

2023-2026 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

lipanj 2024. godine

1. SADRŽAJ

1. UVOD	4
1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA	5
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	7
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	8
4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	10
5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA	11
6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	12
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	13
8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	14
9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLEDICA U POGLEDU ZAPOSŁJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO	16
10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSK GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	18
11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	19
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	20
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE	21
14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA	23
15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	24
16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE	25
17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	27
18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	28

2. POPIS TABLICA

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA.....	8
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA.....	8
TABLICA 3: MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	13
TABLICA 4: IZRAČUN UČINAKA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	14
TABLICA 5: POPIS OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA.....	15
TABLICA 6: PRIJEDLOG NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA.....	15
TABLICA 7: IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA.....	16
TABLICA 8: PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2023. - 2026.....	18
TABLICA 9: PLANIRANA BILANCA.....	19
TABLICA 10: POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA.....	20
TABLICA11: NEOSIGURANI VJEROVNICI	20

POJMOVNIK

Dužnik	AGRITIUS ZADRUGA graditeljska zadruga
EU	Europska Unija
EUR	Euro
MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

1. UVOD

Dužnik se bavi građevinskim radovima.

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

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

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

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

AGRITIUS ZADRUGA graditeljska zadruga

OIB DUŽNIKA:

56692911338

Matični broj dužnika: 081230956

Sjedište dužnika: Zagreb (Grad Zagreb), Koštacin 2

Godina osnivanja: 2019.

OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE:

Gojko Pezer, OIB: 43052947858, Bosna i Hercegovina, GRUDE, Ružići 0

- upravitelj zadruge

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * izvođenje investicijskih radova u inozemstvu i ustupanje investicijskih radova stranim pravnim osobama u Republici Hrvatskoj
- * energetska certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * proizvodnja namještaja
- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * pripremanje i usluživanje jela, pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * pripremanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)
- * organizacija seminara, izložbi, kongresa, tečajeva, revija, zabavnih manifestacija i promocija
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u zdravstvenom turizmu
- * turističke usluge u kongresnom turizmu
- * turističke usluge aktivnog i pustolovnog turizma
- * turističke usluge na poljoprivrednom gospodarstvu, uzgajalištu vodenih organizama, lovištu i u šumi šumoposjednika te ribolovnom turizmu

- * usluge iznajmljivanja vozila (rent-a-car)
- * usluge turističkog ronjenja
- * usluge iznajmljivanja opreme za šport i rekreaciju turistima i obveze pružatelja usluge
- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz osoba i tereta za vlastite potrebe
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * poljoprivredna djelatnost
- * ekološka proizvodnja, prerada, distribucija, uvoz i izvoz ekoloških proizvoda
- * integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- * savjetodavna djelatnost u području ribarstva
- * djelatnosti gospodarskog ribolova na moru
- * ribolov u znanstvene i znanstveno-nastavne svrhe i ribolov za potrebe akvarija otvorenih za javnost
- * gospodarenje ribama slatkih (kopnenih) voda
- * računovodstveni poslovi

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka od 04. prosinca 2023. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovan je:

Ime i prezime: Martin Lukin

OIB: 12398076495

Adresa: Gračanska cesta 145f, Zagreb

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

Imovina dužnika sastoji se od kratkotrajne i dugotrajne imovine, te ista na dan podnošenja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka iznosi: 1.431.505,31 EUR.

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka iznosi 3.096,86 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- alati, pogonski inventar i transportna imovina	3.096,86 €
--	------------

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 1.428.408,45 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- trgovačka roba	128.770,32 €
- potraživanja od kupaca	366.209,73€
- potraživanja od države i drugih institucija	1.201,86 €
- dani zajmovi, depoziti i slično	88.795,05 €
- novac u banci i blagajni	843.431,49 €

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA			
R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	MATERIJALNA IMOVINA	3.096,86	
1.1.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	3.096,86	

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA			
R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	ZALIHE	128.770,32	

1.1.	Trgovačka roba	128.770,32
2.	POTRAŽIVANJA	367.411,59
2.1.	Potraživanja od kupaca	366.209,73
2.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	1.201,86
3.	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	88.795,05
3.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	88.795,05
4.	NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNIMA	843.431,49

*Saldo novca u bancima i blagajni na dan 28.09.2023. godine iznosi 0,00 € (0,00 kn)

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Poteškoće u poslovanju, nastupile su uslijed blokade računa zbog manjka likvidnosti, odnosno nemogućnosti podmirenja dospjelih obveza, što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika.

Prijetuća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je račun dužnika na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka u blokadi što je dokazano potvrdom o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

U ovom trenutku, dužnik ima 3 zaposlena radnika te je planirano da će u tijeku restrukturiranja zaposliti nove djelatnike. Radna mjesta zaposlenika u periodu restrukturiranja bit će sigurna i neće se smanjivati. Otvaranjem predstečajnog postupka, dužnik će redovito podmirivati nove obveze prema zaposlenicima i otvaranje predstečajnog postupka neće ni u kom pogledu negativno utjecati na radnike niti njihova prava, a sve sukladno Zakonu. Odredbom članka 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti.

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

Do pokretanja predstečajnog postupka došlo je zbog blokade računa dužnika, koju Financijska agencija vodi u očevidniku osnova za plaćanje, a koja je sastavni dio prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka.

Sukladno potvrdi o danima blokade od dana 21.09.2023.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 51 dan u kontinuitetu. Ukupan iznos blokade, sukladno očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje, je 136.140,10 EUR, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema financijskim institucijama i poreznoj upravi. Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava uvjete za pokretanje predstečajnog postupka obzirom na prijetecu nesposobnost za plaćanje uslijed smanjenje likvidnosti koja uzrokuje značajan raskorak u raspoloživom novcu.

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na dan Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka, manjak likvidnih sredstava iznosi - 85.696,72 EUR, a isti je iskazan kao razlika kratkoročnih obveza i likvidne kratkotrajne imovine. Manjak likvidnih sredstava nije posljedica manje potražnje s tržišta ili neadekvatnog proizvoda budući da je tržište pružanja ugostiteljskih usluga trenutačno stabilno, odnosno u fazi oporavka. Najznačajniji utjecaj na manjak likvidnosti posljedica je nemogućnosti otplate obveze prema Banci.

Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1	Trgovačka roba	128.770,32
2	Potraživanja od kupaca*	266.209,73
3	Potraživanja od države i drugih institucija	1.201,86
4	Dani zajmovi, depoziti i slično	88.795,05
5	Novac u banci i blagajni	843.431,49
	LIKVIDNA SREDSTVA	1.328.408,45
1	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	1.414.105,17
	OBVEZE DUŽNIKA	1.414.105,17
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-85.696,72

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

Osnovni cilj predstečajnog postupka je namirenje utvrđenih tražbina vjerovnika te osiguranja dugoročne održivosti poslovanja Dužnika kroz smanjenje trenutne zaduženosti. Ukupan dug na dan 31.08.2023. godine iznosi 1.414.105,17 EUR, a odnosi se na zbroj dugoročnih i kratkoročnih obveza.

U navedenom kontekstu, osnovne mjere financijskog restrukturiranja su:

- I. Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja;
- II. Financiranje iz vlastitih izvora;
- III. Dodatno kreditiranje i zaduživanje;
- IV. Prodaja neoperativne (non-core) imovine zadruga.

Tablica 4 Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1	Trgovačka roba	128.770,32
2	Potraživanja od kupaca*	266.209,73
3	Potraživanja od države i drugih institucija	1.201,86
4	Dani zajmovi, depoziti i slično	88.795,05
5	Novac u banci i blagajni	843.431,49
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	1.328.408,45
1	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	1.414.105,17
	OBVEZE DUŽNIKA	1.414.105,17
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-85.696,72
1	Financijske mjere restrukturiranja	43.293,39
2	Operativne mjere restrukturiranja	43.963,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	87.256,39
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	1.559,67

Tablica 5 Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS (%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
Neosigurani vjerovnici	144.311,30	100,00%	30,00%	43.293,39	101.017,91	4,50%	6 mjeseci	48 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	144.311,30	100,00%	-	43.293,39	101.017,91	-	-	-

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A.

A) Tražbine vjerovnika SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 26. ožujka 2024. godine iznose 144.311,30 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 30%, dok će se preostalih 70% tražbina podmiriti nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava i naplaćuje za vrijeme počeka i za vrijeme otplate. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Tablica 6 Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Neosigurani vjerovnici:

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine Eur	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Eur	Udio
1	HT d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	508,46	152,54	355,92	0,35%
2	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Katančićeva 5, 10000, Zagreb	142.164,71	42.649,41	99.515,30	98,51%
3	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	99,48	29,84	69,64	0,07%
4	EOS Matrix d.o.o.	76674680107	Horvatova 82, Zagreb	1.538,65	461,60	1.077,06	1,07%
			Ukupno:	144.311,30	43.293,39	101.017,91	100,00%

9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU ZAPOŠLJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO

Operativne mjere usmjerene su na povećanje efikasnosti zadruge, koje će se provoditi do kraja tekuće godine i u naredne dvije godine, a sastoje se od:

- a) Promjena strategije poslovanja – u narednih godinu dana zadruga će se orijentirati na nova tržišta
- b) Kadrovsko restrukturiranje
 - promjena organizacijske strukture u naredne 2 godine
- c) Tržište nabave bit će podvrgnuto procesu optimizacije koji će pridonijeti smanjenju troškova, kroz nabavu iz novih tržišta gdje će u konačnici doći do povećanja produktivnosti
- d) Promotivne aktivnosti – ulaganje u oglašavanje. Zadruga će se više posvetiti ulaganju u marketinške aktivnosti, angažiranjem marketinških agencija za digitalni marketing – Google Adwords, Facebook
- e) Informatizacija – Ulaganjem u informatičku opremu, povećat će se stupanj informatiziranosti i automatiziranosti poslovnih procesa, što će u konačnici značajno smanjiti troškove i povećati profitabilnost zadruge.

Tablica 7 Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje

Redni broj	Mjera	Predviđeno vremensko trajanje	Učinak mjere na profitabilnost (Eur)
1	Promjena strategije poslovanja	12 mjeseci	8.967
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	8.652

3	Tržište nabave	24 mjeseca	8.795
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	7.932
5	Informatizacija	12 mjeseci	9.617
			43.963

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

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Poslovni plan projekcije odnosi se na razdoblje 2023. – 2026. godine, a isti je izrađen na temelju stvarno ostvarenog rezultata u prvih sedam mjeseci 2023. i pretpostavki Dužnika za preostali dio poslovanja u 2023. godini.

Tablica 8 Projekcija poslovanja za razdoblje 2023. – 2026.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2023	2024	2025	2026
1. Poslovni prihod	376.252	389.654	392.115	397.884
2. Poslovni rashod	318.114	338.050	349.019	353.706
a. Materijalni troškovi	301.002	311.723	313.692	318.307
b. Troškovi osoblja	9.000	18.000	27.000	27.000
c. Amortizacija	7.525	7.793	7.842	7.958
d. Financijski rashodi	587	534	485	441
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	58.138	51.604	43.096	44.178
4. Porez na dobit	0	0	0	0
5. Dobit ili gubitak razdoblja	58.138	51.604	43.096	44.178
Slobodan cash flow	65.663	59.397	50.938	52.136
Akumulirani cash flow	65.663	125.061	175.998	228.134

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

Zadruga će provedbom navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2026. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen Plan restrukturiranja.

Tablica 9 Planirana bilanca

POZICIJA	31.08.2023. (EUR)	31.12.2026. (EUR)
Dugotrajna imovina	3.097	2.986
Kratkotrajna imovina	1.428.408	1.353.565
Ukupna aktiva	1.431.505	1.356.551
Kapital i rezerve	17.400	17.200
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	63.062	59.614
2. Obveze prema dobavljačima	1.316.870	1.296.337
3. Obveze prema zaposlenicima	33.439	0
4. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	701	600
5. Ostale kratkoročne obveze	33	20
UKUPNO	1.431.505	1.356.551

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze AGRITIUS ZADRUGE graditeljske zadruge sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 26. ožujka 2024. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 10: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine Eur	Udio	Vrsta tražbine
1	HT d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	508,46	0,35%	Neosigurani vjerovnik
2	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Katančićeve 5, 10000, Zagreb	142.164,71	98,51%	Neosigurani vjerovnik
3	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	99,48	0,07%	Neosigurani vjerovnik
4	EOS Matrix d.o.o.	76674680107	Horvatova 82, Zagreb	1.538,65	1,07%	Neosigurani vjerovnik
			Ukupno:	144.311,30	100,00%	

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku razvrstane su u skupinu Neosiguranih vjerovnika

Tablica 11 Neosigurani vjerovnici

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine Eur	Udio
1	HT d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	508,46	0,35%
2	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Katančićeve 5, 10000, Zagreb	142.164,71	98,51%
3	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	99,48	0,07%
4	EOS Matrix d.o.o.	76674680107	Horvatova 82, Zagreb	1.538,65	1,07%
			Ukupno:	144.311,30	100,00%

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima Neosigurane skupine

Dug prema VJEROVNICIMA NEOSIGURANE SKUPINE sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 23. ožujka 2024. godine iznose 144.311,30 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 30%, dok će se preostalih 70% tražbina podmiriti nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava i naplaćuje za vrijeme počeka i za vrijeme otplate. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

1. HT d.d., Radnička cesta 21, 10000 Zagreb, OIB: 81793146560, ukupan iznos tražbine iznosi 508,46 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 152,54 EUR. Preostali iznos tražbine od 355,92 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih rata, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava i naplaćuje za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
2. Republika Hrvatska, Ministarstvo financija, Porezna uprava, Katančićeva 5, 10000, Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 142.164,71 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 42.649,41 EUR. Preostali iznos tražbine od 99.515,30 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih rata, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava i naplaćuje za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
3. ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., Ulica grada Vukovara 41, Zagreb, OIB: 85584865987, ukupan iznos tražbine iznosi 99,48 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 29,84 EUR. Preostali iznos tražbine od 69,64 EUR otplatit će se nakon

isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih rata, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava i naplaćuje za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

4. EOS Matrix d.o.o., Horvatova 82, Zagreb, OIB: 76674680107, ukupan iznos tražbine iznosi 1.538,65 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 461,60 EUR. Preostali iznos tražbine od 1.077,06 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih rata, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava i naplaćuje za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik Planom restrukturiranja za razdoblje od 2023. do 2026. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, obzirom da će mjere financijskog i operativnog restrukturiranja rezultirati viškom likvidnih sredstava, koji će dodatno biti ojačan naplatom potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.

15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Trošak restrukturiranja iznosi 8.500 EUR te isti obuhvaća predujam za otvaranje predstečajnog postupka, trošak povjerenika, operativne troškove vođenja predstečajnog postupka, pregovore sa vjerovnicima, troškove knjigovodstva, poslovnih savjetnika i odvjetnika.

- Operativni troškovi restrukturiranja – 2.983 EUR
- Administrativni troškovi – 2.975 EUR
- Ostali troškovi – 2.542 EUR

16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Sukladno članku 66. Stečajnog zakona, Tražbine i prava na koje predstečajni postupak ne utječe:

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

1. tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnoga odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanoga zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti
2. tražbine po osnovi namjerno počinjene nedopuštene radnje
3. novčane kazne izrečene za kazneno ili prekršajno djelo i troškove kaznenoga ili prekršajnog postupka te
4. tražbine za uzdržavanje koje proizlaze iz obiteljskog odnosa, roditeljstva, braka ili tazbinskog srodstva.

(2) Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore na koje se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(3) Tražbine iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne mogu biti predmet plana restrukturiranja.

(4) Prava razlučnih vjerovnika mogu se ograničiti planom restrukturiranja i bez njihove suglasnosti, ali oni ne smiju biti stavljeni u lošiji položaj od onoga u kojem bi bili da plana nema i da je otvoren stečajni postupak.

(5) Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno pristanu na to.

(6) Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije
2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:
 - obavješćavanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja
 - obavješćavanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine

– obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvrat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

(7) Ako su planom restrukturiranja predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada ili ugovora o radu s radnicima, te mjere podliježu odobrenju radnika.

U odnosu na navedeno dužnik nema tražbine na koje Plan restrukturiranja sukladno Stečajnom Zakonu ne utječe.

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Sve informacije vezane uz predstečajni postupak dostupne su radnicima putem e-Oglasne ploče sudova kao i u upravi zadruge. Informacije će biti dostupne i u upravi zadruge svaki utorak od 12 do 16 sati.

18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA

Planom restrukturiranja predviđen je način namirenja obveza prema vjerovnicima koji će omogućiti dužniku nastavak poslovanja. Provedbom plana restrukturiranja dužnik će spriječiti nesposobnost za plaćanje, održati poslovanje te osigurati radna mjesta.

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio način namirenja koji vjerovnicima omogućava bolji položaj nego što bi imali u slučaju otvaranja stečajnog postupka. Također, stečajni postupak imao bi izrazito negativan efekt na radnike.

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

Proces restrukturiranja u periodu od 2023. – 2026. godine pridonijet će stabilnosti zadruge. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere zadruge te i dalje nastaviti poslovanje i dobre odnose sa postojećim dobavljačima i partnerima.

Također, održivost poslovanja nastojat će se osigurati pregovorima sa vjerovnicima i dugogodišnjim partnerima kako bi našli najprihvatljivije modele za otplatu dugovanja te daljnju suradnju za dobrobit dužnika i vjerovnika te kako bi stekli poslovanjem obostranu korist.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja BAGUN zadruge za ekološku proizvodnju, posredovanje i poslovne usluge za razdoblje od 2023. do 2026. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 03.06.2024. godine.

AGRITIUS ZADRUGA graditeljska zadruga

Gojko Pezer, upravitelj zadruge