

PLAN RESTRUKTURIRANJA (2020.-2025.)

PANONIJA VERITAS d.o.o.



U Zagrebu, 28.12.2020.

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	6
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	6
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 31.03.2020. GODINE	7
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA.....	12
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	13
1.8. UKUPNE OBEVEZE DRUŠTVA.....	13
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	14
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	15
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	18
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	19
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE.....	20
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	21
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	24
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	25
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	26
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	30

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva PANONIJA VERITAS d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke PANONIJA VERITAS d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke PANONIJA VERITAS d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku PANONIJA VERITAS d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Zagrebu, 28.12.2020.

PANONIJA VERITAS d.o.o.

NIKOLA BRNARDIĆ, direktor

1. UVOD

Tvrtka PANONIJA VERITAS d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

PANONIJA VERITAS d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno nastavak projektiranja i nadzora gradnje u brodogradnji čiji glavni kupci su brodari unutrašnje plovidbe, vlasnici plovila te projektni uredi.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će tvrtku u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za daljni održivi nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj za pokretanje postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik PANONIJA VERITAS d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Procjenjuje se da bi društvo kroz predstečajni postupak podmirilo velik dio svojih obaveza te stvorilo povoljne preduvjete za pozitivno poslovanje i očuvanje što većeg broja radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti neprovođenja predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, čiju polaznu točku čini analiza aktualnog stanja i analiza povijesnih podataka te organizacija poslovanja. Na bazi provedenih analiza utvrđen je plan budućeg poslovanja. Isti obuhvaća elemente financijskog i operativnog restrukturiranja, koji su nužni za stabilizaciju novčanih tijekova, uspostavljanje nesmetanog poslovanja, redovito podmirenje obveza, uspostavljanje veće razine produktivnosti i profitabilnosti poslovanja i racionalnijeg korištenja resursa.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.03.2020. godine.

1.1. Opći podaci

PANONIJA VERITAS d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Zagreb, Ante Jakšića 51

OIB: 93772018974

Matični broj: 080790709

Naziv: PANONIJA VERITAS d.o.o. za usluge

Sjedište: Zagreb, Ante Jakšića 51

OIB: 93772018974

Godina osnivanja: 2012.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

NIKOLA BRNARDIĆ, OIB: 03908536370, Zagreb, Ante Jakšića 51

- direktor

- zastupa Društvo samostalno i pojedinačno

Broj zaposlenih na dan 31.03.2020. godine: 2 zaposlena

1.2. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za:

- * prijevoz za vlastite potrebe
- * gradnja brodova i čamaca
- * popravak, obnavljanje opreme i strojeva, bojenje i čišćenje brodova
- * proizvodnja metalnih konstrukcija
- * djelatnost iznajmljivanja plovila
- * tehničko ispitivanje i analiza
- * obavljanje statutarne certifikacije pomorskih objekata te obavljanje statutarne certifikacije glede sigurnosne zaštite brodova
- * baždarenje brodova
- * spašavanje ili uklanjanje broda ili druge imovine koja može biti predmetom spašavanja na površini mora, ili ako je uronjena, odnosno na morskom dnu
- * provođenje službenih mjerenja
- * pregledavanje, popravak i ispitivanje zakonitih mjerila i/ili mjernih sustava radi pripreme za ovjeravanje
- * pružanje usluga informacijskog društva
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je NIKOLA BRNARDIĆ, direktor koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka PANONIJA VERITAS d.o.o. je 100% u vlasništvu Ane Brnardić – Oproiu. Nakon restrukturiranja tvrtka će biti 100% u vlasništvu Nikole Brnardića.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 1 zaposlenog. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti još 2 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2020. g. - 2025. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 31.03.2020. godine

Bilanca na dan 31.03.2020. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 68.559,00 kn, dok obveze iznose 187.786,00 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 318.608,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.03.2020. godine

BILANCA					Obrazac POD-BIL
stanje na dan 31.03.2020.					
Obveznik: 93772018974; PANONIJA VERITAS d.o.o.					
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)	
1	2	3	4	5	
AKTIVA					
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001				
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		318.420	318.608	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0	
1. Izdaci za razvoj	004				
2. Koncesije, patent, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005				
3. Goodwill	006				
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007				
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008				

6. Ostala nematerijalna imovina	009		
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010	9.947	8.704
1. Zemljište	011		
2. Građevinski objekti	012		
3. Postrojenja i oprema	013	9.947	8.704
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		
5. Biološka imovina	015		
6. Predumovi za materijalnu imovinu	016		
7. Materijalna imovina u pripremi	017		
8. Ostala materijalna imovina	018		
9. Ulaganje u nekretnine	019		
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020	308.473	309.904
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028	308.473	309.904
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		
3. Potraživanja od kupaca	034		
4. Ostala potraživanja	035		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	96.595	68.662
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	0	0
1. Sirovine i materijal	039		
2. Proizvodnja u tijeku	040		
3. Gotovi proizvodi	041		
4. Trgovačka roba	042		
5. Predumovi za zalihe	043		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	68.558	68.559
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		
3. Potraživanja od kupaca	049		
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	519	520
6. Ostala potraživanja	052	68.039	68.039
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		

2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		
9. Ostala financijska imovina	062		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	28.037	103
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	415.015	387.270
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067	236.755	199.484
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	069		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	0
1. Zakonske rezerve	071		
2. Rezerve za vlastite dionice	072		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		
4. Statutarne rezerve	074		
5. Ostale rezerve	075		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081	270.301	216.755
1. Zadržana dobit	082	270.301	270.301
2. Preneseni gubitak	083		53.546
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	-53.546	-37.271
1. Dobit poslovne godine	085		
2. Gubitak poslovne godine	086	53.546	37.271
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		
6. Druga rezerviranja	094		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095	0	0
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		

4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101			
7. Obveze za predujmove	102			
8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105			
11. Odgođena porezna obveza	106			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	178.260		187.786
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112	16.246		16.246
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113			
7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115	42.170		39.007
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117	45.500		53.538
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118	74.344		78.995
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	415.015		387.270
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 31.03.2020.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2020. do 31.03.2020.									Obrazac POD- RDG
Obveznik: 93772018974; PANONIJA VERITAS d.o.o.									
Naziv pozicije						AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1						2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)						125		277.247	17.600
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe						126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)						127		266.247	17.600
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga						128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe						129			

5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130	11.000	
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131	331.887	54.871
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132		
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133	117.213	33.636
a) Troškovi sirovina i materijala	134	17.121	4.736
b) Troškovi prodane robe	135		
c) Ostali vanjski troškovi	136	100.092	28.900
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137	142.782	18.471
a) Neto plaće i nadnice	138	92.469	10.993
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139	46.166	6.202
c) Doprinosi na plaće	140	4.147	1.276
4. Amortizacija	141		1.243
5. Ostali troškovi	142	14.292	1.521
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143	0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144		
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	145		
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147		
b) Rezerviranja za porezne obveze	148		
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149		
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150		
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151		
f) Druga rezerviranja	152		
8. Ostali poslovni rashodi	153	57.600	
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154	6.083	0
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155		
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156		
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	157		
poduzetnicima unutar grupe			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158		
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159		
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160		
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161	6.083	
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163		
10. Ostali financijski prihodi	164		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165	4.989	0
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167		
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168	4.989	
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171		

7. Ostali financijski rashodi	172		
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173		
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174		
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175		
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177	283.330	17.600
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	336.876	54.871
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	-53.546	-37.271
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	53.546	37.271
XII. POREZ NA DOBIT	182		
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	-53.546	-37.271
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	53.546	37.271

1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Tvrtka PANONIJA VERITAS d.o.o. bavi se projektiranjem te nadzorom gradnje u brodogradnji čiji su glavni klijenti brodari unutrašnje plovidbe, vlasnici plovila i veći projektni uredi.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog duga prema poreznoj upravi, te zbog zastoja u gradnji na kojima je bio dogovoren nadzor.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

Tvrtka PANONIJA VERITAS d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijetće nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da PANONIJA VERITAS d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka PANONIJA VERITAS d.o.o. pokreće predstečajni postupak. 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 na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva PANONIJA VERITAS d.o.o. na dan 31.03.2020. prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	12799591400	ICAT d.o.o.	Ante Pandakovića 13, Zagreb	6.245,83	4,82%
2	58003854845	TE-MARINE D.O.O.	Trg svibanjskih žrtava 1995. 2, Zagreb	10.000,00	7,71%
3	39982657045	DOK-ING D.O.O.	Slavonska avenija 22 g, Zagreb	998,96	0,77%
4	85821130368	FINA	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	980,10	0,76%
5	54746473174	GECKO DESIGN D.O.O.	Kuzminečka 53, Zagreb	4.000,00	3,08%
6	20985255037	GRADSKA PLINARA ZAGREB D.O.O.	Radnička cesta 1, Zagreb	29,49	0,02%
7	68419124305	HRT	Prisavlje 3, Zagreb	240,00	0,19%
8	11042950364	INAS-INVEST D.O.O.	Slavonska avenija 22 c, Zagreb	6.722,43	5,18%
9	40950497868	SCOPS D.O.O.	Andrije Kačića Miošića 16, Zagreb	21.500,00	16,58%
10	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA	Katančićeva 5, Zagreb	78.995,00	60,90%
			UKUPNO:	129.711,81	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.03.2020. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Potraživanja od države i drugih institucija	520
2. Ostala potraživanja	68.039
3. Novac u banci i blagajni	103
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	68.662,00
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	16.246
2. Obveze prema dobavljačima	39.007
3. Obveze prema zaposlenicima	53.538
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	78.995
UKUPNO OBVEZE	187.786,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-119.124,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.03.2020. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -119.124,00 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS (%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	100.269,68	100%	-	0,00	100.269,68	4,5%	12 mjeseci	36 mjeseci
	Ukupno obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku	100.269,68	-	-	0,00	100.269,68	-	-	-
B	Osporene tražbine	3.555,88	100%	-	0,00	3.555,88	4,5%	12 mjeseci	36 mjeseci
	Ukupno obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	3.555,88	100%	-	0,00	3.555,88	-	-	-

Analiza tražbina prema veličini, kategoriji, razini očekivanog namirenja i prijedlog rokova za njihovo namirenje

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata iznosa utvrđenih tražbina u cijelosti na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, uz 12 mjeseci počeka, i kamatnom stopom od 4,5%.
- **Osporene tražbine.** U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, Dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 13. listopada 2020. godine iznosi 100.269,68 kn. Predlaže se otplata utvrđenog iznosa tražbina u cijelosti na 36 mjeseci uz 12 mjeseci počeka i kamatnom stopom od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RBR	NAZIV VJEROVNICA	OIB VJEROVNICA	ADRESA	UTVRĐENE TRAŽBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	DOK-ING, društvo s ograničenom odgovornošću za inženjering i unutarnju i vanjsku trgovinu	39982657045	Slavonska avenija 22 G, 10000 Zagreb	998,96	1,00%	0,00	998,96	27,75
2	GECKO DESIGN d.o.o. za dizajn, projektiranje i usluge	54746473174	Kuzminečka ulica 53, 10000 Zagreb	4.000,00	3,99%	0,00	4.000,00	111,11
3	Hrvatska radiotelevizija	68419124305	Prisavlje 3, 10000 Zagreb	1.679,79	1,68%	0,00	1.679,79	46,66
4	ICAT društvo s ograničenom odgovornošću za savjetovanje i usluge	12799591400	Ante Pandakovića 13, 10000 Zagreb	6.245,83	6,23%	0,00	6.245,83	173,50
5	INAS-INVEST d.o.o. za usluge i trgovinu	11042950364	Slavonska avenija 22 c, 10000 Zagreb	13.177,04	13,14%	0,00	13.177,04	366,03
6	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB	42.668,06	42,55%	0,00	42.668,06	1.185,22
7	SCOPS d.o.o. za trgovinu i savjetovanje	40950497868	Kačićeva 16, 10000 Zagreb	21.500,00	21,44%	0,00	21.500,00	597,22
8	TE-MARINE d.o.o. za radove u brodogradnji i montaži	58003854845	Trg svibanjskih žrtava 1995. br. 2, 10000 Zagreb	10.000,00	9,97%	0,00	10.000,00	277,78
			UKUPNO:	100.269,68	100,00%	0,00	100.269,68	2.785,27

Neosigurani vjerovnici

- **Osporene tražbine.** U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, Dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	OSPORENE TRAŽBINE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET	STRUKTURA
1	A1 Hrvatska društvo s ograničenom odgovornošću za usluge javnih telekomunikacija	29524210204	Vrtni put 1, 10000 Zagreb	2.546,29	0,00	2.546,29	70,73	71,61%
2	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	980,10	0,00	980,10	27,23	27,56%
3	GRADSKA PLINARA ZAGREB društvo s ograničenom odgovornošću	20985255037	Radnička Cesta 1, 10000 Zagreb	29,49	0,00	29,49	0,82	0,83%
			UKUPNO:	3.555,88	0,00	3.555,88	98,77	100,00%

Kroz reprogram obveza društvu će se omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova. Reprogram će omogućiti tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 38.810,00 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Potraživanja od države i drugih institucija	520
2. Ostala potraživanja	68.039
3. Novac u banci i blagajni	103
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	68.662,00
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	16.246
2. Obveze prema dobavljačima	39.007
3. Obveze prema zaposlenicima	53.538
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	78.995
UKUPNO OBVEZE	187.786,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-119.124,00
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	157.934,00
UTJECAJ OPERATIVNOG I FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	157.934,00
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	38.810,00

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Operativno restrukturiranje prvenstveno je usmjereno na povećanje efikasnosti i racionalizaciju internih procesa radi postizanja što boljih rezultata. Osim financijskog restrukturiranja, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i određenje mjere operativnog restrukturiranja:

- **Povećanje broja zaposlenih**
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 2 djelatnika u naredne četiri godine.
- **Optimizacija radnih procesa**
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- **Povećanje prihoda**
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge.
- **Povećanje profitabilnosti**
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- **Oglašavanje**
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

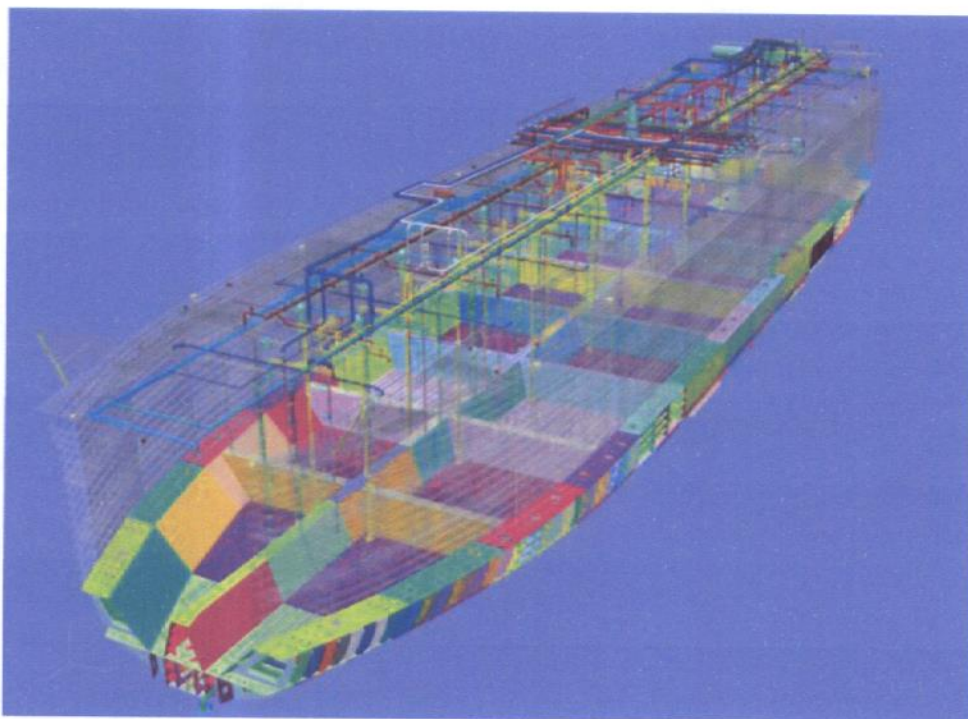
Sve navedene aktivnosti u funkciji su boljeg financijskog rezultata i ostalih financijskih ciljeva (veće operativne dobiti, profitabilnosti kapitala i imovine te ekonomske dodane vrijednosti).

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 157.934,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	44.562,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	51.219,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	62.153,00
	UKUPNO:	157.934,00

Operativne mjere



5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim i organizacijskim kapacitetima te mjerama operativnog i financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog izvještaja. Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje s postojećim kupcima, nova tržišta)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže

Projekcija poslovanja (2020. - 2025.)

Planirani prihod							
R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Prihod	170.895,00	211.346,00	231.698,00	273.920,00	291.962,00	311.536,00
	Ukupno Prihod	170.895,00	211.346,00	231.698,00	273.920,00	291.962,00	311.536,00
Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Sirovina i materijal	25.634,25	31.701,90	34.754,70	32.870,40	43.794,30	46.730,40
2	Bruto plaće	66.000,00	132.000,00	132.000,00	198.000,00	198.000,00	198.000,00
3	Financijski izdaci (kta)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Amortizacija	5.126,85	6.340,38	6.950,94	8.217,60	8.758,86	9.346,08
5	Ostalo	17.089,50	21.134,60	23.169,80	27.392,00	29.196,20	31.153,60
	Ukupni troškovi	113.850,60	191.176,88	196.875,44	266.480,00	279.749,36	285.230,08
Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I	Prihod	170.895,00	211.346,00	231.698,00	273.920,00	291.962,00	311.536,00
II	Rashod	113.850,60	191.176,88	196.875,44	266.480,00	279.749,36	285.230,08
a	Materijalni troškovi	42.723,75	52.836,50	57.924,50	60.262,40	72.990,50	77.884,00
b	Bruto plaće	66.000,00	132.000,00	132.000,00	198.000,00	198.000,00	198.000,00
c	Amortizacija	5.126,85	6.340,38	6.950,94	8.217,60	8.758,86	9.346,08
d	Rashod financiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Dobit prije oporezivanja	57.044,40	20.169,12	34.822,56	7.440,00	12.212,64	26.305,92
IV	Porez na dobit	6.845,33	2.420,29	4.178,71	892,80	1.465,52	3.156,71
V	Neto dobit	50.199,07	17.748,83	30.643,85	6.547,20	10.747,12	23.149,21

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

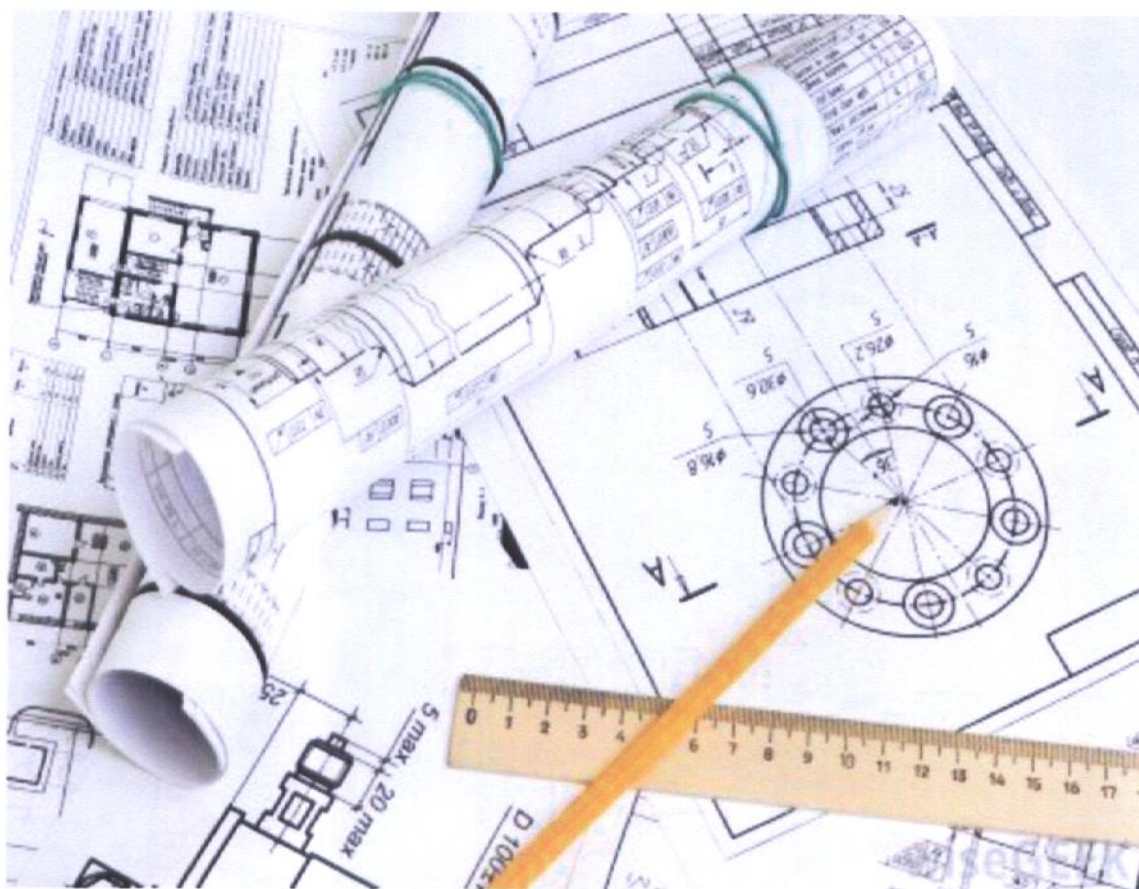
Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2020. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	755,00
2	Bruto plaće	5.500,00
3	Ostali troškovi	4.000,00
	Ukupno:	10.255,00

Minimalni mjesečni troškovi

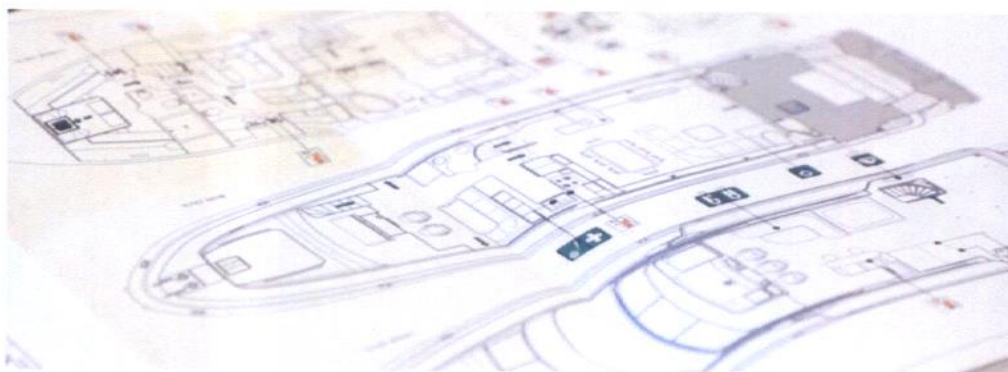


6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem 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.

POZICIJA	31.03.2020.	31.12.2025.
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	16.246	10.322
2. Obveze prema dobavljačima	39.007	22.698
3. Obveze prema zaposlenicima	53.538	0
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	78.995	40.564
UKUPNO	187.786	73.584

Planirana bilanca



7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva PANONIJA VERITAS d.o.o. sukladno Rješenju od 13. listopada 2020. godine prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENE TRAŽBINE	STRUKTURA	VRTA TRAŽBINE
1	DOK-ING, društvo s ograničenom odgovornošću za inženjering i unutarnju i vanjsku trgovinu	39982657045	Slavonska avenija 22 G, 10000 Zagreb	998,96	1,00%	Neosigurani vjerovnik
2	GECKO DESIGN d.o.o. za dizajn, projektiranje i usluge	54746473174	Kuzminečka ulica 53, 10000 Zagreb	4.000,00	3,99%	Neosigurani vjerovnik
3	Hrvatska radiotelevizija	68419124305	Prisavlje 3, 10000 Zagreb	1.679,79	1,68%	Neosigurani vjerovnik
4	ICAT društvo s ograničenom odgovornošću za savjetovanje i usluge	12799591400	Ante Pandakovića 13, 10000 Zagreb	6.245,83	6,23%	Neosigurani vjerovnik
5	INAS-INVEST d.o.o. za usluge i trgovinu	11042950364	Slavonska avenija 22 c, 10000 Zagreb	13.177,04	13,14%	Neosigurani vjerovnik
6	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB	42.668,06	42,55%	Neosigurani vjerovnik
7	SCOPS d.o.o. za trgovinu i savjetovanje	40950497868	Kačićeva 16, 10000 Zagreb	21.500,00	21,44%	Neosigurani vjerovnik
8	TE-MARINE d.o.o. za radove u brodogradnji i montaži	58003854845	Trg svibanjskih žrtava 1995. br. 2, 10000 Zagreb	10.000,00	9,97%	Neosigurani vjerovnik
			UKUPNO:	100.269,68	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici društva podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 13. listopada 2020. godine iznosi 100.269,68 kn. Predlaže se otplata utvrđenog iznosa tražbina u cijelosti na 36 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, i kamatnom stopom od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. DOK-ING, društvo s ograničenom odgovornošću za inženjering i unutarnju i vanjsku trgovinu, Slavenska avenija 22 G, 10000 Zagreb, OIB: 39982657045, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 998,96 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 998,96 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 27,75 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
- 2. GECKO DESIGN d.o.o. za dizajn, projektiranje i usluge, Kuzminečka ulica 53, 10000 Zagreb, OIB: 54746473174, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 4.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 4.000,00 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 111,11 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja

Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. Hrvatska radiotelevizija, Prisavlje 3, 10000 Zagreb, OIB: 68419124305, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 1.679,79 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 1.679,79 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečna anuiteta od kojih svaki iznosi 46,66 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
4. ICAT društvo s ograničenom odgovornošću za savjetovanje i usluge, Ante Pandakovića 13, 10000 Zagreb, OIB: 12799591400, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 6.245,83 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 6.245,83 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečna anuiteta od kojih svaki iznosi 173,50 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
5. INAS-INVEST d.o.o. za usluge i trgovinu, Slavonska avenija 22 c, 10000 Zagreb, OIB: 11042950364, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 13.177,04 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 13.177,04 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečna anuiteta od kojih svaki iznosi 366,03 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

6. MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA, Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB, OIB: 18683136487, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 42.668,06 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 42.668,06 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečna anuiteta od kojih svaki iznosi 1.185,22 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
7. SCOPS d.o.o. za trgovinu i savjetovanje, Kačićeva 16, 10000 Zagreb, OIB: 40950497868, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 21.500,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 21.500,00 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečna anuiteta od kojih svaki iznosi 597,22 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
8. TE-MARINE d.o.o. za radove u brodogradnji i montaži, Trg svibanjskih žrtava 1995. br. 2, 10000 Zagreb, OIB: 58003854845, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 10.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku cjelokupan iznos utvrđene tražbine, što iznosi 10.000,00 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečna anuiteta od kojih svaki iznosi 277,78 kn uvećano za pripadajuću kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- **Osporene tražbine.** U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, Dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).
1. A1 Hrvatska društvo s ograničenom odgovornošću za usluge javnih telekomunikacija, OIB: 29524210204, Vrtni put 1, 10000 Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 2.546,29 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplate vjerovniku cjelokupni iznos utvrđene tražbine, što iznosi 2.546,29 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 70,73 kn uz pripadajuću godišnju kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.
 2. Financijska agencija, OIB: 85821130368, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 980,10 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplate vjerovniku cjelokupni iznos utvrđene tražbine, što iznosi 980,10 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 27,23 kn uz pripadajuću godišnju kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.
 3. GRADSKA PLINARA ZAGREB društvo s ograničenom odgovornošću, OIB: 20985255037, Radnička Cesta 1, 10000 Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 29,49 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplate vjerovniku cjelokupni iznos utvrđene tražbine, što iznosi 29,49 kn, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 0,82 kn uz pripadajuću godišnju kamatnu stopu od 4,5% za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja podijeljeni su u skupine koji uključuju sljedeće grupe troškova:

- Administrativni troškovi - 11.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 12.000,00 kn
- Ostali troškovi – 5.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 28.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke PANONIJA VERITAS d.o.o. za 2020. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke PANONIJA VERITAS d.o.o. dana 28.12.2020. godine.

PANONIJA VERITAS d.o.o.

NIKOLA BRNARDIĆ, director

