AŽURNOST D.O.O.
REVIZIJA, RAČUNOVODSTVO I POREZNO SAVJETOVANJE
31000 OSIJEK, GORNJODRAVSKA OBALA 89/1
TEL. (031) 283-782, FAX (031) 283-781, e-mail: azurnost@os.t-com.hr OIB 84977313556

IZVJEŠĆE O OBAVLJENIM DOGOVORENIM POSTUPCIMA U VEZI S FINANCIJSKIM INFORMACIJAMA OTPLAĆENIH OBVEZA DRUŠTVA GT IZOLIRKA d.o.o. IZ PREDSTEČAJNE NAGODBE

Osijek, veljača 2022. godine

AŽURNOST D.O.O.
REVIZIJA, RAČUNOVODSTVO I POREZNO SAVJETOVANJE
31000 OSIJEK, GORNJODRAVSKA OBALA 89/1
TEL. (031) 283-782, FAX (031) 283-781, e-mail: azurnost@os.t-com.hr OIB 84977313556

IZVJEŠĆE O OBAVLJENIM DOGOVORENIM POSTUPCIMA U VEZI S FINANCIJSKIM INFORMACIJAMA OTPLAĆENIH OBVEZA DRUŠTVA GT IZOLIRKA d.o.o. IZ PREDSTEČAJNE NAGODBE

Trgovački sud u Osijeku
Osijek, Zagrebačka ulica 2

I

GT IZOLIRKA d.o.o.
Osijek, J.J. Strossmayera 348b

Obavili smo angažman za dogovorene postupke u vezi s otplatom obveza društva GT Izolirka d.o.o. Osijek (u daljnjem tekstu: društvo) na dan 17. siječnja 2022. godine u skladu s predstečajnom nagodbom odobrenom Rješenjem Trgovačkog suda u Osijeku, poslovni broj Stpn-12/15 od 16. travnja 2015. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 16. veljače 2016. godine.

Naš angažman je obavljen u skladu s Međunarodnim standardom za povezane usluge 4400 – primjenjivim na angažmane za obavljanje dogovorenih postupaka u vezi s financijskim informacijama. Postupci su obavljeni isključivo kao pomoć kod utvrđivanja pravovremenosti i potpunosti ispunjenja (otplate) ukupnih obveza iz predstečajne nagodbe a u svrhu upisa u sudski registar brisanja statusa odobrene predstečajne nagodbe i grupirani su kako slijedi:

1. Pribavili smo tablicu utvrđenih tražbina vjerovnika predstečajne nagodbe odobrenu Rješenje Trgovačkog suda u Osijeku, poslovni broj Stpn-12/15 te sačinili pregled vjerovnika iz predstečajne nagodbe po skupinama;
2. Pribavili smo financijske kartice – analitika obveza prema MF Porezna uprava i Tijela javne uprave i trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu i usporedili s Planovima otplate reprogramiranih obveza i knjigovodstvenim karticama Porezne uprave (PKK);
3. Provjerili smo da li su kamate po plaćenim obvezama prema tijelima javne uprave i trgovačkim društvima u većinskom državnom vlasništvu u skladu s odobrenom predstečajnom nagodbom;
4. Pribavili smo financijske kartice za vjerovnike iz predstečajne nagodbe – Grupa: Financijske institucije te usporedili s utvrđenim obvezama iz pregleda vjerovnika;
5. Pribavili smo Ugovor o uređenju međusobnih odnosa te I. Dodatak Ugovora o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom zaključenim sa Zagrebačkom bankom d.d.;
6. Pribavili smo Sporazum o reguliranju duga broj 02-36/2020 s Privrednom bankom Zagreb d.d.
7. Pribavili smo Ugovor o prodaji i ustupu tražbine te Ugovor o prijenosu sredstava osiguranja iz 2019. godine
8. Pribavili smo otplatni plan za namirenje obveza prema Agram banka d.d.;

9. Pribavili smo financijske kartice – analitika: obveze prema dobavljačima - vjerovnika iz predstečajne nagodbe i usporedili s utvrđenim obvezama iz pregleda vjerovnika po skupinama;
10. Provjerili smo da li se plaćene obveze odnose na stavke sadržane u odobrenoj predstečajnoj nagodbi;
11. Na temelju vjerodostojne dokumentacije (bankovni izvadci, financijske kartice ugovori, PKK) provjerili smo da li je svaka pojedinačna obveza prema vjerovnicima otplaćena u cijelosti na dan 17. siječnja 2022. godine.

Postupci koje smo primijenili temelje se na podacima dostavljenim od strane društva, a u nastavku se daju skraćeni pregledi obveza i namire prema pojedinim skupinama vjerovnika predstečajne nagodbe u zadanim rokovima dospijeća te rekapitulacija svih obveza i podmirenja obveza po odobrenoj predstečajnoj nagodbi.

Grupa 1. Tijela javne uprave i trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu

U postupku predstečajne nagodbe tražbine tijela javne uprave i trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu utvrđene su u ukupnom iznosu od 9.998.835,17 kuna (MF Porezna uprava u iznosu od 9.176.121,62 kune i tražbine Tijela javne uprave i trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu u iznosu od 822.713,55 kuna.

I. Tražbine vjerovnika Ministarstvo financija Porezna uprava utvrđene su u iznosu od 9.176.121,62 kune (glavnica 8.360.611,83 kune i kamate 815.509,79 kuna).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnikova obveza u odnosu na vjerovnika MF Porezna uprava smanjila se za 40% iznosa utvrđene tražbine odnosno za 3.344.244,73 kune uz 100% otpis kamata u iznosu od 815.509,79 kuna.
- Preostali iznos tražbine u iznosu od 5.016.367,10 kuna koji predstavlja 60% iznosa utvrđene tražbine, dužnik je imao obvezu namiriti u razdoblju od 4 godine s kamatom u visini 4,5% godišnje nakon godine dana počeka (4+1) u 48 jednakih mjesečnih rata od kojih je prva rata dospjela godinu nakon pravomoćnosti rješenja Trgovačkog suda o odobrenju sklapanja predstečajne nagodbe. Slijedom navedenog, sukladno planu otplate reprogramiranih obveza prva rata dospjela je na naplatu dana 16. veljače 2017. godine a sa zadnjom ratom 16. siječnja 2021. godine obveze su podmirene u cijelosti.

Tablica 1. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire MF Porezna uprava*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina	Iznos tražbine koji se otpisuje 40%	Iznos kamata koji se otpisuje 100%	Preostali iznos tražbine za namirenje 60%
Ministarstvo financija Porezna uprava	9.176.121,62	3.344.244,73	815.509,79	5.016.367,10

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	Ukupno
Glavnica	1.071.308,31	1.220.120,70	1.276.172,80	1.334.800,01	113.965,28	5.016.367,10
Kamate (4,5%)	186.988,51	152.566,74	96.514,64	37.887,43	427,38	474.384,70

II. Tražbine Tijela javne uprave i trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu utvrđene su u iznosu od 822.713,55 kuna (glavnica 690.694,52 kune i kamate 132.019,03 kune).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnikova obveza u odnosu na gore navedene vjerovnike smanjila se za 50% iznosa utvrđene tražbine odnosno za 345.347,26 kuna uz 100% otpis kamata u iznosu od 132.019,03 kune.
- Preostali iznos tražbine u iznosu od 345.347,26 kuna koji predstavlja 50% iznosa utvrđene tražbine, dužnik je imao obvezu namiriti u razdoblju od 4 godine s kamatom u visini 4,5% godišnje nakon godine dana počeka (4+1) u 48 jednakih mjesečnih rata od kojih je prva rata dospjela godinu nakon pravomoćnosti rješenja Trgovačkog suda o odobrenju sklapanja predstečajne nagodbe. Slijedom navedenog, sukladno planu otplate reprogramiranih obveza prva rata dospjela je na naplatu dana 16. veljače 2017. godine a sa zadnjom ratom 16. siječnja 2021. godine obveze su podmirene u cijelosti.

Tablica 2. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire vjerovnika Tijela javne uprave i trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina (glavnica)	Iznos tražbine koji se otpisuje 50%	Iznos kamata koji se otpisuje 100%	Preostali iznos tražbine za namirenje 50%
Tijela javne uprave i trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu	822.713,55	345.347,26	132.019,03	345.347,26

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	Ukupno
Glavnica	73.754,64	83.999,61	87.857,87	91.895,51	7.839,63	345.347,26
Kamate (4,5%)	12.873,05	10.503,26	6.644,26	2.608,10	29,40	32.658,07

Grupa 2. Financijske institucije

I. Croatia osiguranje d.d.

U postupku predstečajne nagodbe tražbina vjerovnika Croatia osiguranje d.d. utvrđena je u iznosu od 361.147,20 kuna (glavnica 268.020,46 kuna i kamata 93.126,74 kune).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnikova obveza u odnosu na vjerovnika smanjila se za 50% iznosa utvrđene tražbine odnosno za 134.010,23 kune uz 100% otpis kamata u iznosu od 93.126,74 kune.
- Preostali iznos tražbine u iznosu od 134.010,23 kuna koji predstavlja 50% iznosa utvrđene tražbine, dužnik je imao obvezu namiriti u razdoblju od 4 godine nakon godine dana počeka (4+1) u 48 jednakih mjesečnih rata od kojih je prva rata dospjela godinu nakon pravomoćnosti rješenja Trgovačkog suda o odobrenju sklapanja predstečajne nagodbe. Slijedom navedenog, sukladno planu otplate reprogramiranih obveza prva rata dospjela je na naplatu dana 16.

veljače 2017. godine a sa zadnjom ratom 16. siječnja 2021. godine obveze su podmirene u cijelosti.

Tablica 3. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire vjerovnika Croatia osiguranje d.d.*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina (glavnica)	Iznos tražbine koji se otpisuje 50%	Iznos kamata koji se otpisuje 100%	Preostali iznos tražbine za namirenje 50%
Croatia osiguranje d.d.	361.147,20	134.010,23	93.126,74	134.010,23

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	Ukupno
Glavnica	30.710,57	33.502,44	33.502,44	33.502,44	2.792,34	134.010,23

II. Erste card club d.o.o.

U postupku predstečajne nagodbe tražbina vjerovnika Erste card club d.o.o. utvrđena je u iznosu od 51.582,19 kuna.

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Vjerovnikovu tražbinu dužnik je imao obvezu namiriti u roku od godine dana od pravomoćnosti rješenja Trgovačkog suda o odobrenju sklapanja predstečajne nagodbe. Slijedom navedenog, obveza je podmirena u cijelosti.

Tablica 4. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire vjerovnika Erste card club d.o.o.*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina (glavnica)	Iznos tražbine koji se otpisuje	Iznos kamata koji se otpisuje	Iznos tražbine za namirenje
Erste card club d.o.o.	51.582,19	0,00	0,00	51.582,19

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	Ukupno
Glavnica	51.582,19	0,00	0,00	0,00	0,00	51.582,19

III. Mercedes-benz leasing Hrvatska d.o.o.

U postupku predstečajne nagodbe tražbina vjerovnika Mercedes – benz leasing Hrvatska d.o.o. utvrđena je u iznosu od 201.256,68 kuna.

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Vjerovnikovu tražbinu kao izlučnog vjerovnika dužnik je imao obvezu namiriti sukladno Ugovoru o financijskom leasingu i Općim uvjetima iz Ugovora i otplatnim planovima.

Tablica 5. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire vjerovnika (izlučnog vjerovnika)*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina	Iznos tražbine koji se otpisuje	Iznos kamata koji se otpisuje	Iznos tražbine za namirenje
Mercedes – benz leasing Hrvatska d.o.o.	201.256,38	0,00	380,24	200.876,64

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

Tražbina izlučnog vjerovnika u cijelosti je namirena u rokovima dospijeća a sukladno Ugovoru o financijskom leasingu u godini koja prethodi godini (2014. godine) u kojoj je doneseno Rješenja Trgovačkog suda o odobrenju sklapanja predstečajne nagodbe.

IV. Zagrebačka banka d.d. Zagreb (razlučni vjerovnik koji se odrekao prava na odvojeno namirenje)

U postupku predstečajne nagodbe tražbina vjerovnika Zagrebačka banka d.d Zagreb., kao razlučnog vjerovnika koji se u postupku predstečajne nagodbe odrekao prava na odvojeno namirenje, utvrđena je u ukupnom iznosu od 1.103.477,21 kunu.

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnik i vjerovnik Zagrebačka banka d.d. zaključili su dana 19. svibnja 2016. godine Ugovor o uređenju međusobnih odnosa kojom se dužnikova obveza, po Ugovoru o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom broj 3207098701 iz 2007. godine i I. Dodatka Ugovora o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom iz 2013. godine, reprogramirala na način da je dužnik u obvezi iznos od 497,09 kuna koji se odnosi na naknade za bankarske usluge podmiriti jednokratno u cijelosti, a iznos od 1.102.980,12 kuna uvećano za godišnju kamatnu stopu od 1,96% počev od 16. travnja 2015. godine, a uz godišnju kamata od 3,96% počev od 01. srpnja 2015. godine do 01.svibnja 2017. godine. Navedenim Ugovorom otplata je bila predviđena u 11 jednakih mjesečnih rata od kojih je prva rata dospjela dana 01. lipnja 2016. godine a preostali iznos glavnice dana 01. svibnja 2017. godine. U navedenom razdoblju dužnik je u rokovima dospijeća podmirivao svoju obvezu.
- Dana 14. srpnja 2017. godine zaključen je I. Dodatak Ugovoru o dugoročnom kreditu s valutnom klauzulom po kojem se dospijeće neotplaćenog iznosa glavnice kredita koji je na dan 02. svibnja 2017. godine iznosio 98.439,10 € u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB (736.515,26 kuna) sa 02. svibnjem 2017. godine prolongira na otplatu u roku od 24 mjeseca od dana sklapanja dodatka Ugovora, a najkasnije do 02. svibnja 2019. godine uz promjenjivu redovnu kamatnu stopu 3M EURIBOR + 3,96% godišnje.
- Dana 31. siječnja 2019. godine dužnikova obveza prema vjerovniku namirena je u cijelosti.

Tablica 6. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire vjerovnika*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina	Jednokratna otplata po zaključenju predstečajne nagodbe – naknada za bankarske usluge	Otplata duga uz godišnju kamatnu stopu od 1,96% do 01. svibnja 2017. a uz godišnju kamatnu stopu od 3,96 % do 02. svibnja 2019.
Zagrebačka banka d.d.	1.103.477,21	497,09	1.102.980,12

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

	2016.	2017.	2018.	2019.	Tečajna razlika	Ukupno
Glavnica	229.671,15	303.992,27	398.504,34	163.547,66	7.264,70	1.102.980,12
Kamate	32.345,17	24.473,97	17.728,43	2.408,54		76.956,11
Naknada za bankarke usluge	497,09					

V. Agram banka d.d. (ranije Kreditna banka d.d.) – razlučni vjerovnik koji se nije odrekao prava na odvojeno namirenje

U postupku predstečajne nagodbe tražbina vjerovnika Agram banke d.d., kao razlučnog vjerovnika koji se u postupku predstečajne nagodbe nije odrekao prava na odvojeno namirenje, utvrđena je u ukupnom iznosu od 3.119.326,10 kuna (glavnica 3.000.000,00 kuna i kamata 119.326,10 kuna).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Otplata duga u 120 mjesečnih rata nakon godine dana počeka i uz godišnji kamatu 5,5% + 3 mj. Euribor
- Dužnik i vjerovnik Agram banka d.d. sklopili su Ugovor o dugoročnom kreditu broj 61104887 kojim se obveza dužnika reprogramira na način da je utvrđeni iznos obveze po kreditu u iznosu od 3.119.326,10 kuna uz kamatu od 5,5%+3MJEuribor (glavnica 3.119.326,10 kuna i kamata u iznosu od 864.622,48 kuna) s otplatom na razdoblje od 10 godina uz jednu godinu počeka. Shodno navedenom, prva rata dospjela na naplatu 16. siječnja 2017. godine a zadnja rata dospijeva na naplatu 16. siječnja 2027. godine
- *Vjerovnik Agram banka d.d. ima upisano založno pravo na nekretninama dužnika temeljem Ugovora o dugoročnom kreditu pa u slučaju dužnikove nemogućnosti ispunjenja obveze utvrđene gore navedenim Ugovorom može svoju tražbinu namiriti iz imovine – nekretnina dužnika na kojoj je stekla razlučno pravo.*
- Dužnik svoju obvezu prema vjerovniku podmiruje u zadanih rokovima dospijeća a sukladno utvrđenom planu otplate.

Tablica 7. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire razlučnog vjerovnika*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina	Glavnica	Kamate
Agram banka d.d.	3.119.326,10	3.000.000,00	119.326,10

Namirenje po reprogramu obveza temeljem Otplatnog plana

	Ukupna obveza po reprogramu	Glavnica	Kamate
	3.119.326,10	3.119.326,10	864.622,48

Namirenje obveza

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	16.01.2022.	Ukupno
Glavnica	285.938,18	311.932,56	311.932,56	311.932,56	311.932,56	25.994,38	1.559.662,80
Kamate	150.427,02	147.963,25	130.806,96	113.678,11	96.482,66	7.406,98	646.764,98

VI. Privredna banka Zagreb d.d.

U postupku predstečajne nagodbe tražbina vjerovnika Privredna banka Zagreb d.d., kao razlučnog vjerovnika koji se u postupku predstečajne nagodbe odrekao prava na odvojeno namirenje, utvrđena je u ukupnom iznosu od 7.199.103,32 kune (glavnica 4.594.008,29 kuna, kamate 170.679,25 kune te tražbine s osnova Ugovora o okvirnoj revolving liniji za izdavanje kunskih činidbenih garancija u iznosu od 2.434.415,78 kuna – uvjetne tražbine).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnikova obveza s osnova glavnice kredita temeljem Ugovora o dugoročnim kreditima s valutnom klauzulom (P-5010280145, P-5110097764, P-5010460516) utvrđena je u ukupnom iznosu od 4.594.008,29 kuna. Reprogramom obveza po gore navedenim Ugovorima ugovoreni su novi rokovi i način otplate na način da će se glavnica kredita vratiti obročnom otplatom u razdoblju od 9 godina uz poček od jedne godine računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda u Osijeku kojim se odobrava sklapanje predstečajne nagodbe u 108 jednakih mjesečnih rata s tim da prva rata dospijeva 16. veljače 2017. godine a zadnja rata 16. siječnja 2026. godine uz fiksnu kamatnu stopu od 6%. Za vrijeme počeka obračunava se i naplaćuje ugovorena redovna fiksna kamatna stopa na iznos glavnice kredita. U tijeku otplate dugoročnog kredita na način i u ugovorenim rokovima dužnik i vjerovnik Privredna banka Zagreb d.d. zaključili su Sporazum o reguliranju duga broj 02-36/2020 dana 14. srpnja 2020. godine temeljem kojeg se dužnik obvezao isplatiti vjerovniku obveze u visini 90% ukupnih nedospjelih obveza po glavnicama Ugovora o dugoročnim kreditima (P-5010280145, P-5110097764, P-5010460516) uz otpust preostalih nedospjelih kreditnih obveza prema stanju na dan uplate te oslobađanje svih instrumenata osiguranja. Dana 06. kolovoza 2020. godine dužnik je jednokratno namirio svoje obveze sukladno zaključenom Sporazumu čime je obveza dužnika prema gore navedenim Ugovorima o dugoročnim kreditima izmirena u cijelosti. (skraćeni pregled namirenja obveza vidi u tablici br. 8)
- Dužnikova obveza u odnosu na vjerovnika smanjila se za 50% iznosa utvrđene tražbine po kamatama odnosno za iznos od 94.418,60 kune. Preostali iznos tražbine s osnova kamata i naknada u ukupnom iznosu od 76.210,12 kuna (koji predstavlja utvrđeni iznos kamata od 76.260,65 kuna umanjen za iznos zatezne kamate obračunate na naknade od 50,52 kune) namiren je na način da se jednokratno namirio iznos kamata od 4.059,09 kuna u roku od 30 dana nakon pravomoćnosti Rješenja o odobravanju predstečajne nagodbe odnosno u 2016. godini. Preostali iznos kamata od 71.151,03 kune otplatio se beskamatno u 12 mjesečnih rata s tim da je prva rata dospjela na naplatu 16. ožujka 2016. godine a s zadnjom rata 16.veljače 2017. godine obveza je namirena u cijelosti.
- Dužnikova obveza temeljem Ugovora o okvirnoj revolving liniji br. 9910030668 za izdavanje kunskih činidbenih garancija utvrđena je Rješenjem Trgovačkog suda u Osijeku o odobravanju predstečajne nagodbe kao uvjetna tražbina u iznosu od 2.434.415,78 kuna. Za Ugovore o okvirnoj revolving liniji za izdavanje kunskih činidbenih garancija koje su aktivirane u 2015. godini u ukupnom iznosu od 698.679,93 kuna izvršen je reprogram obveza na način da se dug po izdanim aktiviranim garancijama otplaćuje kao Dugoročni kunski krediti (broj 4100455519A, 410046846A, 410046847A) obročnom otplatom u razdoblju od 9 godina uz poček od jedne (1) godine od dana aktivacije svake pojedine garancije uz otplatu na 108 jednakih mjesečnih rata uz fiksnu kamatnu stopu od 6% godišnje. U tijeku otplate navedenih dugoročnih kunskih kredita na način i u ugovorenim rokovima dužnik i vjerovnik Privredna banka Zagreb d.d. zaključili su Sporazum o reguliranju duga broj 02-36/2020 dana 14. srpnja 2020. godine temeljem kojeg se dužnik obvezao isplatiti vjerovniku obveze u visini 90% ukupnih nedospjelih obveza po glavnicama Ugovora o dugoročnim kreditima uz otpust preostalih nedospjelih kreditnih obveza

prema stanju na dan uplate te oslobađanje svih instrumenata osiguranja. Dana 06. kolovoza 2020.godine dužnik je jednokratno namirio svoje obveze sukladno zaključenom Sporazumu čime je obveza dužnika prema gore navedenim Ugovorima o dugoročnim kunskim kreditima izmirena u cijelosti. (skraćeni pregled namirenja obveza vidi u tablici br.8)

- Sukladno Sporazumu o reguliranju duga broj 02-36/2020. dužnik je osigurao da korisnici garancija vjerovniku Privrednoj banci Zagreb d.d. vrate izvornike dviju nedospjelih činidbenih garancija izdanih temeljem Ugovora o okvirnoj liniji br. 9910030668 i to Garanciju 4100485392/11 na iznos od 1.062.647,79 kuna s rokom važenja najkasnije do 20. studenog 2020. godine i Garanciju 4100459181/11 na iznos od 174.769,10 kuna s rokom važenja 31. ožujka 2021. godine čime je uvjetna tražbina u odnosnu na dužnika prestala
- Dužnikova uvjetna tražbina po Ugovoru o okvirnoj revolving liniji za izdavanje kunskih činidbenih garancija (P-2100183025, P-410053031, P-4100573338, P-4100559220 i P-4100558503) izdanih na ukupni iznos od 498.318,96 kuna je prestala obzirom da je za navedene garancije istekao rok važenja u 2014. i 2015. godini.

Tablica 8. *Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire*

Naziv vjerovnika	**Utvrđena tražbina**	**Otpis kamata 50%**	**Otplata tražbine (kamate i naknade) 50%**	**Otplata duga (glavnice) uz 108 mjesečnih rata nakon godine počeka i kamate 6%**	**U slučaju nastupa regresne obveze otplata duga u 108 mjesečnih rata nakon godine dana počeka nakon aktivacije uvjetnih tražbina uz kamatu od 6%**
Privredna banka Zagreb d.d.	7.199.103,32	94.418,60	76.260,64	4.594.008,29	2.434.415,78

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi po Ugovorima o dugoročnim kreditima s valutnom klauzulom

Iznos utvrđene obveze po Ugovorima o dugoročnim kreditima	Dio tražbine (obveza) namiren prodajom nekretnina društva Izolirka-Trgovina d.o.o. u stečaju 2016. godine	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	Jednokratna uplata po Sporazumu o reguliranju duga	Otpust obveze po Sporazumu o reguliranju duga
4.594.008,29	2.236.882,86	0,00	239.931,85	261.702,23	261.703,43	152.727,56	1.331.898,53	109.161,83
Kamate u iznosu od 6% po reprogramu obveza								
533.373,28		123.216,80	134.743,37	119.076,15	103.374,96	52.962,00	0,00	0,00

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi – kamate u iznosu od 50%

Utvrđena obveza u iznosu od 50% kamata i naknade	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	Jednokratna uplata po Sporazumu o reguliranju duga	Otpust obveze po Sporazumu o reguliranju duga
76.210,12	64.184,99	12.025,13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi – uvjetne tražbine (izdane garancije temeljem Ugovora o okvirnoj revolving liniji)

Iznos utvrđene obveze po osnovi uvjetnih tražbina (izdanih garancija)	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	Jednokratna uplata po Sporazumu o reguliranju duga	Otpust obveze po Sporazumu o reguliranju duga	Činidbene garancije neakrivirane
2.434.415,78								

Obveze po Dugoročnom kunskom kreditu - izdane kunske činidbene garancija koje su aktivirane 2015. godine								
698.679,93	65.633,03	77.631,00	77.631,00	77.631,00	45.284,75	322.522,90	32.346,25	
Kamate u iznosu od 6% po reprogramu obveza po Dugoročnom kunskom kreditu								
141.094,24	34.807,89	35.685,10	31.027,47	26.369,62	13.204,16	0,00	0,00	
Obveze za neaktivirane - nedospjele činidbene garancije izdane po Ugovoru o okvirnoj revolving liniji za koje je izvršen povrat temeljem Sporazuma o reguliranju duga								
1.237.416,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.237.416,89
Obveze za neaktivirane činidbene garancije izdane po Ugovoru o okvirnoj revolving liniji za koje je istekao rok važenja u 2014-2015. godini								
498.318,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	498.318,96

VII. Addiko bank d.d. (prije Hypo-Alpe-Adria Bank d.d.) – tražbina po osnovi sudužništva i jamstva

U postupku predstečajne nagodbe utvrđena je tražbina po osnovi sudužništva i jamstva, a koja nije osigurana razlučnim pravom, prema Addiko bank d.d. temeljem Ugovora o izdavanju garancija i danom instrumentu osiguranja (zadužnica) za Ugovor o kreditu fizičke osobe u ukupnom iznosu od 167.065,96 kuna.

U slučaju aktivacije uvjetne tražbine dužnik se obvezao vjerovniku namiriti iznos tražbine otplatom na 24 mjesečne rate nakon godine dana počeka nakon aktivacije navedene uvjetne tražbine.

Tablica 9. *Skraćeni pregled tražbine po osnovi sudužništva i jamstva (uvjetna tražbina)*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina	Iznos tražbine koji se otpisuje	Iznos tražbine za namirenje u slučaju aktivacije uvjetne tražbine
Addiko bank d.d. (prije Hypo-Alpe-Adria Bank d.d.	167.065,96	0,00	167.065,96

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi

Dužnikova uvjetna tražbina po Ugovoru o okvirnoj revolving liniji za izdavanje kunskih činidbenih garancija je prestala obzirom da je za navedene garancije istekao rok važenja.
U odnosu na potencijalnu obvezu dužnika s osnova izdanog instrumenta osiguranja (zadužnica) za Ugovor o kreditu fizičke osobe ista je prestala obzirom da je podmirenjem predmetnog kredita od strane glavnog dužnika – fizičke osobe prestala i dužnikova obveza prema vjerovniku s osnova izdanog instrumenta osiguranja.

VII. Erste&Steiermarkische bank d.d. – tražbina po osnovi sudužništva i jamstva

U postupku predstečajne nagodbe tražbina po osnovi sudužništva i jamstva prema Erste&Steiermarkische bank d.d. temeljem Ugovora o solidarnom jamstvu a koja nije osigurana razlučnim pravom utvrđena je u iznosu od 34.812,61 kunu.

Temeljem Ugovora o solidarnom jamstvu broj 5001822294 od 29. travnja 2013. godine koji je sklopljen između Erste&Steiermarkische bank d.d. i Dužnika kao jamca placa kojim dužnik jamči za obveze društva Izolirka-Trgovina d.o.o. temeljem Ugovora o kratkoročnom kreditu. Dužnik sklapanjem predstečajne nagodbe izrijekom je potvrdio da predmetni Ugovor o solidarnom jamstvu i nakon sklapanja predstečajne nagodbe i dalje ostaje na snazi sa svim pravima i obvezama sadržanim u istom te da sva sredstva osiguranja kao i založna prava zasnovana prije sklapanja predstečajne nagodbe u

korist Erste&Steiermarkische bank d.d. ostaju neizmijenjena i u potpunosti na snazi i nakon sklapanja predstečajne nagodbe.
Temeljem Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa utvrđena je dužnikova obveza u iznosu od 329,53 kune. Navedene tražbine bit će namirene u roku od dva (2) mjeseca od dana sklapanja predstečajne nagodbe.

Tablica 10. *Skraćeni pregled tražbine po osnovi sudužništva i jamstva*

Naziv vjerovnika	Utvrđena tražbina	Iznos tražbine koji se otpisuje	Iznos tražbine koji se namiruje
Erste&Steiermarkische bank d.d. – solidarno jamstvo	34.812,61	0,00	34.812,61
Erste&Steiermarkische bank d.d. – obveza temeljem Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa (naknada pl. prometa)	329,53	0,00	329,53

Namirenje obveza po predstečajnoj nagodbi
Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Vjerovnikovu tražbinu dužnik je imao obvezu namiriti u roku od dva (2) mjeseca od dana sklapanja predstečajne nagodbe pred Trgovačkim sudom u Osijeku. Slijedom navedenog, dužnikova obveza u 2016. godini podmirena u cijelosti.

Grupa 3. Ostali vjerovnici

U postupku predstečajne nagodbe tražbine ostalih vjerovnika utvrđene su u ukupnom iznosu od 4.019.752,18 kuna (tražbine domaćih vjerovnika u iznosu od 3.069.422,53 i tražbine inozemnih vjerovnika u iznosu od 950.329,65 kuna)

I. Tražbine domaćih vjerovnika utvrđene su u iznosu od 3.069.422,53 kune (glavnica 2.913.069,51 kune i kamate 156.353,02 kune).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnikova obveza u odnosu na domaće vjerovnike smanjila se za 50% iznosa utvrđene tražbine odnosno za 1.229.603,20 kuna uz 100% otpis kamata u iznosu od 156.352,02 kune.
- Preostali iznos tražbine od 1.683.466,31 kuna podmiren je na način da se dio dužnikove obveze u iznosu od 1,00 do 10.000,00 kuna a koji se odnosi na jednokratnu isplatu dijela utvrđene tražbine podmirio u roku od godine dana nakon pravomoćnosti Rješenja o odobrenju predstečajne nagodbe u ukupnom iznosu od 453.863,12 kuna a preostali dio tražbine u ukupnom iznosu od 1.229.306,20 kuna koji predstavlja 50% iznosa utvrđene tražbine, nakon jednokratnog podmirenja obveze, dužnik je imao obvezu namiriti u razdoblju od 5 godine nakon godine dana počeka (5+1) u 60 jednakih mjesečnih rata od kojih je prva rata dospjela godinu nakon pravomoćnosti rješenja Trgovačkog suda o odobrenju sklapanja predstečajne nagodbe. Slijedom navedenog, sukladno planu otplate obveza za razdoblje od 5 godina prva rata dospjela je na naplatu dana 16. veljače 2017. godine a sa zadnjom ratom 16. siječnja 2022. godine obveze su podmirene u cijelosti.

- Tražbine vjerovnika koji su u tijeku postupka predstečajne nagodbe brisani iz sudskog registra nakon provođenja likvidacijskog postupka nad istima odnosno za koje su likvidacijski/stečajni postupci bili u tijeku namirene su djelomično u ukupnom iznosu od 452.808,90 kuna, dok za preostali iznos od 82.848,54 kune nije provedeno namirenje dužnikovih obveza.

- Na tražbine vjerovnika nisu se obračunavale kamate tijekom perioda počeka i otplatnog razdoblja.

Tablica 11. Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire domaćih vjerovnika

Vjerovnik	Utvrđena tražbina	Jednokratna otplata	Otpis kamata 100%	Otpis tražbine 50% (nakon jednokratne otplate obveze)	Otplata obveze 50% (nakon jednokratne otplate obveze)
Domaći vjerovnici	3.069.422,53	453.863,12	156.353,02	1.229.603,20	1.229.603,19

Jednokratno namirenje obveza (za iznos od 1 do 10.000,00 kuna)

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	Ukupno
Glavnica	453.863,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	453.863,12

Namirenje obveza u razdoblju od 5 godina

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	Ukupno
Glavnica	221.794,27	242.286,48	242.286,48	233.653,55	190.194,12	16.539,75	1.146.754,65

Iznos nenamirene tražbine vjerovnika koji su u tijeku postupka predstečajne nagodbe brisani iz sudskog registra nakon provođenja likvidacijskog postupka

	Nenamirena tražbina	2018.	2019.	2020.	2021.	Ukupno
Glavnica	82.848,54	0,00	0,00	0,00	0,00	82.848,54

II. Tražbine inozemnih vjerovnika utvrđene su u iznosu od 950.329,65 kune (glavnica 941.117,68 kuna i kamate 9.211,97 kuna).

Navedeni iznos tražbine namirio se na slijedeći način:

- Dužnikova obveza u odnosu na inozemne vjerovnike smanjila se za 100% iznosa kamata odnosno za iznos u od 9.211,97 kuna.
- Iznos tražbine od 941.117,68 kune dužnik je imao obvezu namiriti u roku od godine dana nakon pravomoćnosti Rješenja o odobrenju predstečajne nagodbe. Dužnik je dio obveza podmirio tijekom 2016. godine nakon donošenja Rješenje Trgovačkog suda o odobravanju predstečajne nagodbe a sa zadnjom ratom 27. listopada 2017. godine obveze su podmirene u cijelosti.
- Na tražbine inozemnih vjerovnika nisu se obračunavale kamate tijekom perioda počeka i otplatnog razdoblja.

Tablica 12. Skraćeni pregled ukupnih obveza i namire inozemnih vjerovnika

Vjerovnik	Utvrđena tražbina	Otpis kamata 100%	Otpis tražbine	Otplata tražbine u roku od 1 godine od pravomoćnosti Rješenja PN
Inozemni vjerovnici	950.329,65	9.211,97	0,00	941.117,68

Namirenje obveza

	2016.	2017.	2018.	Ukupno
Glavnica	663.784,25	277.333,43	0,00	941.117,68

Grupa 4. Tražbine vjerovnika po osnovi regresnog prava po osnovi solidarnog jamstva

Tražbine vjerovnika po osnovi regresnog prava (solidarnog jamstva) utvrđene su iznosu od 38.215.588,28 kuna.

U slučaju nastupa regresne obveze utvrđeni iznos tražbine namirio bi se na slijedeći način:

- Otplata duga na 120 mjesečnih rata nakon dvije godine počeka nakon aktivacije uvjetnih tražbina.

U 2019. godini dužnik je primio obavijest da je Addiko bank d.d. (ranije Hypo Alpe Adria bank d.d.) temeljem Ugovora o prodaji i ustupu tražbine te Ugovora o prijenosu sredstava osiguranja prodala svoje potraživanje po osnovi kojih je utvrđena dužnikova regresna obveza u postupku predstečajne nagodbe. Shodno navedenom, prestala je postojati dužnikova regresna obveza za tražbine vjerovnika po osnovi solidarnog jamstva.

U nastavku izvješćujemo o našim nalazima:

- Utvrdili smo da se namirene obveze odnose na stavke sadržane u Rješenju Trgovačkog suda o odobrenoj predstečajnoj nagodbi;
- Utvrdili smo da su kamate po obvezama prema vjerovnicima obračunate i namirene u rokovima dospijeća u skladu s odobrenom predstečajnom nagodbom i otplatnim planovima vjerovnika Grupe 1. Tijela javne uprave i trgovačkih društava u većinskom državnom vlasništvu za koje su prema odobrenoj predstečajnoj nagodbi kamate utvrđene te da je tražbina namirena u cijelosti;
- Utvrdili smo da su tražbine vjerovnika iz Grupe 2. - Financijske institucije namirene u cijelosti u rokovima dospijeća i na način predviđen odobrenom predstečajnom nagodbom i Ugovorima/ Sporazumima o reprogramu dužnikovih obveza zaključenim nakon donošenja Rješenja o odobravanju predstečajne nagodbe;
- Utvrdili smo da se tražbina u odnosu na razlučnog vjerovnika Agram banka d.d. (ranije Kreditna banka d.d.), koji se nije odrekao prava na odvojeno namirenje, a koji se namirivao u okviru odobrene predstečajne nagodbe, podmiruje na način i u rokovima dospijeća predviđenim Ugovorom o dugoročnom kreditu te otplatnim planom. Obzirom da se radi o vjerovniku čija je tražbina osigurana založnim pravom na nekretninama dužnika u slučaju nemogućnosti ispunjenja obveza od strane dužnika vjerovnik može svoju tražbinu namiriti unov
- enjem imovine dužnika na kojoj je založno pravo zasnovano. Shodno navedenom, tražbina razlučnog vjerovnika nema utjecaja pri utvrđivanju da li su dužnikove obveze utvrđene odobrenom predstečajnom nagodbom namirene u cijelosti;
- Utvrdili smo da je tražbina izlučnog vjerovnika namirena u cijelosti sukladno Ugovoru o financijskom leasingu i Općim uvjetima iz Ugovora;
- Utvrdili smo da su tražbine vjerovnika iz Grupe 3. Ostali vjerovnici (domaći i inozemni vjerovnici) namirene u cijelosti sukladno Rješenju o odobrenoj predstečajnoj nagodbi, osim neznatnog dijela utvrđene tražbine koji je ostao djelomično nenamiren isključivo u odnosu na vjerovnike koji su u tijeku postupka predstečajne nagodbe brisani iz sudskog registra.

Budući da navedeni postupci ne čine ni reviziju obavljenu u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima niti uvid u skladu s Međunarodnim standardima angažmana o uvidu, ne izražavamo bilo kakvo uvjerenje o drugim obvezama društva na dan 17. siječnja 2022.godine.

Naše je Izvješće isključivo za svrhu upisa u sudski registar brisanja statusa odobrene predstečajne nagodbe i kao informacija Upravi Društva te nije namijenjeno za druge svrhe niti za distribuiranje nekim drugim strankama osim za potrebe Trgovačkog suda u Osijeku, bez naše prethodne suglasnosti.

Naše Izvješće odnosi se samo na obveze prema vjerovnicima iz odobrene predstečajne nagodbe na dan 17. siječnja 2022. godine i ne proteže se na bilo koji financijski izvještaj Društva kao cjelinu.

U Osijeku, 10. veljače 2022.godine

Nataša Tučanac dipl.iur.,
ovlašteni revizor, direktor

Ažurnost d.o.o. revizija
Osijek, Gornjodravska obala 89/1

Ažurnost d.o.o.
Revizija, računovodstvo i
porezno savjetovanje
Osijek, Gornjodravska obala 89/1

Nataša Tučanac dipl.iur.,
ovlašteni revizor