

2024-2027 godina

# PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Studen 2024. godine

1. UVOD .....	4
1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA .....	5
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA .....	7
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA .....	8
Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika .....	8
Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika .....	9
4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA .....	10
5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA .....	11
6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE .....	12
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA .....	13
Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava .....	13
8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA .....	14
9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLEDICA U POGLEDU ZAPOSŁJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO .....	16
10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA .....	18
11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA .....	19
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI .....	20
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE .....	21
14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA .....	23
15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA .....	24
16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE .....	25
17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA .....	27
18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA .....	28

## Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA .....	8
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA.....	9
TABLICA 3 MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA .....	13
TABLICA 4 IZRAČUN UČINAKA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA .....	14
TABLICA 5 POPIS OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA .....	15
TABLICA 6 PRIJEDLOG NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA .....	15
TABLICA 7 IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA.....	17
TABLICA 8 PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2024. – 2027. ....	18
TABLICA 9 PLANIRANA BILANCA .....	19
TABLICA 10 POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA .....	20
TABLICA 11 VJEROVNICI SKUPINE A .....	20

## POJMOVNIK

Dužnik	CONCEPT GRUPA d.o.o.
EU	Europska Unija
KN	Hrvatska kuna
EUR	Euro
MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

## 1. UVOD

CONCEPT GRUPA d.o.o. specijalizirana je za niskogradnju, s fokusom na realizaciju infrastrukturnih projekata, uključujući prometnice, komunalne sustave i druge građevinske objekte. Tvrtka se ističe visokim standardima kvalitete, primjenom suvremenih tehnologija i profesionalnim pristupom u svakom projektu. Unatoč trenutnim izazovima, CONCEPT GRUPA d.o.o. posvećena je očuvanju stabilnosti poslovanja te kontinuiranom razvoju kroz restrukturiranje i optimizaciju operativnih procesa.

Otvaranjem predstečajnog postupka, tvrtka želi zaštititi dugoročne interese poduzeća, kao i interese svih vjerovnika. U protivnom, postoji realna opasnost od pokretanja stečajnog postupka, što bi moglo rezultirati prestankom poslovanja i gubitkom radnih mjesta.

Osnovni cilj pokretanja predstečajnog postupka je omogućiti stabilizaciju poslovanja kroz potrebne optimizacije, očuvanje radnih mjesta i nastavak redovitog poslovanja. Plan restrukturiranja predviđa reprogramiranje postojećih obveza u skladu s novim, objektivnim okolnostima koje su izvan kontrole tvrtke. Bez ovog postupka, tvrtka ne bi bila u mogućnosti učinkovito restrukturirati poslovanje, osigurati potrebnu likvidnost, niti ispuniti svoje obveze prema vjerovnicima i zaposlenicima. Očuvanje kontinuiteta poslovanja i zaštita radnih mjesta ključni su prioriteti u ovom procesu, koji bi trebao omogućiti tvrtki da prebrodi trenutne financijske poteškoće i osigura održivost u budućnosti.

## 1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

### OPĆI PODACI:

#### NAZIV DUŽNIKA:

CONCEPT GRUPA d.o.o.

OIB DUŽNIKA: 32289635969

Matični broj dužnika: 010136669

Sjedište dužnika: Gornje Plavnice 35, 43000 Gornje Plavnice

Godina osnivanja: 2023.

Temeljni kapital: 2.500,00 euro

#### OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

IVAN ĐUKANOVIĆ

OIB: 88180524999

Gornje Plavnice, Gornje Plavnice 35

- član uprave

- zastupa samostalno i pojedinačno

#### PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- \* Gradnja vodova za električnu struju i telekomunikacije
- \* Ostale specijalizirane građevinske djelatnosti
- \* Djelatnost upravljanja projektom gradnje
- \* Djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- \* Iznajmljivanje strojeva i opreme sa ili bez rukovatelja
- \* Projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- \* Stručni poslovi prostornog uređenja
- \* Elektroinstalacijski radovi, uvođenje instalacija vodovoda, kanalizacije i plina i ostali građevinski instalacijski radovi
- \* Skladištenje robe
- \* Proizvodnja ostale građevne stolarije i elemenata
- \* Proizvodnja proizvoda od betona za građevinarstvo
- \* Proizvodnja gotovih metalnih proizvoda, osim strojeva i opreme
- \* Poslovanje nekretninama

- \* Kupnja i prodaja robe
- \* Pružanje usluga u trgovini
- \* Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- \* Zastupanje stranih tvrtki
- \* Usluge iznajmljivanja vozila
- \* 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 po

## 2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 28. svibnja 2024. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovan je:

Ime i prezime: Frano Bazina

OIB: 49623396887

Adresa: Zagreb, Ulica grada Vukovara 284



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

Imovina dužnika sastoji se od kratkotrajne i dugotrajne imovine, te ista na dan podnošenja prijedloga Plana restrukturiranja iznosi: 69.995,15 EUR

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 4.583,33 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- Alati, pogonski inventar i transportna imovina 4.583,33 EUR

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 65.411,82 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- Predujmovi za zalihe 10.000,00 EUR
- Potraživanja od kupaca 14.308,75 EUR
- Potraživanja od države i drugih institucija 13.280,44 EUR
- Ostala potraživanja 2.435,90 EUR
- Dani zajmovi i depoziti 22.955,12 EUR
- Novac u banci i blagajni 2.431,61 EUR

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1 i tablici 2:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA 29.02.2024.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>4.583,33</b>
1.1.	<i>Alati, pogonski inventar i transportna imovina</i>	4.583,33
	<b>UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>4.583,33</b>

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Tablica 2: *Kratkotrajna imovina dužnika*

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA 29.02.2024.		
R.B.	OPIS	EUR
<b>1.</b>	<b>ZALIHE</b>	<b>10.000,00</b>
1.1.	<i>Predujmovi za zalihe</i>	<i>10.000,00</i>
<b>2.</b>	<b>POTRAŽIVANJA</b>	<b>30.025,09</b>
2.1.	<i>Potraživanja od kupaca</i>	<i>14.308,75</i>
2.2.	<i>Potraživanja od države i drugih institucija</i>	<i>13.280,44</i>
2.3.	<i>Ostala potraživanja</i>	<i>2.435,90</i>
<b>3.</b>	<b>KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA</b>	<b>22.955,12</b>
3.1.	<i>Dani zajmovi, depoziti i slično</i>	<i>22.955,12</i>
<b>4.</b>	<b>NOVAC U BANC I BLAGAJNI</b>	<b>2.431,61</b>
	<b>UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>65.411,82</b>

\*Saldo novca u banci i blagajni na dan 28.05.2024. godine iznosi 0,00 €

#### 4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Tvrtka se suočila s financijskim poteškoćama uslijed nekoliko vanjskih čimbenika koji su otežali poslovanje. Glavni uzrok problema bio je produljeni period najma opreme, zbog čega su troškovi značajno premašili predviđene iznose. Projekt, koji je prema planu trebao biti završen u roku od dva mjeseca, protegnuo se na četiri mjeseca, što je dovelo do akumulacije dodatnih troškova. Ključnu ulogu u tom produženju igrale su nepovoljne vremenske prilike, uključujući obilne kiše, koje su otežale izvođenje zemljanih radova na velikim dubinama. Zbog ovih nepredviđenih okolnosti, tvrtka je došla u situaciju da nije mogla podmiriti svoje obveze, što je dovelo do blokade računa. Iako tvrtka ima ugovorene buduće poslove, za njihovu uspješnu realizaciju nužno je osigurati financijsku stabilnost putem predstečajnog postupka, kako bi se omogućilo neometano poslovanje bez daljnjih blokada.

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 redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

## 5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

Trenutno, dužnik zapošljava 7 radnika koji su ključni za svakodnevno poslovanje tvrtke i realizaciju ugovorenih projekata. Iako se tvrtka suočava s financijskim poteškoćama, u okviru procesa restrukturiranja nije planirano smanjenje broja zaposlenih. Fokus je na očuvanju postojećih radnih mjesta i stabilnosti radne snage, jer su stručni kadrovi nužni za nastavak i uspješno dovršavanje preuzetih projekata. Tvrtka ostaje posvećena redovitom podmirivanju obveza prema zaposlenicima, uključujući plaće, doprinose i druge zakonske naknade, čime se osigurava da postupak predstečajne nagodbe neće negativno utjecati na prava radnika.

Svi zaposlenici zadržavaju svoja prava sukladno Zakonu o radu, pri čemu će se sva dospjela potraživanja, uključujući plaće i druge naknade, uredno podmirivati. Nadalje, prema odredbama članka 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na tražbine sadašnjih i bivših radnika dužnika koje proizlaze iz radnog odnosa, uključujući plaće u bruto iznosu, otpremnine do zakonom ili kolektivnim ugovorom propisanih iznosa, kao i tražbine koje se odnose na naknadu štete zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti.

## 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.

Sukladno očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje od dana 20.05.2024.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 55 dana u kontinuitetu. Ukupan iznos blokade je 16.365,57 EUR, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima i poreznoj upravi. Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava uvjete za pokretanje predstečajnog postupka obzirom na prijetecu nesposobnost za plaćanje uslijed smanjenje likvidnosti koja uzrokuje značajan raskorak u raspoloživom novcu.

## 7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na dan izrade prijedloga Plana restrukturiranja u svrhu pokretanja predstečajnog postupka, manjak likvidnih sredstava iznosi -12.469,39 EUR, a isti je iskazan kao razlika kratkoročnih obveza i likvidne kratkotrajne imovine. Manjak likvidnih sredstava nije posljedica manje potražnje s tržišta ili neadekvatnog proizvoda budući da je tržište pružanja usluga trenutačno stabilno, odnosno u fazi oporavka. Najznačajniji utjecaj na manjak likvidnosti posljedica je nemogućnosti otplate obveze prema dobavljačima i Poreznoj upravi.

Tablica 3: Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Predujmovi za zalihe	10.000,00
2.	Potraživanja od kupaca	14.308,75
3.	Potraživanja od države i drugih institucija	13.280,44
4.	Ostala potraživanja	2.435,90
5.	Dani zajmovi, depoziti i slično	22.955,12
6.	Novac u banci i blagajni	2.431,61
	LIKVIDNA SREDSTVA	65.411,82
1	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2	KRATKOROČNE OBVEZE	77.881,21
	OBVEZE DUŽNIKA	77.881,21
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-12.469,39

## 8. MJERE FINACIJSKOG 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 o utvrđenim i osporenim tražbinama od 01.10.2024. godine iznosi 32.593,05 EUR, a odnosi se na zbroj dugoročnih i kratkoročnih obveza.

U navedenom kontekstu, osnovne mjere financijskog restrukturiranja su:

- I. Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja;
- II. Financiranje iz vlastitih izvora;
- III. Dodatno kreditiranje i zaduživanje;
- IV. Prodaja neoperativne (non-core) imovine društva.

*Tablica 4: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava*

R.B.	OPIS	EUR
1.	Predujmovi za zalihe	10.000,00
2.	Potraživanja od kupaca	14.308,75
3.	Potraživanja od države i drugih institucija	13.280,44
4.	Ostala potraživanja	2.435,90
5.	Dani zajmovi, depoziti i slično	22.955,12
6.	Novac u banci i blagajni	2.431,61
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	65.411,82
1	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	77.881,21
	OBVEZE DUŽNIKA	77.881,21
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-12.469,39
1	Financijske mjere restrukturiranja	9.777,92
2	Operativne mjere restrukturiranja	15.500,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	25.277,92
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	12.808,53

Tablica 5: Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
GRUPA A	32.593,05	100,00%	40%	13.037,22	19.555,83	-	-	48 mjeseci
<b>Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku</b>	<b>32.593,05</b>	<b>100,00%</b>	<b>-</b>	<b>13.037,22</b>	<b>19.555,83</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A.

A) Tražbine vjerovnika SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 01. listopada 2024. godine iznose 32.593,05 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 40%, dok će se preostalih 60% tražbina podmiriti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta bez počeka i bez kamata. Prva rata platit će se po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za tekući mjesec.

Tablica 6: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Vjerovnici skupine A

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjnja Eur	Mjesečni anuitet Eur
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Zagreb, Ulica grada Vukovara 70	53,09	0,16%	21,24	31,85	0,66
2	HRVATSKI TELEKOM d.d.	81793146560	Zagreb, Radnička cesta 21	792,90	2,43%	317,16	475,74	9,91
3	OPTIMA RENT d.o.o.	11390268066	Velika Gorica, Ulica kneza Ljudevita Posavskog 19	3.376,86	10,36%	1.350,74	2.026,12	42,21
4	PERI OPLATE I SKELE d.o.o.	31650405172	Zagreb, Ulica Ivana Banjavčića 13	20.693,51	63,49%	8.277,40	12.416,11	258,67
5	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Zagreb, Boškovićeve 5	7.676,69	23,55%	3.070,68	4.606,01	95,96
			<b>Ukupno:</b>	<b>32.593,05</b>	<b>100,00%</b>	<b>13.037,22</b>	<b>19.555,83</b>	<b>407,41</b>



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

Operativne mjere usmjerene su na povećanje efikasnosti društva, koje će se provoditi do kraja tekuće godine i u naredne dvije godine, a sastoje se od:

- a) Promjena strategije poslovanja – u narednih godinu dana društvo će se orijentirati na nova tržišta
- b) Kadrovsko restrukturiranje
  - promjena organizacijske strukture u naredne 2 godine
- c) Tržište nabave – odnosno sirovine i materijala koji predstavljaju najveći trošak društva, bit će podvrgnut procesu optimizacije koji će pridonijeti smanjenju troškova po jedinici proizvoda, kroz nabavu iz novih tržišta, novih dobavljača gdje će u konačnici doći do povećanja produktivnosti
- d) Promotivne aktivnosti – ulaganje u oglašavanje. Društvo će se više posvetiti ulaganju u marketinške aktivnosti, angažiranjem marketinških agencija za digitalni marketing – Google Adwords, Facebook
- e) Informatizacija – Ulaganjem u informatičku opremu, povećat će se stupanj informatiziranosti i automatiziranosti poslovnih procesa, što će u konačnici značajno smanjiti troškove i povećati profitabilnost društva.

Tablica 7: Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

Redni broj	Mjera	Predviđeno vremensko trajanje	Učinak mjere na profitabilnost (Eur)
1	Promjena strategije poslovanja	12 mjeseci	3.000
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	1.500
3	Tržište nabave	24 mjeseca	3.500
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	4.000
5	Informatizacija	12 mjeseci	3.500
			15.500

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

Poslovni plan projekcije odnosi se na razdoblje 2024. – 2027. godine, a isti je izrađen na temelju stvarno ostvarenog rezultata u prva dva mjeseca 2024. i pretpostavki Dužnika za preostali dio poslovanja u 2024. godini.

Tablica 8: Projekcija poslovanja za razdoblje 2024. – 2027.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2024	2025	2026	2027
1. Poslovni prihod	162.547	170.674	179.208	188.168
2. Poslovni rashod	142.826	147.027	151.439	156.070
a. Materijalni troškovi	83.496	87.671	92.054	96.657
b. Troškovi osoblja	58.800	58.800	58.800	58.800
c. Amortizacija	530	556	584	614
d. Financijski rashodi	0	0	0	0
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	19.721	23.647	27.770	32.098
4. Porez na dobit	1.972	2.365	2.777	3.210
5. Dobit ili gubitak razdoblja	21.693	26.012	30.547	35.308
Slobodan cash flow	22.223	26.568	31.131	35.921
Akumulirani cash flow	22.223	48.792	79.922	115.844
Obveze po PSN	0	0,00	5.704	5.704
Manjak/višak	22.223	26.568	25.427	30.218
Akumulirani manjak/višak	22.223	48.792	74.219	104.436

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

Tvrtka će provedbom navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2027. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen Plan restrukturiranja.

Tablica 9: Planirana bilanca

POZICIJA	31.01.2024. (EUR)	31.12.2027. (EUR)
Dugotrajna imovina	4.583	2.958
Kratkotrajna imovina	65.412	31.625
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>69.995</b>	<b>34.583</b>
Kapital i rezerve	-7.886	-2.954
Obveze za zajmove, depozite i slično	500	310
Obveze prema dobavljačima	51.547	36.770
Obveze prema zaposlenicima	15.830	0
Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	9.276	0
Ostale kratkoročne obveze	728	457
<b>UKUPNO</b>	<b>69.995</b>	<b>34.583</b>

## 12. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva CONCEPT GRUPA d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 1. listopada 2024. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 10: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj	Oib vjerovnika	VJEROVNIK	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE (EUR)	UDIO	VRSTA TRAZBINE
1	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	Zagreb, Ulica grada Vukovara 70	53,09	0,16%	Vjerovnik skupine A
2	81793146560	HRVATSKI TELEKOM d.d.	Zagreb, Radnička cesta 21	792,90	2,43%	Vjerovnik skupine A
3	11390268066	OPTIMA RENT d.o.o.	Velika Gorica, Ulica kneza Ljudevita Posavskog 19	3.376,86	10,36%	Vjerovnik skupine A
4	31650405172	PERI OPLATE I SKELE d.o.o.	Zagreb, Ulica Ivana Banjavčića 13	20.693,51	63,49%	Vjerovnik skupine A
5	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	Zagreb, Boškovićeve 5	7.676,69	23,55%	Vjerovnik skupine A
			<b>UKUPNO:</b>	<b>32.593,05</b>	<b>100,00%</b>	

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku razvrstane su u slijedeću skupinu:

a) Vjerovnici skupine A

Tablica 11: Vjerovnici skupine A

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Zagreb, Ulica grada Vukovara 70	53,09	0,16%
2	HRVATSKI TELEKOM d.d.	81793146560	Zagreb, Radnička cesta 21	792,90	2,43%
3	OPTIMA RENT d.o.o.	11390268066	Velika Gorica, Ulica kneza Ljudevita Posavskog 19	3.376,86	10,36%
4	PERI OPLATE I SKELE d.o.o.	31650405172	Zagreb, Ulica Ivana Banjavčića 13	20.693,51	63,49%
5	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Zagreb, Boškovićeve 5	7.676,69	23,55%
			<b>Ukupno:</b>	<b>32.593,05</b>	<b>100,00%</b>

## 13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

### a) Ponuda vjerovnicima prema skupinama

Dug prema vjerovnicima **SKUPINE A** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 01. listopada 2024. godine iznose 32.593,05 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 40%, dok će se preostalih 60% tražbina podmiriti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta bez počka i bez kamata. Prva rata platit će se po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za tekući mjesec.

1. FINACIJSKA AGENCIJA, Zagreb, Ulica grada Vukovara 70, OIB: 85821130368, ukupan iznos tražbine iznosi 53,09 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 21,24 EUR. Preostali iznos tražbine od 31,85 EUR otplatit će se bez počka i bez kamata na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,66 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, računajući od 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.
2. HRVATSKI TELEKOM d.d., Zagreb, Radnička cesta 21, OIB: 81793146560, ukupan iznos tražbine iznosi 792,90 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 317,16 EUR. Preostali iznos tražbine od 475,74 EUR otplatit će se bez počka i bez kamata na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 9,91 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
3. OPTIMA RENT d.o.o., Velika Gorica, Ulica kneza Ljudevita Posavskog 19, OIB: 11390268066, ukupan iznos tražbine iznosi 3.376,86 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 1.350,74 EUR. Preostali iznos tražbine od 2.026,12 EUR otplatit će se bez počka i bez kamata na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 42,21 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, računajući od pravomoćnosti

Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

4. PERI OPLATE I SKELE d.o.o., Zagreb, Ulica Ivana Banjavčića 13, OIB: 31650405172, ukupan iznos tražbine iznosi 20.693,51 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 8.277,40 EUR. Preostali iznos tražbine od 12.416,11 EUR otplatit će se bez počka i bez kamata na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 258,67 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
5. REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA, Zagreb, Boškovićeve 5, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 7.676,69 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 3.070,68 EUR. Preostali iznos tražbine od 4.606,01 EUR otplatit će se bez počka i bez kamata na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 95,96 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

## 14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik CONCEPT GRUPA d.o.o. Planom restrukturiranja za razdoblje od 2024. do 2027. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, obzirom da će mjere financijskog i operativnog restrukturiranja rezultirati viškom likvidnih sredstava, koji će dodatno biti ojačan naplatom potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.



## 15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Trošak restrukturiranja iznosi 6.250 EUR te isti obuhvaća predujam za otvaranje predstečajnog postupka, trošak povjerenika, operativne troškove vođenja predstečajnog postupka, pregovore sa vjerovnicima, troškove knjigovodstva, poslovnih savjetnika i odvjetnika.

- Operativni troškovi restrukturiranja – 2.250 EUR
- Administrativni troškovi – 1.500,00 EUR
- Ostali troškovi – 2.500 EUR

## 16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAZBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Sukladno članku 66. Stečajnog zakona, Tražbine i prava na koje predstečajni postupak ne utječe:

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

1. 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
2. tražbine po osnovi namjerno počinjene nedopuštene radnje
3. novčane kazne izrečene za kazneno ili prekršajno djelo i troškove kaznenoga ili prekršajnog postupka te
4. tražbine za uzdržavanje koje proizlaze iz obiteljskog odnosa, roditeljstva, braka ili tazbinskog srodstva.

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

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

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

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

(6) 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:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije
2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:
  - obavješćavanje 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
  - obavješćavanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine

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

(7) Ako su planom restrukturiranja predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada ili ugovora o radu s radnicima, te mjere podliježu odobrenju radnika.

U odnosu na navedeno dužnik nema tražbine na koje plan restrukturiranja ne utječe.

## 17. 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 10 do 14 sati.

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

Planom restrukturiranja predviđen je način namirenja obveza prema vjerovnicima koji će omogućiti društvu nastavak poslovanja. Provedbom plana restrukturiranja dužnik će spriječiti nesposobnost za plaćanje, održati poslovanje te osigurati radna mjesta.

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio način namirenja koji vjerovnicima omogućava bolji položaj nego što bi imali u slučaju otvaranja stečajnog postupka.

Ukoliko se plan restrukturiranja ne potvrdi, nitko od vjerovnika neće moći naplatiti svoje potraživanje.

Proces restrukturiranja u periodu od 2024. – 2027. godine pridonijet će stabilnosti društva. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere društva te i dalje nastaviti poslovanje i dobre odnose sa postojećim dobavljačima i partnerima.

Također, održivost poslovanja nastojat će se osigurati pregovorima sa vjerovnicima i partnerima kako bi našli najprihvatljivije modele za otplatu dugovanja te daljnju suradnju za dobrobit dužnika i vjerovnika te kako bi stekli poslovanjem obostranu korist.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke CONCEPT GRUPA d.o.o. za razdoblje od 2024. do 2027. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 04.11.2024. godine.

**CONCEPT GRUPA d.o.o.**

**IVAN ĐUKANOVIĆ, član uprave**

**CONCEPT GRUPA d.o.o.**  
Gornje Plavnice 35