

2024-2026 godina

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Ožujak 2024. godine

1. SADRŽAJ

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
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 FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	13
8. MJERE FINACIJSKOG 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	17
10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSK GODINE UZ DETALJNO OBRAZŁOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	19
11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	21
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	22
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE	23
14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA	23
15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	27
16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEĆE	28
17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	30
18. OBRAZŁOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSObNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKŁJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	31

2. POPIS TABLICA

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA.....	8
TABLICA 2: POPIS NEKRETNINA	9
TABLICA 3: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA	9
TABLICA 4 MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	13
TABLICA 5 IZRAČUN UČINAKA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	14
TABLICA 6 POPIS OBEZA PREMA VJEROVNICIMA	15
TABLICA 7 PRIJEDLOG NAMIRENJA OBEZA PREMA VJEROVNICIMA SKUPINE A	15
TABLICA 8 PRIJEDLOG NAMIRENJA OBEZA PREMA VJEROVNICIMA SKUPINE B.....	16
Tablica 9 IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	18
TABLICA 10 PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2023. – 2026.	19
TABLICA 11 PLANIRANA BILANCA.....	21
TABLICA 12 POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED. 22
TABLICA 13 TRAŽBINE RADNIKA	28

POJMOVNIK

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

1. UVOD

Opis poslovanja

Deka grupa d.o.o. je tvrtka koja se bavi trgovinom drvnim proizvodima-peleti, drvena građa. Pelete koji se prodaju društvo nabavlja na tržištu Hrvatske, Bosne i Hercegovine i Srbije, dok se drvena građa nabavlja isključivo na području Hrvatske. Glavni kupci drvenog asortimana su tvrtke s područja Italije. Također tvrtka trguje sirovinama za proizvodnju plastičnih masa te daje usluge konzultacija vezano za reciklažu plastičnih masa.

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

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

Bez provođenja predstečajnog postupka, Dužnik ne bi bio u mogućnosti restrukturirati poslovanje, postići stanje likvidnosti te podmiriti obveze prema radnicima i vjerovnicima.

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

DEKA GRUPA d.o.o.

OIB DUŽNIKA: 68017785034

Matični broj dužnika: 020046459

Sjedište dužnika: Plaški (Općina Plaški), Plitvička cesta 11

Godina osnivanja: 2009.

Temeljni kapital: 2.654,46 eura

OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

MILAN CVETREŽNIK, OIB: 91326299928, Zagreb, Kuzminečka ulica 49

- direktor

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * Poljoprivredna djelatnost
- * Proizvodnja poljoprivrednih i prehrambenih proizvoda-ekološka proizvodnja
- * Prerada u ekološkoj proizvodnji
- * Trgovina ekološkim proizvodima, neprerađenim biljnim i životinjskim proizvodima te proizvodima koji su potpuno ili dijelom sastavljeni od takvih proizvoda
- * Proizvodnja hrane i pića
- * Proizvodnja proizvoda od plastike
- * Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Djelatnosti javnoga cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu
- * Prijevoz za vlastite potrebe
- * Djelatnost otpremništva
- * Skladištenje robe
- * Djelatnosti pakiranja

- * Pružanje usluga smještaja
- * Organiziranje sajмова, izložaba i kongresa
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Poslovanje nekretninama
- * Projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina
- * Nadzor nad gradnjom
- * Skupljanja, uporabe i zbrinjavanja (obrade, odlaganja, spaljivanja i drugih način zbrinjavanja otpada, odnosno djelatnost gospodarenja posebnim kategorijama otpada

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka od 21. rujna 2023. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovan je:

Ime i prezime: Jugoslav Puran

OIB: 70582689973.

Adresa: Ulica Josipa Jelačića 12, Bjelovar

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: 270.72 EUR.

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 162.671 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- Predujmovi za materijalnu imovinu 4.252 EUR
- Materijalna imovina u pripremi 151.185 EUR
- Dani zajmovi, depoziti i slično 7.233 EUR

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 107.801 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- Potraživanja od kupaca 96.037 EUR
- Potraživanja od države i drugih institucija 168 EUR
- Ostala potraživanja 3.009 EUR
- Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe 126 EUR
- Dani zajmovi, depoziti i slično 8.461 EUR

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
R.B.	OPIS	EUR
1.	MATERIJALNA IMOVINA	155.437
1.1.	Predujmovi za materijalnu imovinu	4.252
1.2.	Materijalna imovina u pripremi	151.185
2.	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	7.234
2.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	7.234
	UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA	162.671

Sastavni dio dugotrajne imovine dužnika su i nekretnine koje su navedene u tablici a dužnik ih prilaže radi cjelovitog prikaza imovine i obveza:

Tablica 2: Popis nekretnina

RB.	Naziv nekretnine	Broj čestice	Katastarska općina	Zemljišnoknjižni odjel	Broj ZK uložka
1	Ostalo neplodno, 2 zgrade	1079/3	319406, Plaški	Ogulin	3286
2	Zgrada, ostalo neplodno	1079/4	319406, Plaški	Ogulin	3287
3	Cesta lokalna	1079/5	319406, Plaški	Ogulin	3288
4	Ostalo neplodno	1079/6	319406, Plaški	Ogulin	3289

Tablica 3: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
R.B.	OPIS	EUR
1.	POTRAŽIVANJA	99.214
1.1.	Potraživanja od kupaca	96.037
1.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	168
1.3.	Ostala potraživanja	3.009
2.	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	8.578
2.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	126
2.2.	Dani zajmovi, depoziti i slično	8.461
	UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA	107.792

*Saldo novca u banci i blagajni na dan 30.06.2023. godine iznosi 0,00 € (0,00 kn)

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Poteškoće u poslovanju, nastupile su uslijed blokade računa zbog manjka likvidnosti, odnosno nemogućnosti podmirenja dospjelih obveza. Glavni uzrok problema tvrtke je ne naplata potraživanja od strateškog partnera iz Srbije kojem su pružene usluge skladištenja i konzultinga pri prodaji drvenih peleta. Također od partnera su trebale biti uvežene veće količine drvenih peleta od kojih je društvo trebalo ostvariti poveću financijsku korist. Nadalje sukladno zakonskoj zabrani izvoza te limitiranju cijena na domaćem tržištu partneri s kojima je dužnik poslovaao su došli probleme s plaćanjima a samim time i dužnik s plaćanjem svojih dospjelih obveza uslijed čega je nastupila blokada računa DEKA GRUPA d.o.o.

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

U ovom trenutku, dužnik ima 2 zaposlena radnika te će u tijeku restrukturiranja zaposliti nove djelatnike. Radna mjesta zaposlenika koje će dužnik zaposliti u periodu restrukturiranja, bit će sigurna i neće se smanjivati. Otvaranjem predstečajnog postupka, dužnik će redovito podmirivati nove obveze prema zaposlenicima i otvaranje predstečajnog postupka neće ni u kom pogledu negativno utjecati na radnike niti njihova prava, a sve sukladno Zakonu. Odredbom članka 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene 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 15.09.2023.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 88 dana u kontinuitetu. Ukupan iznos blokade je 16.350,69 EUR, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima, financijskim institucijama 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 -40.146,00 EUR, a isti je iskazan kao razlika kratkoročnih obveza i likvidne kratkotrajne imovine.

Tablica 4: Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1	Potraživanja od kupaca	96.037,00
2	Potraživanja od države i drugih institucija	168,00
3	Ostala potraživanja	3.009,00
4	Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	126,00
5	Dani zajmovi, depoziti i slično	8.461,00
	LIKVIDNA SREDSTVA	107.801,00
1	DUGOROČNE OBVEZE	17.673,00
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	130.274,00
	OBVEZE DUŽNIKA	147.947,00
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-40.146,00

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

Osnovni cilj predstečajnog postupka je namirenje utvrđenih tražbina vjerovnika te osiguranja dugoročne održivosti poslovanja Dužnika kroz smanjenje trenutne zaduženosti. Ukupan dug na dan 30.06.2023. godine iznosi 147.947 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 5: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1	Potraživanja od kupaca	96.037,00
2	Potraživanja od države i drugih institucija	168,00
3	Ostala potraživanja	3.009,00
4	Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	126,00
5	Dani zajmovi, depoziti i slično	8.461,00
	LIKVIDNA SREDSTVA	107.801,00
1	DUGOROČNE OBVEZE	17.673,00
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	130.274,00
	OBVEZE DUŽNIKA	147.947,00
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-40.146,00
1	Financijske mjere restrukturiranja	0,00
2	Operativne mjere restrukturiranja	41.503,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	41.503,00
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	1.357,00

Tablica 6: Popis obveza prema vjerovnicima

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A i B.

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
Skupina A	100.830,49	77,51%	-	0,00	100.830,49	4,50%	-	24 mjeseca
Skupina B	29.259,19	22,49%	-	0,00	29.259,19	-	12 mjeseci	24 mjeseca
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	130.089,68	100,00%	-	0,00	100.830,49	-	-	-

- A) Tražbine vjerovnika skupine A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24.siječnja 2024. godine iznose 100.830,49 EUR. Dužnik će otplatiti tražbine u cijelosti bez počka na 24 jednake mjesečne rate, uz godišnju kamatnu stopu od 4,50%. Prva rata platit će se 15-tog u mjesecu, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, za prethodni mjesec.
- B) Tražbine vjerovnika skupine B sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24.siječnja 2024. godine iznose 29.259,19 EUR. Dužnik će otplatiti tražbine u cijelosti nakon isteka počka od 12 mjeseci na 24 jednake mjesečne rate, bez kamata. Prva rata platit će se 15-tog u mjesecu, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, za prethodni mjesec.

Tablica 7: Obveza prema vjerovnicima skupine A

Redni broj	OIB	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjeња Eur	Mjesečni anuitet Eur
1.	79330920826	JOSIP IVANOVIĆ	Rudeška cesta 234, Zagreb	5.839,80	5,79%	0,00	5.839,80	243,33
2.	52955607081	IVANA CVETREŽNIK	Jarnovičeva 17 d, Zagreb	1.738,67	1,72%	0,00	1.738,67	72,44
3.	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	Katančičeva 5, Zagreb	17.314,80	17,17%	0,00	17.314,80	721,45
4.		SOLARSATIS GmbH	Dammweg 24, CH-5341 Kleindottingen/AG, Švicarska	75.537,38	74,92%	0,00	75.537,38	3.147,39
5.	85821130368	FINACIJSKA AGENCIJA	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	274,74	0,27%	0,00	274,74	11,45
6.	23563353551	PLAŠKI KOM d.o.o.	143. Domobranske pikovnije 5, Plaški	125,10	0,12%	0,00	125,10	5,21
		Ukupno:		100.830,49	100,00%	0,00	100.830,49	4.201,27

Tablica 8: Obveze prema vjerovnicima skupine B

Redni broj	OIB	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Eur	Mjesečni anuitet Eur
1.	91326299928	MILAN CVETREŽNIK	Kuzminečka ulica 49, Zagreb	24.737,74	24,53%	0,00	24.737,74	1.030,74
2.	35527729484	MIRO BARAĆ	Sv. Ane 37a, Plaški	4.521,45	4,48%	0,00	4.521,45	188,39
			Ukupno:	29.259,19	129,41%	0,00	130.489,52	5.437,06

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) Kadrovske 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 9: Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

Redni broj	Mjera	Predviđeno vremensko trajanje	Učinak mjere na profitabilnost (Eur)
1	Promjena strategije poslovanja	12 mjeseci	7.829
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	10.652
3	Tržište nabave	24 mjeseci	13.180
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	6.584
5	Informatizacija	12 mjeseci	3.258
			41.503

Predviđene mjere operativnog restrukturiranja omogućit će stabilnosti i sigurnosti radnih mjesta.

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 2023. – 2026. godine, a isti je izrađen na temelju stvarno ostvarenog rezultata u prvih šest mjeseci 2023. i pretpostavki Dužnika za preostali dio poslovanja u 2023. godini.

Tablica 10: Projekcija poslovanja za razdoblje 2023. – 2026.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2023	2024	2025	2026
1. Poslovni prihod	24.851	29.821	35.785	42.943
2. Poslovni rashod	24.538	28.961	33.733	37.311
a. Materijalni troškovi	7.455	11.332	16.103	19.324
b. Troškovi osoblja	15.840	15.840	15.840	15.840
c. Amortizacija	1.243	1.789	1.789	2.147
d. Financijski rashodi	0	0	0	0
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	313	860	2.053	5.631
4. Porez na dobit	31	86	205	563
5. Dobit ili gubitak razdoblja	344	946	2.258	6.194
Slobodan cash flow	1.587	2.735	4.047	8.342
Akumulirani cash flow	1.587	4.322	8.369	16.711
Obveze po PSN	0	0	2.370	2.370
Manjak/višak	1.587	2.735	1.677	5.972
Akumulirani manjak/višak	1.587	4.322	5.999	11.971

Društvo DEKA grupa d.o.o. od otvaranja predstečajnog postupka se je preorijentiralo na opskrbu drvnim peletima većeg broja manjih kupaca na području sjeverne Italije te je u planu ugovorno povezivanje s istima za period od 04/2024-12/2026. Također, društvo je osiguralo povezanim ugovorima (nabava-prodaja, po pakiranju, klasi i specifikaciji) izvor drvenih peleta kod nekoliko proizvođača istih sa područja Bosne i Hercegovine i Srbije čime će u budućnosti biti diverzificiran portfolio dobavljača. Navedenim aktivnostima postiže se kontinuirani cash-flow i u ljetnim mjesecima uz postizanje zadovoljavajućih marži koje osiguravaju uredno poslovanje društva, ispunjavanje obveza iz predloženog Plana restrukturiranja te isplatu plaća i ostalih troškova iz redovnog poslovanja društva.

Osim povećanja opsega kupoprodaje te diverzifikacije kupaca i dobavljača iz temeljne djelatnosti - drvna industrija, društvo će raznim marketinškim aktivnostima osigurati prihode iz prodaje usluga savjetovanja za tvrtke koje obavljaju procese recikliranja/regranuliranja polimera, s naglaskom na povezivanje dobavljača sirovine s prerađivačima iste, uz komisijsku naknadu za DEKA grupu d.o.o. na svakoj isporuci, čime se osigurava kontinuirani priljev sredstava uz minimalne troškove. Također dodatne prihode očekujemo povezivanjem proizvođača regranulata polimera te proizvoda/poluproizvoda iz regranulata polimera sa korisnicima istih širom EU gdje dužnik ne ulazi u posjedovanje roba već nudi isključivo ugovorno povezivanje te ostvaruje provizije iz realiziranih poslova, opet uz minimalne dodatne troškove za društvo.

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 31.12.2025. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen Plan restrukturiranja.

Tablica 11: Planirana bilanca

POZICIJA	30.06.2023. (EUR)	31.12.2025. (EUR)
Dugotrajna imovina	162.671	95.835
Kratkotrajna imovina	107.801	61.865
Ukupna aktiva	270.472	157.700
1.Kapital i rezerve	120.324	73.580
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	17.673	10.328
3. Obveze za zajmove, depozite i slično	29.259	16.378
4. Obveze za predujmove	82.831	47.700
5. Obveze prema dobavljačima	664	480
6. Obveze prema zaposlenicima	3.798	0
7. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	13.525	7.580
8. Ostale kratkoročne obveze	197	150
9.Odgođeno plaćanje troškova i prihod buućeg razdoblja	2.201	1.504
UKUPNO	270.472	157.700

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva DEKA GRUPA d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. siječnja 2024. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 12: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj	Oib	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Vrsta tražbine
1.	MILAN CVETREŽNIK	91326299928	Kuzminečka ulica 49, Zagreb	24.737,74	19,02%	Vjerovnik skupine B
2.	MIRKO BARAĆ	35527729484	Sv. Ane 37a, Plaški	4.521,45	3,48%	Vjerovnik skupine B
3.	JOSIP IVANOVIĆ	79330920826	Rudeška cesta 234, Zagreb	5.839,80	4,49%	Vjerovnik skupine A
4.	IVANA CVETREŽNIK	52955607081	Jarnovićeve 17 d, Zagreb	1.738,67	1,34%	Vjerovnik skupine A
5.	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Katančićeva 5, Zagreb	17.314,80	13,31%	Vjerovnik skupine A
6.	SOLARSATIS GmbH		Dammweg 24, CH-5341 Kleindottingen/AG, Švicarska	75.537,38	58,07%	Vjerovnik skupine A
7.	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	274,74	0,21%	Vjerovnik skupine A
8.	PLAŠKI KOM d.o.o.	23563353551	143. Domobranske pikovnije 5, Plaški	125,10	0,10%	Vjerovnik skupine A
			Ukupno:	130.089,68	100,00%	

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima Skupine A

Dug prema VJEROVNICIMA SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. siječnja 2024. godine iznosi 100.830,49 EUR. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti bez počka, na 24 jednaka mjesečna anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15 – tog u mjesecu.

1. JOSIP IVANOVIĆ, OIB: 79330920826, Rudeška cesta 234, Zagreb, ukupan iznos tražbine iznosi 5.839,80 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti bez počka na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 243,33 EUR, a koji će biti uvećani za godišnju kamatnu stopu od 4,50% 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. IVANA CVETREŽNIK, OIB: 52955607081, Jarnovićeve 17 d, Zagreb, ukupan iznos tražbine iznosi 1.738,67 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti bez počka na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 72,44 EUR, a koji će biti uvećani za godišnju kamatnu stopu od 4,50% 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.
3. MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA, OIB: 18683136487, Katančićeva 5, Zagreb, ukupan iznos tražbine iznosi 17.314,80 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti bez počka na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 721,45 EUR, a koji će biti uvećani za godišnju kamatnu stopu od 4,50% 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.

4. SOLARSATIS GmbH, Dammweg 24, CH-5341 Kleindottingen/AG, Švicarska, ukupan iznos tražbine iznosi 75.537,38 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti bez počka na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 3.147,39 EUR, a koji će biti uvećani za godišnju kamatnu stopu od 4,50% 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.
5. FINANCIJSKA AGENCIJA, OIB: 85821130368, Ulica grada Vukovara 70, Zagreb, ukupan iznos tražbine iznosi 274,74 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti bez počka na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 11,45 EUR, a koji će biti uvećani za godišnju kamatnu stopu od 4,50% 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.
6. PLAŠKI KOM d.o.o., OIB: 23563353551, 143. Domobranske pikovnije 5, Plaški, ukupan iznos tražbine iznosi 125,10 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti bez počka na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 5,21 EUR, a koji će biti uvećani za godišnju kamatnu stopu od 4,50% 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.

b) Ponuda vjerovnicima Skupine B

Dug prema VJEROVNICIMA SKUPINE B sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. siječnja 2024. godine iznosi 29.259,19 EUR. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti nakon isteka počka od 12 mjeseci, na 24 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15 – tog u mjesecu nakon isteka počka od 12 mjeseci.

1. MILAN CVETREŽNIK, OIB: 91326299928, Kuzminečka ulica 49, Zagreb ukupan iznos tražbine iznosi 24.737,74 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti nakon isteka počka od 12 mjeseci na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 1.030,74 EUR, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će

se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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. MIRKO BARAĆ, OIB: 35527729484, Sv. Ane 37a, Plaški, ukupan iznos tražbine iznosi 4.521,45 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 24 jednaka mjesečna anuiteta, od kojih svaki iznosi 188,39 EUR, bez kamata računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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.

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADU PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik DEKA GRUPA d.o.o. Planom restrukturiranja za razdoblje od 2024. do 2026. 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 5.800 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 – 1.800 EUR/ 13.562 KN
- Administrativni troškovi – 1.750 EUR/ 13.185 KN
- Ostali troškovi – 2.250 EUR/ 16.953 KN

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
 - 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 ima tražbine radnika kako je prikazano tablicom u nastavku:

Redni broj	Oib radnika	Ime i prezime zaposlenika	Obveza Eur
1	91326299928	MILAN CVETREŽNIK	1.940,48
2	38310238140	IGOR BARAĆ	1.857,73
			3.798,21

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 utorak od 12 do 15 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. Također, stečajni postupak imao bi izrazito negativan efekt na radnike.

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

Proces restrukturiranja u periodu od 2024. – 2026. 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 DEKA GRUPA d.o.o. za razdoblje od 2024. do 2026. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 25.03.2024. godine.

DEKA GRUPA d.o.o.

Milan Cvetrežnik, direktor