

4 ST-353/18-36

536

Trgovački sud u Pazinu
Pazin, Drščevka 1

PRIMLJENO

14-05-2018

Poslovni broj: St-353/18

Dužnik: ISTO Industrogradnja d.o.o. Krnica
OIB 01629444750

Radi: PREDSTEČAJNE NAGODBE

IZMJENJENI PLAN RESTRUKTURIRANJA

1x

Obzirom da prijedlog Plana restrukturiranja u ovom predmetu ne obuhvaća sve utvrđene i osporene tražbine, Dužnik ovim podneskom, u otvorenom roku, temeljem čl. 52. st. 1 SZ, dostavlja Sudu Plan restrukturiranja kojim su obuhvaćene sve utvrđene i osporene tražbine sukladno Rješenju o utvrđivanju tražbina Trgovačkog suda u Pazinu, posl. broj St-353/18-30 od 5. travnja 2019. godine.

U Krnici, 10. svibnja 2018. godine

za Dužnika:
Josip Galinec, direktor

ISTO Industrogradnja
d.o.o. Krnica

**PRIJEDLOG
PLANA RESTRUKTURIRANJA
društva ISTO INDUSTROGRADNJA d.o.o. Krnica
("Dužnik")**

za potrebe postupka predstečajne nagodbe nad Dužnikom

u Krnici, 10. svibnja 2019. godine

NAPOMENA

Ovaj Plan restrukturiranja pripremljen je u otvorenom roku temeljem čl. 52. st. 1 SZ i obuhvaćene sve utvrđene i osporene tražbine sukladno Rješenju o utvrđivanju tražbina Trgovačkog suda u Pazinu, posl. broj St-353/18-30 od 5. travnja 2019. godine.

1. IZJAVA UPRAVE

U skladu sa saznanjima i podacima kojima raspolazem, izjavljujem da podaci iz ovog Plana restrukturiranja čine cjelovit i istinit prikaz poslovanja, imovine i obveza, gubitka i dobitka odnosno financijskog položaja Dužnika te da činjenice koji bi mogle utjecati na potpunost i istinitost ovog Plana restrukturiranja nisu izostavljene.

U Krnici, 10. svibnja 2019. godine

Josip Galinec, direktor
ISTO Industrogradnja d.o.o.


ISTO Industrogradnja
d.o.o. Krnica

2. UVOD

Osnovne informacije o Dužniku:

Dužnik je osnovan Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, pod posl. brojem Tt-17/5133-2 od 3. veljače 2017. godine. Dužnik je tada upisan u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, pod matičnim brojem subjekta (MBS): 081077126

* * *

Dužniku je pripojeno društvo KAŠTANJER ISTRA d.o.o. za usluge, sa sjedištem u Zagrebu, Teslina 10/II, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem subjekta (MBS): 080784900, temeljem Ugovora o pripajanju od 21.03.2018. godine, Odluke skupštine Dužnika od 21.03.2018. godine, te Odluke skupštine društva KAŠTANJER ISTRA d.o.o. od 21.03.2018. godine. Rješenje o pripajanju donio je Trgovački sud u Zagrebu, pod posl. brojem Tt-18/11965-2 od 23. ožujka 2018. godine. Odluke o pripajanju nisu pobijane.

Odlukom skupštine Dužnika od 18. svibnja 2018. godine izmijenjen je Društveni ugovor i u cijelosti zamijenjen novim tekstom Društvenog ugovora. Promjena sjedišta provedena je odlukom Trgovačkog suda u Pazinu, pod posl. brojem Tt-18/2861-5 od 26. lipnja 2018. godine.

* * *

Radi cjelovite informacije, Dužnik navodi da je društvu KAŠTANJER ISTRA d.o.o. pripojeno društvo INDUSTROGRADNJA USLUGE d.o.o. za graditeljstvo i usluge sa sjedištem u Zagrebu, Kennedyjev trg 2, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem subjekta upisa (MBS): 080681877, OIB: 16008276353, temeljem Ugovora o pripajanju od 06.04.2017. godine, Odluke skupštine društva KAŠTANJER ISTRA d.o.o. od 06.04.2017. godine, te Odluke skupštine društva INDUSTROGRADNJA USLUGE d.o.o. od 06.04.2017. godine. Odluke o pripajanju nisu pobijane.

Društvo INDUSTROGRADNJA USLUGE d.o.o. prethodno je poslovalo pod tvrtkom I GRUPA d.o.o. Konačno, do preoblikovanja odlukom skupštine od 17.04.2014. godine društvo je poslovalo kao dioničko društvo (I GRUPA d.d.). Društvo je osnovano 8. prosinca 2008. godine i upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu odlukom Tt-08/16173-2 od 31.12.2008. godine. Nad društvom I GRUPA d.d. provedena je predstečajna nagodba, koja je odobrena Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, posl. broj 47 Stpn-30/2013 od 04.11.2013. godine. Sukladno predstečajnoj nagodbi, vjerovnici su namireni prijenosom imovine (dionica) unutar roka od tri mjeseca po pravomoćnosti rješenja.

* * *

Predmet poslovanja Dužnika su graditeljstvo i usluge, i to:

- kupnja i prodaja robe
- pružanje usluga u trgovini
- obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- zastupanje inozemnih tvrtki
- projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- energetska certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- stručni poslovi prostornog uređenja
- posredovanje u prometu nekretnina
- poslovanje nekretninama
- izvođenje investicijskih radova u inozemstvu i ustupanje istih stranim pravnim osobama u Republici Hrvatskoj
- poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- skladištenje robe
- iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- čišćenje svih vrsta objekata
- usluge na parkiralištima i garažama
- računalne i srodne djelatnosti
- računovodstveni poslovi

Osoba ovlaštena za zastupanje je Josip Galinec, direktor.

Temeljni kapital Dužnika iznosi 20.000,00 kuna.

Vlasnik (jedini član) Dužnika je ISTO Grupa d.d. Varaždin, A. Šenoe 4-6, OIB: 78858201330

Svrha i poslovni ciljevi Dužnika:

Trgovačko društvo ISTO Industrogradnja d.o.o. Krnica formirano je u procesu reorganizacije grupe ISTO d.d. Varaždin, pravnog slijednika Industrogradnja grupe d.d. Zagreb. Naziv (ISTO) kratica je koja obuhvaća prva slova ranijih poslovnih aktivnosti Industrogradnja grupe d.d. Zagreb (građevina - Industrogradnja i Turizam), ali i planiranih, novih poslovnih aktivnosti koje vodi ISTO Grupa d.d. Varaždin (Studentske usluge i Ostale djelatnosti).

Dužnik je u procesu reorganizacije konsolidirao (pripojio) projektno društvo KAŠTANJER ISTRA d.o.o. koje je vlasnik društva QUADRO PROJEKT d.o.o., a društvo KAŠTANJER ISTRA d.o.o. ranije je pripojilo društvo INDUSTROGRADNJA USLUGE d.o.o.

Time je Dužnik stekao imovinu potrebnu za obavljanje djelatnosti, a preuzeo je odnosno u stalni radni odnos primio 16 radnika (stanje na dan 30. lipnja 2018. godine), uz veći broj radnika koji se, po potrebi, zapošljavaju na određeno vrijeme ili temeljem ugovora o djelu.

* * *

Dužnik je od svog osnivanja angažiran na uređenju (završni građevinski radovi) i održavanju hotelskog kompleksa Duga Uvala (Krnica, Duga Uvala 1) u vlasništvu člana (vlasnika) Dužnika - društva ISTO Grupa d.d. Varaždin.

U vrijeme sezone (kada se na hotelskom kompleksu ne izvode građevinski radovi), radnici Dužnika angažirani su na uređenju drugih objekata, također u vlasništvu člana (vlasnika) Dužnika - društva ISTO Grupa d.d. Varaždin.

Kupnjom nekretnina u Zagrebu (Horvaćanska-Selska), u roh-bau fazi, poslovanje Dužnika će se proširiti na uređenje objekata i privođenje istih svrsi za tržište, kako bi se otvorile nove poslovne mogućnosti i osigurala puna zaposlenost radnika Dužnika tijekom cijele godine.

* * *

Dužnik, kao što je vidljivo iz financijskih izvještaja ima imovinu značajno veću od ukupnih obveza. Stoga, mogućnost održivog poslovanja Dužnika nije upitna.

Razlog trenutne nesposobnosti za plaćanje je isključivo neusklađenost ročnosti obveza Dužnika i potraživanja Dužnika odnosno nemogućnost brzog unovčenja imovine Dužnika - s jedne strane, u okruženju koje karakterizira izrazita pravna nesigurnost - s druge strane.

Naime, račun Dužnika blokiran je zbog rješenja o ovrsi od strane Ministarstva financija - Porezne uprave (i, u manjoj mjeri, Grada Zagreba) koja su donesena na teret pravnih prednika Dužnika. Nakon pripajanja Dužniku, te su osnove za plaćanje "automatski" prenesene na teret Dužnika i nalaze se u blokadi računa te su dovele do pokretanja ovog postupka.

Nasuprot tome, Dužnik istovremeno ima vrlo značajna potraživanja prema Ministarstvu financija - Poreznoj upravi, koje ne može "automatski" prebiti sa svojim obvezama, nego je za isto potreban postupak, koji nije bilo moguće okončati u roku od 60 dana, te je stoga predan ovaj Prijedlog (za otvaranje predstečajne nagodbe), kako bi se izbjegli stečajni uvijeti.

Dakle, aktualna blokada je u značajnoj mjeri posljedica, uz ostalo, spore provedbe korporativnih akcija (pripajanja), vezano uz koje još nije provedena promjena titulara vlasništva u registrima imovine. Također, nije proveden niti prijenos potraživanja na novo društvo (i prijeboj istih s obvezama), dok je prijenos obveza "automatski" proveden. Konkretno, radi se o obvezama prema Ministarstvu financija - Poreznoj upravi.

Dužnik, stoga, ovim Prijedlogom isključivo traži *time-out*, potreban s ciljem provedbe donesenih odluka i rješenja.

3. OSVRT NA FINACIJSKO STANJE I POSLOVANJE DUŽNIKA

Najveći dio dugotrajne imovine Društva čini ulaganje u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe - povezanih društava. Najznačajnije stavke među kratkotrajnom imovinom su gotovi proizvodi (stanovi i drugi posebni dijelovi stambeno poslovne zgrade u Zagrebu) za prodaju te zajmovi dani poduzetnicima unutar grupe.

Pasivu čine, uz kapital i rezerve, samo kratkoročne obveze. Najveći dio kratkoročnih obveza odnosi se na obveze prema bankama - danas (isključivo) razlučno osigurane na točno određenim nekretninama te obveze za zajmove poduzetnika unutar grupe.

Dužnik ima obveze prema Ministarstvu financija - Poreznoj upravi (za porez na dodanu vrijednost, doprinose i davanja), ali i potraživanja (za porez na dodanu vrijednost). Dužnik je pravovremeno zatražio prijebaj dijela međusobnih potraživanja i obveza (za doprinose i davanja), što do dana zaključenja ovog dokumenta nije provedeno.

* * *

Očita je vremenska neusklađenost (unovčive) kratkotrajne imovine i redom kratkoročnih obveza, što je razlog trenutke nesposobnosti Društva za plaćanje.

Obzirom da su ukupne obveze prema trećim osobama (dakle, bez povezanih društava) 4-5 puta manjeg iznosa od ukupne imovine, proizlazi da je bilanca Dužnika "zdrava" odnosno da Dužnik treba samo *time-out* radi provedbe donesenih korporativnih akcija (upisa titulara vlasništva, prijebaja međusobnih potraživanja i obveza...) te usklađenja ročnosti imovine i potraživanja s jedne i obveza s druge strane.

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

Sukladno čl. 4. SZ predstečajni razlozi su:

Članak 4.

(1) Predstečajni postupak može se otvoriti ako sud utvrdi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje. Prijeteća nesposobnost za plaćanje postoji ako sud stekne uvjerenje da dužnik svoje postojeće obveze neće moći ispuniti po dospelosti.

(2) Smatrat će se da postoji prijeteća nesposobnost za plaćanje ako nisu nastale okolnosti zbog kojih se smatra da je dužnik postao nesposoban za plaćanje i ako:

– dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa...

(3) Postojanje okolnosti iz stavka 2. podstavka 1. ovoga članka dokazuje se potvrdom Financijske agencije. Financijska agencija dužna je na zahtjev dužnika ili vjerovnika bez odgode izdati takvu potvrdu. U protivnom Financijska agencija odgovara za štetu koju bi podnositelj zahtjeva zbog toga mogao pretrpjeti.

Dužnik na dan podnošenja Prijedloga za otvaranje predstečajne nagodbe ima blokiran račun u neprekidnom trajanju 60 dana te nije u mogućnosti izvršavati svoje obveze.

* * *

Blokada računa Dužnika je rezultat rješenja o ovrhama (donesenih na teret pravnih prednika Dužnika), kako slijedi:

- u korist Ministarstva financija - Porezne uprava:
klasa UP/I-415-02/2017-001/01717, klasa UP/I-415-02/2017-001/01718,
klasa UP/I-415-02/2018-001/04959, klasa UP/I-415-02/2018-001/04960 i
klasa UP/I-415-02/2018-001/05725;

te

- u korist Grada Zagreba:
klasa UP/I-363-03/2016-15/1339 i klasa UP/I-363-03/2016-08/2006.

**5. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA
NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA**

U skladu s priloženim financijskim izvještajima na dan 31. svibnja 2018. godine, u nastavku su prikazane kratkoročne obveze i kratkotrajna imovina. Potom su iz kratkoročnih obveza isključene obveze prema povezanih društvima (ali i obveze za koje su banke i dr. vjerovnici u nagodbi izabrale namirenje na imovini na kojoj je upisano razlučno pravo) te napravljena procjena mogućeg brzog unovčenja kratkotrajne imovine (potraživanja i zalihe nije moguće unovčiti u kratkom roku odnosno bez upisa titulara vlasništva):

KRATKOROČNE OBVEZE		
Razlučno osigurane	22.749.504	2.522.227
Povezane osobe	11.950.347	
Nepovezane osobe	6.380.984	
Porezna uprava (izdvojeno)	944.358	944.358
Porezna uprava - prioritet. (izdv.)	1.102.581	1.102.581
Porezna uprava - rezer.osp. (izdv.)	416.213	416.213
Porezna uprava - rezer.osp. (izdv.)	1.385.986	
Radnici srednika (izdvojeno)	59.075	59.075
KRATKOTRAJNA IMOVINA		
Zalihe	65.814.036	1.747.060
Potraživanja - povezane osobe	18.817.713	0
Potraživanja - nepovezane osobe	44.681.836	0
Porezna uprava (izdvojeno)	1.134.854	567.427
Porezna uprava (izdvojeno)	1.179.633	1.179.633
Kratkotrajna financijska imovina	0	0

Iako, na prvi pogled (lijevi stupac), odnos kratkoročnih obveza i kratkotrajne imovine izgleda dobro, zalihe čine stanovi za koje je u tijeku upis titulara vlasništva, a ni kratkotrajna financijska imovina nije brzo unovčiva.

Manjak likvidnih sredstava, koji danas karakterizira poslovnu poziciju Društva (desni stupac), posljedica je:

- nemogućnosti osiguranja dugoročnih izvora financiranja i
- nemogućnosti unovčenja kratkotrajne imovine.

Najvažniji pojedinačni faktor koji je doveo do aktualnog stanja je sporost provedbe rješenja o pripajanju te upisa imovine koju je pripajanjem stekao Dužnik - u korist Dužnika. Nadalje, manjak likvidnih sredstava posljedica je i sporost naplate tražbina od Dužnikovih dužnika.

KRATKOROČNE OBVEZE	2.522.227
KRATKOTRAJNA IMOVINA (uz pretpostavke prema objašnjenju)	1.747.060
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-775.167

Manjak likvidnih sredstava, uz dane pretpostavke (vidi tablicu), iznosi oko 775.000 kuna.

**6. MJERE FINACIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA
I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA**

Predloženo financijsko restrukturiranje pretpostavlja isključivo izmjenu rokova dospijeća odnosno reprogram obveza bez umanjenja iznosa duga.

Svim vjerovnicima predlaže se odgoda dospijeća tražbina, do zadnjeg dana (31. prosinca) treće godine po pravomoćnosti Rješenja o sklapanju predstečajne nagodbe, uz dospijeće svih obveza jednokratno (tzv. "bullet") i bez obračuna kamata u razdoblju mirovanja.

Time će se omogućiti potrebno vrijeme za upis titulara vlasništva, rješavanje svih spornih pitanja i provedbu donesenih odluka i rješenja odnosno unovčenje imovine – čime će se postići ravnoteža i ročna usklađenost bilance Dužnika, kako prikazuje tablica.

	30.5.2018	31.12.2021
KRATKOROČNE OBVEZE	2.522.227	570.060
Novac i novčani ekvivalenti	0	33.158
Ostala uncuvljiva kratkotrajna imovina	1.747.060	4.466.184
RAZLIKA (MANJAK ILI VIŠAK LIKVIDNOSTI)	-775.167	+3.934.340

7. **MJERE OPERATIVNOGA RESTRUKTURIRANJA**
IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Društvo nema potrebe za opsežnijim operativnim restrukturiranjem.

Projicirani rast profitabilnost poslovanja vidljiv je iz projekcije rezultata poslovanja odnosno priloženog plana, uz napomenu da se plan nije obuhvatio potencijal razvojnih scenarija, prvenstveno vezanih uz naplatu (neto) potraživanja od povezanih osoba odnosno aktiviranje tog dijela imovine.

	30.5.2018	31.12.2021
Zarada prije poreza		295.000
Troškovi kamata		5.000
EBIT		300.000
Ukupna imovina	67.743.971	45.947.928
Kapital	49.469.202	45.377.928
Profitabilnost imovine		0,7%
Profitabilnost kapitala		0,7%

8. PLAN POSLOVANJA
ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA TRI SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE
UZ DETALNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Polazni financijski izvještaji

Polazna točka Plana poslovanja su financijski izvještaji Dužnika na dan 30. svibnja 2018., koji su sastavni dio Prijedloga (prikazani usporedno s izvještajima za kraj 2017. godine), korigirani na način da pod obveze uključene sve tražbine utvrđene Rješenjem Trgovačkog suda u Pazinu, posl. broj St-353/18-30.

Predstečajna nagodba i osiguranje namirenja po istoj

U stupcima u sredini prikazani je efekt predloženog financijskog restrukturiranja – prijeboj međusobnih obveza i potraživanja (već zatražen u odnosu na Poreznu upravu, dio tražbine) te reprogram kratkoročnih obveza u dugoročne (bez otpisa obveza). Konačno, treći stupac prikazuje projekciju poslovanja do kraja 2018. godine (kroz predstečajnu nagodbu).

Važno je naglasiti da će se, realno, prikazani efekti dogoditi u dužem vremenskom razdoblju – predvidivo u razdoblju trajanju Plana, a ne samo u jednog godini (odnosno, kako je radi lakšeg praćenja prikazano – u drugom dijelu 2018. godine). U nastavku plana, u razdoblju od 2019. do 2021. godine, prikazano je redovno poslovanje Dužnika (bez uključivanja razvojnih scenarija vezanih uz imovinu – potraživanja od povezanih osoba), bez efekata odnosno nakon provedenog restrukturiranja, a na kraju treće godine prikazano je jednokratno namirenje utvrđenih obveza vjerovnika u cijelosti.

Potencijalne obveze i sporovi

Dužnik nema saznanja o (materijalno značajnim) potencijalnim obvezama koje nisu uključene u bilancu odnosno potencijalnim obvezama koje nisu predviđene/rezervirane u dijelu u kojem se očekuju mogući troškovi.

Dodatno zaduženje

Društvo u razdoblju obuhvaćenom Planom ne treba nova zaduženja te temeljem samo vlastite imovine (i prihoda iz poslovanja) može ne samo uredno namirivati sve tekuće obveze, nego i osigurati namirenje obveza svih vjerovnika utvrđenih u nagodbi.

Zaključak

Poslovni plan pokazuje da, uz predloženo restrukturiranje, Društvo može namiriti svoje vjerovnike i nastaviti pozitivno poslovati.

AKTIVA		2018-05	2018-05*	PRUEBOJ**	REPROG.	POSLOVANJE	2018 p
DUGOTRAJNA IMOVINA		1.229.936	1.229.936				1.229.936
Materijalna imovina		0	0				0
Nematerijalna imovina		89.478	89.478				89.478
Dugotrajna finansijska imovina		1.140.458	1.140.458				1.140.458
KRATKOTRAJNA IMOVINA		66.514.036	66.514.036				66.038.823
ZALIHE		18.817.713	18.817.713				18.817.713
POTRAŽIVANJA		46.996.323	46.996.323				46.551.110
Povezane osobe		44.681.836	44.681.836				44.681.836
Nepovezane osobe		1.134.854	1.134.854			-25.000	1.109.854
Porezna uprava (izdvojeno)		1.179.633	1.179.633	-416.213			763.420
Kratkotrajna finansijska imovina		0	0				0
Novac na računu i blagajni		0	0				0
Aktivna vremenska razgraničenja		700.000	700.000				700.000
UKUPNO AKTIVA		67.743.971	67.743.971				67.298.758
PASIVA		2018-05	2018-05*	PRUEBOJ**	REPROG.	POSLOVANJE	2018 p
KAPITAL I REZERVE		44.963.428	44.963.428			29.000	44.965.428
OBVEZE		18.271.769	22.749.544				22.333.392
DUGOROČNE OBVEZE		0	0		10.313.909		10.313.909
KRA TKOROČNE OBVEZE		18.271.769	22.749.544				12.019.422
Različno osigurane			11.960.347				11.960.347
Povezane osobe		4.044.301	6.880.984		-6.880.984		0
Nepovezane osobe		12.672.143	944.358		-944.358		0
Porezna uprava (izdvojeno)		1.499.249	1.102.581		-1.102.581		0
Porezna uprava - prioritet (iz dv.)			416.213	-416.213			0
Porezna uprava - rez. osp. (iz dv.)			1.385.986		-1.385.986		0
Radniči prednika (izdvojeno)		59.075	59.075				59.075
Ostali poslovnji troškovi		0					
UKUPNO PASIVA		67.743.971	67.743.971				67.298.758
RAČUN DOBITI I GUBITKA		2018-05	2018-05*	PRUEBOJ**	REPROG.	POSLOVANJE	2018 p
POSLOVNI PRIHODI		710.864	710.864			910.000	1.620.864
Prihodi od prodaje		704.390	704.390			900.000	1.604.390
Ostali poslovni prihodi		6.474	6.474			10.000	16.474
POSLOVNI RASHODI		767.998	767.998			930.000	1.697.998
Materijalni troškovi		235.178	235.178			300.000	535.178
Troškovi osoblja		420.263	420.263			580.000	1.000.263
Amortizacija		0	0			0	0
Ostali poslovni troškovi i rashodi		112.557	112.557			50.000	162.557
FINANCIJSKI PRIHODI		0	0			0	0
FINANCIJSKI RASHODI		6.492	6.492			9.000	15.492
IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI		0	0			0	0
IZVANREDNI - OSTALI RASHODI		0	4.574.775			0	0
UKUPNI PRIHODI		710.864	710.864			910.000	1.620.864
UKUPNI RASHODI		774.490	5.249.264			939.000	1.713.490
DOBIT ILI GUBITAK PRIJE POREZA		-63.625	-4.538.400			29.000	-92.626
POREZ NA DOBIT		0	0			0	0
DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA		-63.625	-4.538.400			-29.000	-92.626

AKTIVA		2017	2018 p	2019 p	2020 p	2021 p
DUGOTRAJNA IMOVINA	0	1.229.936	1.229.936	1.229.936	1.229.936	
Materijalna imovina	0	0	0	0	0	
Nematerijalna imovina	0	89.478	89.478	89.478	89.478	
Dugotrajna finansijska imovina	0	1.140.458	1.140.458	1.140.458	1.140.458	
KRATKOTRAJNA IMOVINA	338.255	66.068.823	62.102.969	58.253.691	44.717.992	
ZALIHE	0	18.817.713	12.545.149	5.272.583	0	
POTRAŽIVANJA	331.504	46.551.110	45.419.072	45.050.455	44.621.935	
Povezane osobe	324.708	44.681.836	44.681.836	44.681.836	44.681.836	
Nepovezane osobe	5.000	1.105.854	737.236	368.619	0	
Porezna uprava (izdvojeno)	1.796	763.420	0	0	0	
Kratkotrajna finansijska imovina	0	0	4.630.000	6.750.000	0	
Novac na računu i blagajni	6.751	0	133.749	180.653	36.156	
Aktivna vremenska razgraničenja	0	700.000	0	0	0	
UKUPNO AKTIVA	338.255	67.298.758	63.332.905	59.483.627	45.347.928	
PASIVA		2017	2018 p	2019 p	2020 p	2021 p
KAPITAL I REZERVE	-159.868	44.965.428	44.965.428	45.117.928	45.377.928	
OBVEZE	454.123	22.333.333	18.347.478	14.355.699	570.000	
DUGOROČNE OBVEZE	0	10.313.909	10.313.909	10.313.909	0	
KRATKOROČNE OBVEZE	498.123	12.019.422	8.033.569	4.041.789	570.000	
Različno osigurane		11.960.347	7.973.569	3.986.790	0	
Povezane osobe	389.815	0	0	0	500.000	
Nepovezane osobe	108.308	0	0	0	0	
Porezna uprava (izdvojeno)	0	0	0	0	0	
Porezna uprava -pr.riket. (izdv.)		0	0	0	0	
Porezna uprava -rezar.osp. (izdv.)		0	0	0	0	
Radnici prednika (izdvojeno)	0	59.075	60.000	65.000	70.000	
Odgodeno plaćanje troškova	0					
UKUPNO PASIVA	338.255	67.298.758	63.332.905	59.483.627	45.347.928	
RAČUN DOBITI I GUBITKA		2017	2018 p	2019 p	2020 p	2021 p
POSLOVNI PRIHODI	23.828	1.620.864	1.820.000	1.980.000	2.190.000	
Prihodi od prodaje	0	1.604.390	1.800.000	1.950.000	2.150.000	
Ostali poslovni prihodi	23.828	16.474	20.000	30.000	40.000	
POSLOVNI RASHODI	203.754	1.687.993	1.800.000	1.850.000	1.900.000	
Materijalni troškovi	9.322	535.178	550.000	600.000	625.000	
Troškovi osoblja	182.666	1.000.263	1.100.000	1.150.000	1.200.000	
Amortizacija	0	0	0	0	0	
Ostali poslovni troškovi i rashodi	11.765	162.557	150.000	100.000	75.000	
FINANCIJSKI PRIHODI	57	0	5.000	7.500	10.000	
FINANCIJSKI RASHODI	0	15.492	5.000	5.000	5.000	
IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	0	0	0	0	0	
IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	0	0	0	0	0	
UKUPNI PRIHODI	23.885	1.620.864	1.825.000	1.987.500	2.200.000	
UKUPNI RASHODI	203.754	1.723.490	1.805.000	1.855.000	1.905.000	
DOBIT ILI GUBITAK PRIJE POREZA	-179.868	-92.626	20.000	132.500	295.000	
POREZ NA DOBIT	0	0	0	0	-35.000	
DOBIT ILI GUBITAK NAZDOLJA	-179.868	-92.626	20.000	132.500	260.000	

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

Bilanca (u kunama) na zadnji dan razdoblja poslovnog plana:

AKTIVA		2017	2018-05	2018-05*	2021 p
DUGOTRAJNA IMOVINA	0	1.229.935	1.229.936	1.229.936	1.229.936
Materijalna imovina	0	0	0	0	0
Nematerijalna imovina	0	89.478	89.478	89.478	89.478
Dugotrajna financijska imovina	0	1.140.458	1.140.458	1.140.458	1.140.458
KRA TKOTRAJNA IMOVINA	338.255	66.514.036	66.514.036	66.514.036	44.717.992
ZAUHE	0	13.817.713	13.817.713	13.817.713	0
POTRAŽIVANJA	331.504	46.998.923	46.998.923	46.998.923	44.681.836
Povezane osobe	324.708	44.681.836	44.681.836	44.681.836	44.681.836
Nepovezane osobe	5.000	1.134.854	1.134.854	1.134.854	0
Porezna uprava (izdvojeno)	1.796	1.179.633	1.179.633	1.179.633	0
Kratkotrajna financijska imovina	0	0	0	0	0
Novac na račun i blagajni	6.751	0	0	0	36.156
Aktivna vremenska razgraničenja	0	700.000	700.000	700.000	0
UKUPNO AKTIVA	338.255	67.743.971	67.743.971	67.743.971	45.947.928
PASIVA		2017	2018-05	2018-05*	2021 p
KAPITAL I REZERVE	-159.869	49.469.302	49.469.302	49.469.302	45.377.928
OBVEZE	498.123	18.274.769	22.749.544	22.749.544	570.000
DUGOROČNE OBVEZE	0	0	0	0	0
KRATKOROČNE OBVEZE	498.123	18.274.769	22.749.544	22.749.544	570.000
Različito osigurane			11.960.347	11.960.347	0
Povezane osobe	389.815	4.044.301	6.380.984	6.380.984	500.000
Nepovezane osobe	108.308	12.672.143	944.358	944.358	0
Porezna uprava (izdvojeno)	0	1.499.249	1.102.581	1.102.581	0
Porezna uprava - prioritet (izdv.)			416.213	416.213	0
Porezna uprava - rez.osp. (izdv.)			1.385.986	1.385.986	0
Radnici prednaka (izdvojeno)	0	59.075	59.075	59.075	70.000
Odgodjeno plaćanje troškova	0	0	0	0	0
UKUPNO PASIVA	338.255	67.743.971	67.743.971	67.743.971	45.947.928

10. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VRSTI, VISINI I OSIGURANJU

Analiza tražbina prema vrsti i visini:

	Dug 30.5.2018	Otpis	Preostali dug	Namirenje izvan PSN	Odgoda dospijeca
Razlučno osigurane tražbine	11.960.347	0	11.960.347	11.960.347	
Povezane osobe	6.880.984	0	6.880.984		6.880.984
Nepovezane osobe (osim Porez. upr.)	944.358	0	944.358		944.358
Porezna uprava (izdv.) - utvrđeno	1.102.581	0	1.102.581		1.102.581
Porezna uprava (izdv.) - rezervirano	1.385.986	0	1.385.986		1.385.986
Porezna uprava (izdv.) - prioritarno	416.213	0	416.213	416.213	
Radnici (prioritetne tražbine)	59.075	0	59.075	59.075	
UKUPNO	22.749.544	0	22.749.544	12.435.635	10.313.909

Analiza tražbina uz podjelu po osiguranjima:

Kategorija vjerovnika	Dug	
Vjerovnici - povezane osobe	6.880.984	NIJE OSIGURANO
Vjerovnici - nepovezane osobe	944.358	NIJE OSIGURANO
Porezna uprava	2.904.780	NIJE OSIGURANO
Radnici	59.075	NIJE OSIGURANO
Osigurane tražbine	11.960.347	RAZLUČNO OSIGURANO
UKUPNO:	22.749.544	

Razina očekivanog namirenja i prijedlog rokova za namirenje

Sukladno predloženom planu predstečajne nagodbe, nakon prijeboja odnosno reprograma (odgode dospijeca) obveza, Društvo će sve vjerovnike odnosno u ovom postupku utvrđene tražbine namiriti u cijelosti.

**11. PONUDA VJEROVNICIMA
O NAČINU, ROKOVIMA I UVJETIMA NAMIRENJA TRAŽBINA**

Ovim Planom nije predviđeno razvrstavanje sudionika u skupine odnosno svim sudionicima ponuđeno je jednako namirenje tražbina.

Svim vjerovnicima predlaže se odgoda dospijeca tražbina, do zadnjeg dana (31. prosinca) treće godine po pravomoćnosti Rješenja o sklapanju predstečajne nagodbe, uz dospijee svih obveza Jednokratno i obvezu isplate tražbina u cijelosti (tzv. "bullet"), bez obračuna kamata u razdoblju mirovanja.

12. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja uključuju troškove predstečajne nagodbe koje Dužnik procjenjuje na oko 40.000,00 kuna, uključujući troškove suda, FINA-e i sve druge troškove.

Osim navedenog, obzirom da izabrani model financijskog restrukturiranja ne iziskuje posebne troškove – ovim Planom nisu predviđeni dodatni troškovi restrukturiranja.

13. NAMIRENJE U SLUČAJU STEČAJA

Obzirom da Društvo nema imovine koju je lako unovčiti u kratkom roku, u slučaju stečaja vjerovnici Društva mogu računati na prodaju imovine i prava uz bitno niže cijene u odnosu na knjigovodstvenu (i procijenjenu) vrijednost imovine.

U Republici Hrvatskoj je namirenje u stečaju, u prosjeku, prema nekim statistikama oko 20 posto, a prema drugim tek 2-3 posto knjigovodstvene vrijednosti imovine.

Obzirom da je ovim predstečajnim planom predložena isplata utvrđenih tražbina u punom iznosu, namirenje vjerovnika u slučaju prihvatanja predstečajne nagodbe, u usporedbi s namirenjem u stečaju - višestruko je povoljnije.

U Krnici, 10. svibnja 2019. godine

ISTO Industrogradnja
d.o.o. Krnica

Josip Galinec, direktor
ISTO Industrogradnja d.o.o. Krnica