

2024-2027 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG
RESTRUKTURIRANJA

Siječanj, 2025. 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	9
Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika	10
4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	11
5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA	13
6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSObNOSTI ZA PLAĆANJE	14
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	15
Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava	16
8. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	17
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.....	21
10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA.....	24
11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	25
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	26
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE	30
14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA	41
15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	42
16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE	43
17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	45
18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRIJEČAVANJE NESPOSObNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	46

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA	9
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA.....	10
TABLICA 3: MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
TABLICA 4: IZRAČUN UČINAKA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	17
TABLICA 5: POPIS OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA	18
TABLICA 6: PRIJEDLOG NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA	19
TABLICA 7: IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA	23
TABLICA 8: PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2024. – 2027.	24
TABLICA 9: PLANIRANA BILANCA	25
TABLICA 10: POPIS TRAZBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA.....	26
TABLICA 11: VJEROVNICI SKUPINE A	27
TABLICA 12: VJEROVNICI SKUPINE B	29

POJMOVNIK

Dužnik	DOREMA d.o.o.
EU	Europska Unija
EUR	Euro
MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

1. UVOD

Tvrtka se bavi proizvodnjom podložnih i osiguravajućih elemenata namijenjenih automobilskoj, agrarnoj i elektroindustriji. Veliki dio proizvodnje izvozi se na inozemna tržišta. Osim proizvodne djelatnosti, tvrtka nudi prodaju strojeva i opreme za štancanje metalnih dijelova, uz pružanje servisa i podrške za te uređaje.

Suočena sa značajnim financijskim poteškoćama, tvrtka je odlučila pokrenuti predstečajni postupak kako bi zaštitila dugoročne interese poduzeća i prava vjerovnika. Bez poduzimanja ovog koraka, postoji ozbiljan rizik od pokretanja stečajnog postupka, koji bi mogao dovesti do prekida poslovanja i gubitka radnih mjesta.

Osnovni cilj predstečajnog postupka je stabilizirati poslovanje kroz nužne optimizacije, očuvati radna mjesta te omogućiti nastavak redovitih poslovnih aktivnosti. Plan restrukturiranja obuhvaća reprogramiranje postojećih obveza u skladu s trenutačnim uvjetima na tržištu koji su izvan kontrole tvrtke. Bez ovog postupka, dužnik ne bi mogao uspješno provesti restrukturiranje, osigurati likvidnost i ispuniti obveze prema vjerovnicima i zaposlenicima. Očuvanje poslovnog kontinuiteta i zaštita radnih mjesta ostaju prioriteta tijekom ovog procesa, koji bi trebao omogućiti tvrtki da prebrodi trenutačne izazove i postigne održivu budućnost.

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

DOREMA d.o.o.

Sjedište dužnika: Šibice (Grad Zaprešić), Vodovodna ulica 10

OIB dužnika: 88076939056

Matični broj dužnika: 080266963

Godina osnivanja: 1998.

Temeljni kapital: 2.654,46 euro

OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

DARIO HORVATIN,

OIB: 44010618515

Šibice, Vodovodna ulica 9

- direktor, zastupa društvo samostalno i pojedinačno

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * Kupnja i prodaja robe (na malo i veliko)
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Pružanje usluga u nautičkom, seljačkom, zdravstvenom, kongresnom, športskom, lovnom i drugim oblicima turizma
- * Pružanje ostalih turističkih usluga
- * Pružanje usluga putničkih agencija
- 93.02 Frizerski saloni i saloni za uljepšavanje
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina
- * nadzor nad gradnjom
- * proizvodnja proizvoda od metala
- * izrada programa automatizacije proizvodnje s novim tehnološkim rješenjima
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * posredovanje u prometu nekretninama

- * poslovanje nekretninama
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * iznajmljivanje strojeva, uređaja, opreme i računarske tehnike
- * iznajmljivanje vozila
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * skladištenje robe
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * organiziranje tečajeva i seminara
- * automatska obrada podataka
- * iznajmljivanje software (programa)

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 28. kolovoza 2024. godine, za povjerenika predstečajne nagodbe imenovan je **Zdravko Tešić** koji će obavljati sve dužnosti vezane uz postupak predstečajne nagodbe.

Povjerenik je odgovoran za praćenje i nadzor provedbe predstečajnog postupka, koordinaciju s vjerovnicima i dužnicima, te sve aktivnosti koje uključuju analizu financijskog stanja dužnika. Osim toga, njegov zadatak bit će i pružanje stručnih savjeta svim stranama uključenima u postupak, kako bi se osigurala što brža i učinkovitija usklađenost s propisima i postizanje održivog rješenja za izmirenje duga.

Osnovni podaci o povjereniku:

- **Ime i prezime:** Zdravko Tešić
- **OIB:** 70123627818
- **Adresa prebivališta:** Ogulin, Vukovnik 36

Imenovanjem povjerenika u predstečajnom postupku, očekuje se da će postupak proteći u skladu s važećim zakonodavstvom i uz maksimalnu transparentnost, čime će se stvoriti uvjeti za uspješan završetak predstečajnog postupka.

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

Imovina dužnika, prema podacima iz prijedloga Plana restrukturiranja, sastoji se od **kratkotrajne i dugotrajne** imovine. Ukupna vrijednost imovine na dan podnošenja ovog Plana iznosi **1.056.521,82 EUR**. Podjela imovine prema vrsti na datum podnošenja Plana prikazana je u nastavku:

1. Dugotrajna imovina

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana iznosi **511.975,86 EUR**, a raspodjela po kategorijama je sljedeća:

Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava predstavljaju različite vrste intelektualne svojine koje se koriste u poslovanju, tehnologiji, industriji i kreativnim industrijama. Vrijednost ove kategorije iznosi 7.263,80 EUR.

Zemljište – vrijednost ove kategorije iznosi 11.679,58 EUR.

Građevinski objekti – vrijednost ove kategorije iznosi 22.828,32 EUR.

Postrojenja i oprema - vrijednost ove kategorije iznosi 436.930,70 EUR. Postrojenja i oprema uključuju sredstva koja se koriste u proizvodnom procesu ili pružanju usluga, a koja imaju dugotrajan vijek upotrebe.

Alati, pogonski inventar i transportna imovina predstavljaju ključne komponente materijalne imovine poduzeća koja se koristi u proizvodnim, industrijskim i transportnim aktivnostima. Vrijednost ove kategorije iznosi 33.273,46 EUR.

2. Kratkotrajna imovina

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana iznosi **544.545,96 EUR**, a raspodjela po kategorijama je sljedeća:

Sirovine i materijal – vrijednost ove kategorije iznosi 53.081,99 EUR.

Proizvodnja u tijeku – vrijednost ove kategorije iznosi 20.054,99 EUR.

Gotovi proizvodi– vrijednost ove kategorije iznosi 37.665,63 EUR.

Potraživanja od kupaca predstavljaju iznos koji poduzeće duguje od svojih kupaca za proizvode ili usluge koje su već isporučene, ali za koje još uvijek nije izvršena uplata. Vrijednost ovih potraživanja iznosi 371.473,51 EUR.

Potraživanja od države i drugih institucija - ova kategorija obuhvaća iznose koje dužnik potražuje od države ili drugih institucija, kao što su porezne povlastice ili subvencije. Vrijednost ovih potraživanja iznosi 10.784,53 EUR.

Ostala potraživanja obuhvaćaju širok spektar obaveza drugih subjekata prema poduzeću, uključujući iznose koji se odnose na povrate poreza, depozite, štete koje treba nadoknaditi, ili razne vrste dugova koji nisu direktno povezani s osnovnom poslovnom djelatnošću. Vrijednost ovih potraživanja iznosi 51.248,10 EUR.

Novac u banci i blagajni, ova stavka predstavlja likvidna sredstva koja dužnik ima na raspolaganju, a iznosi 237,21 EUR. Saldo novca u banci i blagajni na dan 28. kolovoza 2024. godine iznosi 0,00 €.

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

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA 31.05.2024.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	NEMATERIJALNA IMOVINA	7.263,80
1.1.	<i>Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava</i>	7.263,80
2.	MATERIJALNA IMOVINA	504.712,06
2.1.	<i>Zemljište</i>	11.679,58
2.2.	<i>Građevinski objekti</i>	22.828,32

2.3.	Postrojenja i oprema	436.930,70
2.4.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	33.273,46
	UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA	511.975,86

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

VRJEDNOST KRA TKOTRAJNE IMOVINE NA 31.05.2024.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	ZALIH E	110.802,61
1.1.	Sirovine i materijal	53.081,99
1.2.	Proizvodnja u tijeku	20.054,99
1.3.	Gotovi proizvodi	37.665,63
2.	POTRAŽIVANJA	433.506,14
2.1.	Potraživanja od kupaca	371.473,51
2.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	10.784,53
2.3.	Ostala potraživanja	51.248,10
3-	NOVAC U BANC I BLAGAJNI	237,21
	UKUPNO KRA TKOTRAJNA IMOVINA	544.545,96

*Saldo novca u banci i blagajni na dan 28.08.2024. godine iznosi 0,00 €

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

DOREMA d.o.o. suočila se sa značajnim poslovnim izazovima tijekom 2023. godine, što je dovelo do potrebe za pokretanjem predstečajnog postupka. Početkom 2022. godine tvrtka je započela s nabavkom novih strojeva i opreme s ciljem povećanja produktivnosti i smanjenja troškova proizvodnje. Za tu investiciju dobila je subvenciju EU u iznosu od 216.000 EUR. Ukupna visina ulaganja iznosila je više od 550.000 EUR, a investicija je završena 1. svibnja 2023. godine.

Međutim, od lipnja 2023. godine počela se manifestirati ekonomska kriza u Austriji, a od rujna 2023. i u Njemačkoj, Italiji, Turskoj te drugim tržištima. Posljedica toga bio je pad prihoda od približno 790.000 EUR do kraja 2023. godine. Kriza je nastavila utjecati na poslovanje i u 2024. godini, dok je u lipnju iste godine došlo do stečaja dugogodišnjeg kupca iz Italije. Smanjenje narudžbi, uzrokovano krizom, dovelo je do nemogućnosti plaćanja dobavljačima i kreditorima, što je rezultiralo pokretanjem postupka predstečajne nagodbe.

Kombinacija navedenih čimbenika stvorila je ozbiljne financijske poteškoće, ugrozila stabilnost poslovanja i zahtijevala hitnu intervenciju kroz predstečajni postupak kako bi se očuvala održivost poslovanja i spriječile daljnje negativne posljedice.

Jedan od ključnih faktora koji je dodatno pogoršao financijsku situaciju je dug prema različitim **financijskim institucijama**, čiji je iznos značajno opteretio financijske tokove i povećao rizik od nesposobnosti za plaćanje. Dugovanja prema tim institucijama uvelike su pridonijela trenutnom stanju nelikvidnosti, jer su obveze prema financijskim tijelima postale prioritetne, što je još više otežalo redovno poslovanje i podmirenje ostalih obveza.

Prijeteća nesposobnost za plaćanje jasno je vidljiva u činjenici da je dužnik u **Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje** koji vodi **Financijska agencija** evidentiran s neizvršenim osnovama za plaćanje. Osim toga, račun dužnika bio je u blokadi na dan podnošenja **Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka**, što je potvrđeno službenim dokumentima — **potvrdom o danima blokade** i **Očevidnikom o redoslijedu plaćanja**, koji su priloženi uz Prijedlog za pokretanje predstečajnog postupka. Ovi dokazi jasno ukazuju na

ozbiljan problem u poslovanju i nužnost pravovremenih reakcija kako bi se spriječila daljnja pogoršanja financijskog stanja i omogućio nastavak poslovanja kroz predstečajni postupak.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

Dužnik trenutno ima 4 zaposlena radnika te u okviru planiranog restrukturiranja ne predviđa zapošljavanje novih djelatnika. Radna mjesta postojećih zaposlenika bit će osigurana tijekom cijelog procesa restrukturiranja, bez smanjenja broja radnih mjesta. Otvaranjem predstečajnog postupka, dužnik će redovito ispunjavati sve nove obveze prema zaposlenicima, a pokretanje ovog postupka neće ni na koji način negativno utjecati na prava radnika, sukladno važećim zakonima. Otvaranjem predstečajnog postupka, tvrtka se obvezuje redovito ispunjavati sve svoje obveze prema zaposleniku, čime će se jamčiti da restrukturiranje neće negativno utjecati na njegova radna prava i status.

Tvrtka DOREMA d.o.o. aktivno osigurava da zaposlenici zadrže sva prava koja mu pripadaju u skladu sa Zakonom o radu, a sva dospjela potraživanja, uključujući plaću, naknade i druge slične obveze, bit će uredno podmirivana i isplaćivana u zakonski propisanim rokovima. Prema članku 66. **Stečajnog zakona**, predstečajni postupak ne utječe na prava radnika, bilo sadašnjih bilo bivših, koja proizlaze iz radnog odnosa. To uključuje, ali nije ograničeno na, pravo na **bruto plaću, otpremnine** u skladu s važećim zakonodavstvom ili kolektivnim ugovorima, kao i potraživanja koja se odnose na **naknadu štete** uslijed ozljeda na radu ili profesionalnih bolesti.

Kao odgovorna tvrtka, **DOREMA d.o.o.** posvećuje izuzetnu pažnju očuvanju prava svojih zaposlenika tijekom cijelog procesa restrukturiranja. Tvrtka je svjesna važnosti osiguravanja stabilnosti radnog odnosa, te kontinuirano nastoji zaštititi radno-pravni status zaposlenika. Očuvanje radnog mjesta i zaštita prava radnika ostaju ključni prioriteti tvrtke, čime se doprinosi dugoročnoj stabilnosti i održivosti poslovanja, kao i sigurnosti za zaposlenika. Kroz ovu strategiju, tvrtka osigurava da predstečajni postupak neće imati negativne učinke na radna prava, čime se stvara osnova za uspješno završavanje procesa restrukturiranja i povratak u stabilno poslovanje.

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

Pokretanje predstečajnog postupka inicirano je uslijed **bloкаде poslovnog računa** dužnika, koja je evidentirana u **Očevidniku osnova za plaćanje** koji vodi **Financijska agencija**. Ovaj očevidnik, koji je sastavni dio **Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka**, predstavlja ključni dokument u postupku, jer potvrđuje trenutnu situaciju dužnika u pogledu njegovih neizvršenih obveza.

Prema potvrdi o danima blokade od 09. kolovoza 2024. godine, poslovni račun dužnika je neprekidno blokiran 39 dana. Ukupan iznos blokade, prema očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje, iznosi 11.031,54 EUR, što je rezultat nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima i financijskim institucijama.

Sukladno **članku 4. Stečajnog zakona**, dužnik ispunjava zakonske uvjete za pokretanje **predstečajnog postupka**. Naime, predstečajni postupak može se pokrenuti u slučajevima kada postoji prijetuća nesposobnost za plaćanje, a ova situacija upravo odgovara tim kriterijima. **Nedostatak likvidnosti** stvorio je značajan raskorak između raspoloživih novčanih sredstava i obveza koje dužnik mora podmiriti, čime je poslovanje postalo neodrživo u postojećim uvjetima.

Predstečajni postupak predstavlja pravnu mogućnost za sanaciju poslovnih problema, jer omogućava restrukturiranje duga i pronalaženje održivog rješenja za izmirenje obveza. Pokretanje ovog postupka ključno je za zaštitu interesa dužnika, vjerovnika i drugih sudionika, te za vraćanje stabilnosti poslovanja i likvidnosti. Predstečajna nagodba pruža okvir za izradu plana restrukturiranja i usklađivanje obveza s mogućnostima tvrtke, čime se omogućava dugoročna održivost poslovanja i povratak u solventnost.

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 **-72.270,71 EUR**, a ovaj iznos predstavlja razliku između **kratkoročnih obveza** i **likvidne kratkotrajne imovine**. Ovaj manjak ukazuje na ozbiljan **financijski disbalans** koji tvrtka trenutno doživljava, jer su kratkoročne obveze veće od raspoloživih likvidnih sredstava koja se mogu odmah koristiti za pokriće tih obveza.

Međutim, važno je napomenuti da **manjak likvidnih sredstava** nije rezultat smanjenja potražnje na tržištu ili neadekvatnosti proizvoda ili usluga koje tvrtka nudi. Naprotiv, **tržište usluga** na kojem tvrtka posluje trenutno je **stabilno**, te se nalazi u **fazama oporavka**, što ukazuje na to da postoje povoljne okolnosti za daljnji rast i širenje poslovanja. Iako je tržišna potražnja stabilna, glavni razlog za trenutni manjak likvidnosti leži u **nemogućnosti otplate obveza prema financijskim institucijama**.

Obveze prema financijskim institucijama predstavljaju značajan financijski teret, čiji utjecaj na likvidnost tvrtke trenutno nije moguće prevladati bez restrukturiranja duga. Zbog niske razine raspoloživih sredstava za podmirenje tih obveza, došlo je do **bloкаде likvidnosti**, što ugrožava normalno poslovanje tvrtke, unatoč stabilnim tržišnim uvjetima.

Pokretanjem predstečajnog postupka, tvrtka nastoji stvoriti preduvjete za financijsku sanaciju i stabilizaciju poslovanja. Restrukturiranje duga i dogovaranje održivih uvjeta otplate omogućit će tvrtki da se oslobodi trenutnog financijskog pritiska, čime će moći ponovno usmjeriti sredstva prema operativnim potrebama i daljnjem poslovanju. Cilj ovog postupka je ne samo smanjenje duga, već i postizanje dugoročne održivosti, kako bi tvrtka bila u mogućnosti zadovoljiti svoje obveze prema vjerovnicima, uključujući Poreznu upravu i financijske institucije, a istovremeno očuvala svoju solventnost i sposobnost poslovanja na tržištu.

Tablica 3: Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Sirovine i materijal	43.081,99
2.	Proizvodnja u tijeku	20.054,99
3.	Gotovi proizvodi	37.665,63
4.	Potraživanja od kupaca	311.473,51
5.	Potraživanja od države i drugih institucija	10.784,53
6.	Ostala potraživanja	51.248,10
7.	Novac u banci i blagajni	237,21
	LIKVIDNA SREDSTVA	474.545,96
1	DUGOROČNE OBVEZE	243.398,23
2	KRATKOROČNE OBVEZE	303.418,44
	OBVEZE DUŽNIKA	546.816,67
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-72.270,71

8. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Osnovni cilj **predstečajnog postupka** je osigurati namirenje **utvrđenih tražbina** vjerovnika, kao i postizanje dugoročne **održivosti poslovanja Dužnika**. Ovaj cilj će biti ostvariv kroz implementaciju mjera koje će omogućiti smanjenje trenutne **zaduženosti** te optimizaciju financijskog stanja tvrtke. Prema **Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. prosinca 2024. godine**, ukupni dug Dužnika iznosi **524.134,72 EUR**, koji obuhvaća zbroj dugoročnih i kratkoročnih obveza.

Kako bi se osigurao uspješan ishod predstečajnog postupka i postigla dugoročna financijska stabilnost, definirane su sljedeće osnovne mjere financijskog restrukturiranja:

1. **Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja**
2. **Financiranje iz vlastitih izvora**
3. **Dodatno kreditiranje i zaduživanje**
4. **Prodaja neoperativne (non-core) imovine društva**

Kombinacijom ovih mjera, Dužnik će nastojati postići ravnotežu između **financijske stabilnosti** i **operativne efikasnosti**, čime će osigurati nastavak poslovanja, dugoročnu održivost i ispunjenje obveza prema vjerovnicima. Ovaj proces ima za cilj osiguranje povoljnijeg okvira za poslovanje u budućnosti, smanjenje rizika od insolventnosti te postizanje održivog rasta tvrtke.

Tablica 4: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Sirovine i materijal	43.081,99
2.	Proizvodnja u tijeku	20.054,99
3.	Gotovi proizvodi	37.665,63
4.	Potraživanja od kupaca	311.473,51
5.	Potraživanja od države i drugih institucija	10.784,53
6.	Ostala potraživanja	51.248,10
7.	Novac u banci i blagajni	237,21
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	474.545,96
1	DUGOROČNE OBVEZE	243.398,23
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	303.418,44

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

	OBVEZE DUŽNIKA	546.816,67
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-72.270,71
1	Financijske mjere restrukturiranja	94.430,86
2	Operativne mjere restrukturiranja	9.150,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	103.580,86
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	31.310,15

Tablica 5: Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
GRUPA A	314.769,52	60,06%	30%	94.430,86	220.338,66	-	6 mjeseci	48 mjeseci
GRUPA B	209.365,20	39,94%	-	-	209.365,20	4,00%	12 mjeseci	60 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	524.134,72	100,00%	-	94.430,86	429.703,86	-	-	-

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA
Osporene tražbine	6.772,53	100%
Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	6.772,53	100%

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A i skupinu B.

- A) Tražbine vjerovnika SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. prosinca 2024. godine iznose 314.769,52 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 30%, dok će se preostalih 70% tražbina podmiriti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 6 mjeseci, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.
- B) Tražbine vjerovnika SKUPINE B sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. prosinca 2024. godine iznose 209.365,20 EUR. Dužnik predlaže otplatu tražbina u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 12 mjeseci, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,00% koja će se obračunavati i isplaćivati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Osporene tražbine. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenom tražbinom, dužnik će vjerovnika osporene tražbine isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike skupine A – otpis tražbina u iznosu od 30% te otplata preostalih 70% nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata.

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 umanjenja Eur	Mjesečni anuitet Eur
1	BRANIMIR HORVATIN, vi" STOHR" OBRT ZA STOLARSKE I TAPETARSKE RADOVE I TRGOVINU	15800335375	Vodovodna 8, Šibice	1.000,00	0,32%	300,00	700,00	14,58
2	DARIO HORVATIN	44010618515	Vodovodna 8, Šibice	1.913,05	0,61%	573,92	1.339,14	27,90
3	DIVA PRIJEVOZ d. o. o	82153897253	Horvaćanska cesta 43, Zagreb	500,00	0,16%	150,00	350,00	7,29
4	DORIAN SMOLJAN	41519477913	Ist 8 A, Ist	3.000,00	0,95%	900,00	2.100,00	43,75
5	DSV Hrvatska d. o. o.	97365626215	Slavonska avenija 56, Zagreb	660,00	0,21%	198,00	462,00	9,63
6	EKO LOGISTIKA d. o. o.	90117796172	Zagrebačka 17, Prigorje Brdovečko	12.552,26	3,99%	3.765,68	8.786,58	183,05
7	FINA (FINANCIJSKA AGENCIJA)	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	90,22	0,03%	27,07	63,15	1,32
8	HEP-Opskrba d. o. o.	63073332379	Ulica grada Vukovara 37, Zagreb	2.423,85	0,77%	727,16	1.696,70	35,35
9	IRENA HORVATIN	09592136512	Vodovodna ulica 10, Šibice	33.901,39	10,77%	10.170,42	23.730,97	494,40
10	ITLA BONAITI S. R. L.	90363613790	Strada Provinciale per Dolzago, 69, 23848 Oggiono, Italija	22.598,44	7,18%	6.779,53	15.818,91	329,56
11	MAKAKI d. o. o	94878402398	Odvojak Mirnovečke ulice 1, Mala Rakovica	1.142,42	0,36%	342,73	799,69	16,66
12	MICROSERVIS d. o. o.	67168442895	Cvjetna ulica 2, Pojatno	1.000,00	0,32%	300,00	700,00	14,58
13	OMERA S. R. L.	-	Via Pasubio 9 Schio Veneto 36015, Italija	62.249,50	19,78%	18.674,85	43.574,65	907,81
14	SCHENKER d. o. o.	51003352330	Ulica Franje Lučića 32, Zagreb	387,50	0,12%	116,25	271,25	5,65

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

15	STEEL AUTOMOTIVE d. o. o.	-	Litostrojska cesta 60 . Ljubljana, 1000 Ljubljana, Slovenija	4.285,81	1,36%	1.285,74	3.000,07	62,50
16	TEVA IT d. o. o.	95261955274	Velika Ves 2/c, Velika Ves	4.384,43	1,39%	1.315,33	3.069,10	63,94
17	TIPTEH ZAGREB d. o. o.	66435484048	Štrokinec 7, Zagreb	1.760,09	0,56%	528,03	1.232,06	25,67
18	IRENA HORVATIN, VL. VDI USLUGE, obrt za usluge	09592136512	Vodovodna ulica 10, Šibice	6.991,30	2,22%	2.097,39	4.893,91	101,96
19	VIL-TECH PRO d. o. o.	75250525128	Ulica Dobriše Cesarića 22, Samobor	63.590,33	20,20%	19.077,10	44.513,23	927,36
20	Raiffeisen Leasing d. o. o.	75346450537	Magazinska cesta 69, Zagreb	47.094,43	14,96%	14.128,33	32.966,10	686,79
21	A1 HRVATSKA d. o. o.	29524210204	Vrtni put 1, Zagreb	845,33	0,27%	253,60	591,73	12,33
22	RIKO-SAN d. o. o.	57886046688	Loza 12, Bestovje, Sv. Nedelja	568,75	0,18%	170,63	398,13	8,29
23	METALLURGIC A LUIGI PESSINA ACCIAI S. p. A.	-	Via Lambo 76, Caronno Pertusella VA, Italija	21.830,42	6,94%	6.549,13	15.281,29	318,36
24	MAGRAM d. o. o.	-	Gandijeva 117 A, Beograd, Srbija	20.000,00	6,35%	6.000,00	14.000,00	291,67
			Ukupno:	314.769,52	100,00%	94.430,86	220.338,66	4.590,39

b) Vjerovnici skupine B

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1	HAMAG-BICRO	25609559342	Ksaver 208, Zagreb	7.397,22	3,53%
2	Raiffeisenbank Austria d. d.	53056966535	Magazinska cesta 69, Zagreb	152.074,67	72,64%
3	Zagrebačka banka d. d.	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb	49.893,31	23,83%
			Ukupno:	209.365,20	100,00%

9. 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

Operativne mjere restrukturiranja usmjerene su na povećanje ukupne efikasnosti i konkurentnosti društva te će se implementirati tijekom tekuće godine i u naredne dvije godine. Ove mjere obuhvaćaju ključne aspekte poslovanja, a njihov cilj je optimizirati poslovne procese, smanjiti operativne troškove i omogućiti dugoročni održivi rast. Mjere su sljedeće:

A) Promjena strategije poslovanja

U narednoj godini, društvo će redefinirati svoju poslovnu strategiju i usmjeriti svoje resurse prema novim tržištima. Ovaj korak podrazumijeva istraživanje i ulazak na tržišta koja do sada nisu bila u fokusu, čime će se diversificirati izvori prihoda i smanjiti poslovni rizik. Ulazak na nova tržišta bit će temeljen na temeljitoj analizi tržišnih prilika, potražnje i konkurencije, a društvo će prilagoditi svoje poslovanje kako bi zadovoljilo specifične potrebe tih tržišta.

B) Kadrovsko restrukturiranje

U sklopu kadrovskih promjena, planira se modifikacija organizacijske strukture unutar tvrtke tijekom sljedeće dvije godine. Ove promjene bit će usmjerene na racionalizaciju internih resursa i poboljšanje učinkovitosti tima, što uključuje optimizaciju radnih mjesta, redefiniranje odgovornosti i bolje usklađivanje kompetencija s poslovnim ciljevima. Također, fokus će biti na razvoju ključnih ljudi unutar tvrtke kroz obuku i razvoj, čime će se osigurati da organizacija ima stručan i motiviran tim koji može odgovoriti na izazove tržišta.

C) Optimizacija nabave

Jedan od ključnih faktora koji utječe na troškove društva su sirovine i materijali, koji predstavljaju najveći operativni trošak. U narednom periodu, društvo će provesti proces optimizacije nabave, koji uključuje prepoznavanje novih izvora materijala i suradnju s novim dobavljačima na novim tržištima. Ovaj pristup omogućit će smanjenje troškova po jedinici proizvoda, poboljšanje kvalitete nabavljenih sirovina te povećanje produktivnosti proizvodnih procesa. Smanjenje troškova nabave izravno će pridonijeti povećanju marže i profitabilnosti društva.

D) Promotivne aktivnosti i ulaganje u oglašavanje

Kako bi se poboljšala prepoznatljivost i konkurentnost na tržištu, društvo će intenzivirati ulaganje u marketinške aktivnosti. U sljedećem razdoblju, planira se angažiranje specijaliziranih marketinških agencija za digitalni marketing, uključujući kampanje putem Google AdWords i Facebook oglašavanja. Ova strategija ima za cilj proširiti doseg i privući novu ciljanu skupinu kupaca. Povećanje marketinških aktivnosti također će biti usmjereno na jačanje brenda i unapređenje odnosa s postojećim kupcima kroz digitalne kanale.

E) Informatizacija poslovnih procesa

Ulaganje u informatičku opremu i infrastrukturu bit će ključni element u povećanju informatiziranosti i automatiziranosti poslovnih procesa. Ovaj proces uključuje modernizaciju informatičkog sustava, implementaciju novih softverskih rješenja za upravljanje poslovnim operacijama, te automatizaciju ključnih poslovnih funkcija. Povećanje stupnja informatizacije omogućit će brže i točnije donošenje poslovnih odluka, smanjenje administrativnih troškova, bolju kontrolu nad financijskim i proizvodnim procesima, a u konačnici će dovesti do značajnog smanjenja troškova i povećanja profitabilnosti društva.

Implementacijom ovih operativnih mjera, društvo će ostvariti značajnu povećanje efikasnosti, smanjenje operativnih troškova te poboljšanje profitabilnosti, što će omogućiti postizanje dugoročne održivosti poslovanja. Ove mjere također omogućuju bolje

prilagođavanje tržišnim uvjetima i konkurenciji, te stvaraju osnovu za daljnji rast i razvoj u narednim godinama.

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	1.500
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	2.250
3	Tržište nabave	24 mjeseca	2.000
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	1.850
5	Informatizacija	12 mjeseci	1.550
			9.150

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 obuhvaća razdoblje od 2024. do 2027. godine i temelji se na analizi stvarno ostvarenih rezultata za prvih pet mjeseci 2024. godine. Ovaj plan uključuje detaljan pregled financijskih i operativnih očekivanja za ostatak godine, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete, poslovne strategije i interne resurse Dužnika. Pretpostavke za preostali dio 2024. godine uključuju očekivane promjene u prihodu, troškovima te prilagodbe u operativnoj strukturi kako bi se osigurala likvidnost i stabilnost poslovanja. U projekciji su također uzeti u obzir mogući vanjski faktori koji mogu utjecati na poslovanje, poput tržišnih kretanja, konkurencije i makroekonomskih uvjeta. Plan se nadovezuje na dugoročnu strategiju rasta i restrukturiranja koja će omogućiti postizanje stabilnosti i dugoročne održivosti poslovanja Dužnika.

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

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2024	2025	2026	2027
1. Poslovni prihod	412.590	453.849	499.234	549.157
2. Poslovni rashod	416.349	424.587	410.043	448.539
a. Materijalni troškovi	307.030	315.041	296.621	331.775
b. Troškovi osoblja	76.800	76.800	76.800	76.800
c. Amortizacija	28.881	31.769	34.946	38.441
d. Financijski rashodi	3.637	977	1.675	1.523
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	-3.759	29.262	89.191	100.618
4. Porez na dobit	-376	2.926	8.919	10.062
5. Dobit ili gubitak razdoblja	-4.134	32.188	98.110	110.680
Slobodan cash flow	24.747	63.957	133.057	149.121
Akumulirani cash flow	24.747	88.704	221.761	370.882
Obveze po PSN	0	16.159,62	96.958	96.958
Manjak/viśak	24.747	47.798	36.099	52.164
Akumulirani manjak/viśak	24.747	72.545	108.643	160.807

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

Tvrtka će provedbom predloženog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja ostvariti stabilno, održivo i dugoročno poslovanje, čime će se osigurati njezinu neograničenu sposobnost za ispunjavanje svih poslovnih i financijskih obveza. Restrukturiranje će omogućiti optimizaciju poslovnih procesa, smanjenje dugova te poboljšanje operativne učinkovitosti, čime će tvrtka biti u mogućnosti generirati stabilan novčani tok i održavati solventnost. Planom restrukturiranja predviđa se postizanje ravnoteže između prihoda i rashoda, kao i adekvatno smanjenje postojećih obveza, u skladu s projekcijama prikazanim u Bilanci na datum 31. prosinca 2027. godine, koji je posljednji dan za koji je sastavljen ovaj Plan. Provedbom ovog Plana, tvrtka će osigurati dugoročni opstanak na tržištu i vratiti povjerenje svih svojih dionika.

Tablica 9: Planirana bilanca

POZICIJA	31.05.2024. (EUR)	31.12.2027. (EUR)
Dugotrajna imovina	511.976	274.158
Kratkotrajna imovina	544.546	298.564
Ukupna aktiva	1.056.522	572.722
Kapital i rezerve	322.564	150.354
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	234.398	135.847
Obveze za zajmove, depozite i slično	58.318	40.251
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	20.581	12.034
Obveze za predujmove	73.183	48.751
Obveze prema dobavljačima	132.500	80.247
Obveze prema zaposlenicima	11.975	0
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	6.862	0
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	196.141	105.238
UKUPNO	1.056.522	572.722

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva DOREMA d.o.o., prema Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. prosinca 2024. godine, prikazane su u sljedećoj tablici, koja detaljno navodi visinu i vrstu tih obveza.

Tablica 10: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj	VJEROVNIK	OIB VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE (EUR)	UDIO	VRSTA TRAŽBINE
1	BRANIMIR HORVATIN, vi" STOHOR" OBRT ZA STOLARSKE I TAPETARSKJE RADOVE I TRGOVINU	15800335375	Vodovodna 8, Šibice	1.000,00	0,19%	Vjerovnik skupine A
2	DARIO HORVATIN	44010618515	Vodovodna 8, Šibice	1.913,05	0,36%	Vjerovnik skupine A
3	DIVA PRIJEVOZ d. o. o	82153897253	Horvaćanska cesta 43, Zagreb	500,00	0,10%	Vjerovnik skupine A
4	DORIAN SMOLJAN	41519477913	Ist 8 A, Ist	3.000,00	0,57%	Vjerovnik skupine A
5	DSV Hrvatska d. o. o.	97365626215	Slavonska avenija 56, Zagreb	660,00	0,13%	Vjerovnik skupine A
6	EKO LOGISTIKA d. o. o.	90117796172	Zagrebačka 17, Prigorje Brdovečko	12.552,26	2,39%	Vjerovnik skupine A
7	FINA (FINANCIJSKA AGENCIJA)	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	90,22	0,02%	Vjerovnik skupine A
8	HEP-Opskrba d. o. o.	63073332379	Ulica grada Vukovara 37, Zagreb	2.423,85	0,46%	Vjerovnik skupine A
9	IRENA HORVATIN	09592136512	Vodovodna ulica 10, Šibice	33.901,39	6,47%	Vjerovnik skupine A
10	ITLA BONAITI S. R. L.	90363613790	Strada Provinciale per Dolzago, 69, 23848 Oggiono, Italija	22.598,44	4,31%	Vjerovnik skupine A
11	MAKAKI d. o. o	94878402398	Odvojak Mirnovečke ulice 1, Mala Rakovica	1.142,42	0,22%	Vjerovnik skupine A
12	MICROSERVIS d. o. o.	67168442895	Cvjetna ulica 2, Pojatno	1.000,00	0,19%	Vjerovnik skupine A
13	OMERA S. R. L.	-	Via Pasubio 9 Schio Veneto 36015, Italija	62.249,50	11,88%	Vjerovnik skupine A
14	SCHENKER d. o. o.	51003352330	Ulica Franje Lučića 32, Zagreb	387,50	0,07%	Vjerovnik skupine A
15	STEEL AUTOMOTIVE d. o. o	-	Litostrojska cesta 60, Ljubljana, 1000 Ljubljana, Slovenija	4.285,81	0,82%	Vjerovnik skupine A
16	TEVA IT d. o. o.	95261955274	Velika Ves 2/c, Velika Ves	4.384,43	0,84%	Vjerovnik skupine A
17	TIPTEH ZAGREB d. o. o.	66435484048	Štrokinec 7, Zagreb	1.760,09	0,34%	Vjerovnik skupine A

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

18	IRENA HORVATIN, VL. VDI USLUGE, obrt za usluge	09592136512	Vodovodna ulica 10, Šibice	6.991,30	1,33%	Vjerovnik skupine A
19	VIL-TECH PRO d. o. o.	75250525128	Ulica Dobriše Cesarića 22, Samobor	63.590,33	12,13%	Vjerovnik skupine A
20	Raiffeisen Leasing d. o. o.	75346450537	Magazinska cesta 69, Zagreb	47.094,43	8,99%	Vjerovnik skupine A
21	A1 HRVATSKA d. o. o.	29524210204	Vrtini put 1, Zagreb	845,33	0,16%	Vjerovnik skupine A
22	RIKO-SAN d. o. o.	57886046688	Loza 12, Bestovje, Sv. Nedelja	568,75	0,11%	Vjerovnik skupine A
23	METALLURGIC A LUIGI PESSINA ACCIAI S. p. A.	-	Via Lambo 76, Caronno Pertusella VA, Italija	21.830,42	4,17%	Vjerovnik skupine A
24	MAGRAM d. o. o.	-	Gandijeva 117 A, Beograd, Srbija	20.000,00	3,82%	Vjerovnik skupine A
25	HAMAG-BICRO	25609559342	Ksaver 208, Zagreb	7.397,22	1,41%	Vjerovnik skupine B
26	Raiffeisenbank Austria d. d.	53056966535	Magazinska cesta 69, Zagreb	152.074,67	29,01%	Vjerovnik skupine B
27	Zagrebačka banka d. d.	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb	49.893,31	9,52%	Vjerovnik skupine B
			UKUPNO:	524.134,72	100,00%	

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku razvrstane su u slijedeće skupine:

Tablica 11: Vjerovnici skupine A

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1	BRANIMIR HORVATIN, vl" STOHOR" OBRT ZA STOLARSKE I TAPETARSKJE RADOVE I TRGOVINU	15800335375	Vodovodna 8, Šibice	1.000,00	0,32%
2	DARIO HORVATIN	44010618515	Vodovodna 8, Šibice	1.913,05	0,61%
3	DIVA PRIJEVOZ d. o. o	82153897253	Horvaćanska cesta 43, Zagreb	500,00	0,16%
4	DORIAN SMOLJAN	41519477913	Ist 8 A, Ist	3.000,00	0,95%
5	DSV Hrvatska d. o. o.	97365626215	Slavonska avenija 56, Zagreb	660,00	0,21%
6	EKO LOGISTIKA d. o. o.	90117796172	Zagrebačka 17, Prigorje Brdovečko	12.552,26	3,99%
7	FINA (FINANCIJSKA AGENCIJA)	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	90,22	0,03%

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

8	HEP-Opskrba d. o. o.	63073332379	Ulica grada Vukovara 37, Zagreb	2.423,85	0,77%
9	IRENA HORVATIN	09592136512	Vodovodna ulica 10, Šibice	33.901,39	10,77%
10	ITLA BONAITI S. R. L.	90363613790	Strada Provinciale per Dolzago, 69, 23848 Oggiono, Italija	22.598,44	7,18%
11	MAKAKI d. o. o	94878402398	Odvojak Mirnovečke ulice 1, Mala Rakovica	1.142,42	0,36%
12	MICROSERVIS d. o. o.	67168442895	Cvjetna ulica 2, Pojatno	1.000,00	0,32%
13	OMERA S. R. L.	-	Via Pasubio 9 Schio Veneto 36015, Italija	62.249,50	19,78%
14	SCHENKER d. o. o.	51003352330	Ulica Franje Lučića 32, Zagreb	387,50	0,12%
15	STEEL AUTOMOTIVE d. o. o	-	Litostrojska cesta 60, Ljubljana, 1000 Ljubljana, Slovenija	4.285,81	1,36%
16	TEVA IT d. o. o.	95261955274	Velika Ves 2/c, Velika Ves	4.384,43	1,39%
17	TIPTEH ZAGREB d. o. o.	66435484048	Štrokinec 7, Zagreb	1.760,09	0,56%
18	IRENA HORVATIN, VL. VDI USLUGE, obrt za usluge	09592136512	Vodovodna ulica 10, Šibice	6.991,30	2,22%
19	VIL-TECH PRO d. o. o.	75250525128	Ulica Dobriše Cesarića 22, Samobor	63.590,33	20,20%
20	Raiffeisen Leasing d. o. o.	75346450537	Magazinska cesta 69, Zagreb	47.094,43	14,96%
21	A1 HRVATSKA d. o. o.	29524210204	Vrtni put 1, Zagreb	845,33	0,27%
22	RIKO-SAN d. o. o.	57886046688	Loza 12, Bestovje, Sv. Nedelja	568,75	0,18%
23	METALLURGIC A LUIGI PESSINA ACCIAI S. p. A.	-	Via Lambo 76, Caronno Pertusella VA, Italija	21.830,42	6,94%
24	MAGRAM d. o. o.	-	Gandijeva 117 A, Beograd, Srbija	20.000,00	6,35%
			Ukupno:	314.769,52	100,00%

Tablica 12: Vjerovnici skupine B

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1	HAMAG-BICRO	25609559342	Ksaver 208, Zagreb	7.397,22	3,53%
2	Raiffeisenbank Austria d. d.	53056966535	Magazinska cesta 69, Zagreb	152.074,67	72,64%
3	Zagrebačka banka d. d.	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb	49.893,31	23,83%
			Ukupno:	209.365,20	100,00%

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima prema skupinama

Dug prema vjerovnicima **SKUPINE A** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. prosinca 2024. godine iznose 314.769,52 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 30%, dok će se preostalih 70% tražbina podmiriti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 6 mjeseci, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

1. BRANIMIR HORVATIN, v.l" STOHOR" OBRT ZA STOLARSKE I TAPETARSKÉ RADOVE I TRGOVINU, Vodovodna 8, Šibice, OIB: 15800335375, ukupan iznos tražbine iznosi 1.000,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 300,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 700,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 14,58 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.
2. DARIO HORVATIN, Vodovodna 8, Šibice, OIB: 44010618515, ukupan iznos tražbine iznosi 1.913,05 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 573,92 EUR. Preostali iznos tražbine od 1.339,14 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 27,90 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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. DIVA PRIJEVOZ d. o. o, Horvaćanska cesta 43, Zagreb, OIB: 82153897253, ukupan iznos tražbine iznosi 500,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 150,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 350,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 7,29 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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. DORIAN SMOLJAN, Ist 8 A, Ist, OIB: 41519477913, ukupan iznos tražbine iznosi 3.000,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 900,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 2.100,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 43,75 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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. DSV Hrvatska d. o. o., Slavonska avenija 56, Zagreb, OIB: 97365626215, ukupan iznos tražbine iznosi 660,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 198,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 462,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 9,63 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

6. EKO LOGISTIKA d. o. o., Zagrebačka 17, Prigorje Brdovečko, OIB: 90117796172, ukupan iznos tražbine iznosi 12.552,26 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 3.765,68 EUR. Preostali iznos tražbine od 8.786,58 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 183,05 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.
7. FINA (FINANCIJSKA AGENCIJA), Ulica grada Vukovara 70, Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos tražbine iznosi 90,22 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 27,07 EUR. Preostali iznos tražbine od 63,15 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,32 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.
8. HEP-Opskrba d. o. o., Ulica grada Vukovara 37, Zagreb, OIB: 63073332379, ukupan iznos tražbine iznosi 2.423,85 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 727,16 EUR. Preostali iznos tražbine od 1.696,70 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 35,35 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

9. IRENA HORVATIN, Vodovodna ulica 10, Šibice, OIB: 9592136512, ukupan iznos tražbine iznosi 33.901,39 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 10.170,42 EUR. Preostali iznos tražbine od 23.730,97 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 494,40 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.
10. ITLA BONAITI S. R. L., Strada Provinciale per Dolzago, 69, 23848 Oggiono, Italija, OIB: 90363613790, ukupan iznos tražbine iznosi 22.598,44 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 6.779,53 EUR. Preostali iznos tražbine od 15.818,91 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 329,56 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.
11. MAKAKI d. o. o, Odvojak Mirnovečke ulice 1, Mala Rakovica, OIB: 94878402398, ukupan iznos tražbine iznosi 1.142,42 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 342,73 EUR. Preostali iznos tražbine od 799,69 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 16,66 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

12. MICROSERVIS d. o. o., Cvjetna ulica 2, Pojatno, OIB: 67168442895, ukupan iznos tražbine iznosi 1.000,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 300,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 700,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 14,58 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

13. OMERA S. R. L., Via Pasubio 9 Schio Veneto 36015, Italija, OIB: 0, ukupan iznos tražbine iznosi 62.249,50 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 18.674,85 EUR. Preostali iznos tražbine od 43.574,65 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 907,81 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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. SCHENKER d. o. o., Ulica Franje Lučića 32, Zagreb, OIB: 51003352330, ukupan iznos tražbine iznosi 387,50 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 116,25 EUR. Preostali iznos tražbine od 271,25 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 5,65 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

15. STEEL AUTOMOTIVE d. o. o, Litostrojska cesta 60, Ljubljana, 1000 Ljubljana, Slovenija, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 4.285,81 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 1.285,74 EUR. Preostali iznos tražbine od 3.000,07 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 62,50 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

16. TEVA IT d. o. o., Velika Ves 2/c, Velika Ves, OIB: 95261955274, ukupan iznos tražbine iznosi 4.384,43 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 1.315,33 EUR. Preostali iznos tražbine od 3.069,10 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 63,94 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

17. TIPTEH ZAGREB d. o. o., Štrokinec 7, Zagreb, OIB: 66435484048, ukupan iznos tražbine iznosi 1.760,09 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 528,03 EUR. Preostali iznos tražbine od 1.232,06 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 25,67 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi

anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

18. IRENA HORVATIN, VL. VDI USLUGE, obrt za usluge, Vodovodna ulica 10, Šibice, OIB: 9592136512, ukupan iznos tražbine iznosi 6.991,30 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 2.097,39 EUR. Preostali iznos tražbine od 4.893,91 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 101,96 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

19. VIL-TECH PRO d. o. o., Ulica Dobriše Cesarića 22, Samobor, OIB: 75250525128, ukupan iznos tražbine iznosi 63.590,33 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 19.077,10 EUR. Preostali iznos tražbine od 44.513,23 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 927,36 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

20. Raiffeisen Leasing d. o. o., Magazinska cesta 69, Zagreb, OIB: 75346450537, ukupan iznos tražbine iznosi 47.094,43 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 14.128,33 EUR. Preostali iznos tražbine od 32.966,10 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 686,79 EUR, bez

kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

21. A1 HRVATSKA d. o. o., Vrtni put 1, Zagreb, OIB: 29524210204, ukupan iznos tražbine iznosi 845,33 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 253,60 EUR. Preostali iznos tražbine od 591,73 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 12,33 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

22. RIKO-SAN d. o. o., Loza 12, Bestovje, Sv. Nedelja, OIB: 57886046688, ukupan iznos tražbine iznosi 568,75 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 170,63 EUR. Preostali iznos tražbine od 398,13 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 8,29 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

23. METALLURGIC A LUIGI PESSINA ACCIAI S. p. A., Via Lambo 76, Caronno Pertusella VA, Italija, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 21.830,42 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 6.549,13 EUR. Preostali iznos tražbine od 15.281,29 EUR otplatit će se nakon isteka

počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 318,36 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

24. MAGRAM d. o. o., Gandijeva 117 A, Beograd, Srbija, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 20.000,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 6.000,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 14.000,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 291,67 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci 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.

Dug prema vjerovnicima **SKUPINE B** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. prosinca 2024. godine iznose 209.365,20 EUR. Dužnik predlaže otplatu tražbina u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 12 mjeseci, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,00% koja će se obračunavati i isplaćivati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrđi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

1. HAMAG-BICRO, Ksaver 208, Zagreb, OIB: 25609559342, ukupan iznos tražbine iznosi 7.397,22 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 60 jednakih mjesečnih anuiteta koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,00%, koja će se obračunavati i isplaćivati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda

o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 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.

2. Raiffeisenbank Austria d. d., Magazinska cesta 69, Zagreb, OIB: 53056966535, ukupan iznos tražbine iznosi 152.074,67 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 60 jednakih mjesečnih anuiteta koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,00%, koja će se obračunavati i isplaćivati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 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. Zagrebačka banka d. d., Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, OIB: 92963223473, ukupan iznos tražbine iznosi 49.893,31 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 60 jednakih mjesečnih anuiteta koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,00%, koja će se obračunavati i isplaćivati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 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.

Osporene tražbine. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike skupine A – otpis tražbine od 30%, otplata preostalih 70% tražbine nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata.

1. STEEL AUTOMOTIVE d. o. o., Litostrojska cesta 60, Ljubljana, 1000 Ljubljana, Slovenija, OIB:/, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 2.818,53 EUR. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 70% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 mjesečnih anuiteta, bez kamata. Prva anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
2. VILIM HORVATIN, Vodovodna ulica 10, Šibice, OIB: 28361816216, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 3.954,00 EUR. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 70% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 mjesečnih anuiteta, bez kamata. Prva anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, 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 DOREMA d.o.o. u svom Planu restrukturiranja za razdoblje od 2024. do 2027. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, jer je procijenjeno da će mjere financijskog i operativnog restrukturiranja, koje su osmišljene kako bi se optimizirale poslovne aktivnosti i smanjila dugovanja, dovesti do stvaranja viška likvidnih sredstava. Ovaj višak likvidnosti rezultat će biti povećanih prihoda i ušteda koje će nastati uslijed uspješnog provedbe planiranih mjera optimizacije poslovanja, smanjenja operativnih troškova i poboljšanja učinkovitosti.

Tijekom trajanja predstečajnog postupka, očekuje se i značajan priljev sredstava putem naplate potraživanja koja su nastala u prethodnim poslovnim razdobljima. Ove naplate bit će ključne za poboljšanje novčane likvidnosti društva, a sredstva koja se prikupe bit će korištena za servisiranje postojećih dugova i obveza prema vjerovnicima. Naplata potraživanja, uz paralelno restrukturiranje dugova i operacija, osigurat će stabilnost društva u financijskom smislu, čime će se stvoriti dodatni prostor za investiranje u daljnji razvoj poslovanja, kao i za stabilizaciju ukupnog poslovnog okruženja društva.

Plan restrukturiranja predviđa da će tijekom predstečajnog postupka društvo biti u mogućnosti pokrivati svoje tekuće obveze iz generiranih viškova likvidnosti, bez potrebe za dodatnim zaduživanjem. Time se osigurava održivost poslovanja i smanjuje financijski rizik, što je ključno za povratak društva na stabilan i profitabilan put. Ovaj pristup omogućuje da se društvo usmjeri na dugoročno održivo poslovanje, umjesto da se oslanja na nova zaduživanja koja bi mogla dodatno opteretiti njegovu financijsku strukturu.

Kroz implementaciju mjera financijskog restrukturiranja i poboljšanje operativne učinkovitosti, društvo DOREMA d.o.o. planira postići stabilnost koja će omogućiti dugoročni rast i razvoj, bez potrebe za dodatnim zaduživanjem, te time osigurati bolju poziciju na tržištu, očuvanje radnih mjesta i ispunjenje obveza prema svim poslovnim partnerima.

15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Trošak restrukturiranja ukupno iznosi 6.250 EUR, a uključuje različite stavke koje su neophodne za uspješan završetak predstečajnog postupka i provedbu procesa restrukturiranja. Ovaj iznos obuhvaća predujam za otvaranje predstečajnog postupka, honorare za povjerenika, kao i sve operativne troškove vezane uz vođenje i nadgledanje samog postupka. Također, predviđeni su troškovi za pregovore s vjerovnicima, kao i za angažiranje knjigovodstvenih i poslovnih savjetnika te odvjetničke usluge.

Detaljno razrađeni troškovi restrukturiranja uključuju sljedeće stavke:

- **Operativni troškovi restrukturiranja:** 2.250 EUR. Ovaj iznos pokriva tekuće operativne aktivnosti vezane uz administrativne procese, komunikaciju s vjerovnicima i provedbu svakodnevnih zadataka u okviru restrukturiranja.
- **Administrativni troškovi:** 1.500 EUR. Ovi troškovi uključuju izdatke za potrebne administrativne usluge kao što su priprema, organizacija i dostava dokumentacije, kao i sve druge administrativne obveze koje proizlaze iz predstečajnog postupka.
- **Ostali troškovi:** 2.500 EUR. Ova stavka obuhvaća ostale nužne izdatke vezane uz specifične usluge, kao što su troškovi konzultacija s poslovnim savjetnicima, odvjetnicima, specijaliziranim stručnjacima te dodatni vanjski troškovi koji mogu nastati tijekom cijelog procesa restrukturiranja.

Sveukupno, trošak restrukturiranja je osmišljen tako da osigura efikasan i pravno usklađen proces restrukturiranja, koji omogućava povoljniji ishod za poduzeće i njegove vjerovnike, uz minimalne rizike i nesigurnosti tijekom predstečajnog postupka.

16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA 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

- obavještavanje 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 relevantne informacije u vezi s predstečajnim postupkom bit će dostupne radnicima putem e-Oglasne ploče sudova, koja predstavlja službeni elektronički kanal za objavu svih informacija i dokumentacije vezanih uz pravne postupke. Osim toga, radnici mogu dobiti potrebne informacije i izravno u upravi društva, koja je osigurala transparentnost i lakši pristup svim važnim podacima vezanim uz tijek predstečajnog postupka.

Kako bi se osigurala što bolja dostupnost informacija, uprava društva omogućila je svakodnevnu komunikaciju i pružanje potrebnih pojašnjenja. Naime, svi radnici mogu osobno doći u upravu društva svaki ponedjeljak od 10 do 14 sati, kada će biti na raspolaganju osobe zadužene za pružanje informacija i odgovaranje na sva pitanja. Ova mjera omogućit će radnicima da dobiju jasne i pravovremene informacije o svim fazama predstečajnog postupka, kao i svim promjenama koje se mogu dogoditi tijekom procesa.

Pored toga, radnici će moći dobiti detaljne informacije o njihovim pravima, uvjetima i mogućim isplatama u okviru predstečajnog postupka, kao i o drugim pitanjima koja se mogu odnositi na njihov radni status i obveze prema društvu. Uprava društva se obvezuje pružati maksimalnu podršku svim radnicima u procesu restrukturiranja, s ciljem očuvanja stabilnosti i prava zaposlenika.

Za dodatna pitanja ili specifične situacije, radnici se također mogu obratiti odgovornim osobama unutar društva izvan redovnih termina, uz prethodni dogovor. Na taj način se nastoji osigurati da svaki zaposlenik ima mogućnost dobiti potrebnu podršku i odgovore na svoja pitanja vezana uz predstečajni postupak.

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 dugogodišnjim 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 DOREMA d.o.o. za trgovinu i usluge za razdoblje od 2024. do 2027. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 27.01.2025. godine.

DOREMA d.o.o.

Dario Horvatin, direktor


DOREMA d.o.o.
Šibica, Vodovodna 10
HR-10290 Zaprrešić
OIB. 88076939056
VAT No. HR88076939050