. Iste se otplaćuju kroz 60 jednakih anuiteta. Izgledno je da će uz otpis obveza i omogućavanje otplate utvrđenih obveza u umanjenom iznosu Dužnik biti u mogućnosti nastaviti s poslovanjem te generirati dostatan novčani tok za podmirenje svih tekućih obveza.

U slučaju stečaja vjerovnik naplata tražbina je vrlo neizvjesna i postotno mala za sve vjerovnike, posebno iz razloga jer tražbine nisu osigurane. U slučaju stečaja prestaje operativno poslovanje Društva te nastaje trenutačna obveza plaćanja svih obveza (nove i utvrđene). Stečaj predstavlja najlošiju opciju za sve vjerovnike iz razloga što vjerovnici neće biti u mogućnosti namiriti svoje tražbine.

Za ŠTEFIČAR d.o.o.

Zvonimir Štefičar


Štefičar d.o.o.
Ivana Mažuranića 2, 42250 LEPOGLAVA
Tel. 042 782 323 Tel./fax. 042 791 405