

**GARO d.o.o.**

Mornarska 25

21 311 STOBREČ

OIB: 71394717168

## **PLAN RESTRUKTURIRANJA**

Stobreč, ožujak 2021. god.

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### SADRŽAJ

<b>ZAHTJEV ZA PROVEDBU PREDSTEČAJNOG POSTUPKA.....</b>	<b>4</b>
<b>1. PLAN RESTRUKTURIRANJA .....</b>	<b>5</b>
1.1 Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetće nesposobnosti za plaćanje .....	5
1.2 Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja .....	6
1.3 Mjere financijskog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava.....	7
1.4 Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje .....	9
1.5 Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana .....	12
1.5.1 Plan prihoda.....	12
1.5.2 Plan troškova .....	12
1.5.3 Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od pet godina.....	12
1.5.4 Proračun financijskog tijeka .....	14
1.6 Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja .....	16
1.7 Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine).....	17
1.8 Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina .....	17
1.8.1 1. Grupa.....	18
1.8.2 2. Grupa – Obveze prema izlučnim / razlučnim vjerovnicima.....	21
1.8.3 Prioritetne tražbine.....	23
1.9 PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA .....	23

## POPIS TABLICA

<i>Tablica 1: Izračun novčanog tijeka .....</i>	<i>6</i>
<i>Tablica 2: Stanje obveza po grupama.....</i>	<i>7</i>
<i>Tablica 3: Izračun efekta mjera financijskog restrukturiranja.....</i>	<i>8</i>
<i>Tablica 4: Popis poslova u tijeku .....</i>	<i>11</i>
<i>Tablica 5: Projekcija računa dobiti i gubitka .....</i>	<i>13</i>
<i>Tablica 6: Projekcija financijskog tijeka .....</i>	<i>15</i>
<i>Tablica 7: Projekcija bilance .....</i>	<i>16</i>
<i>Tablica 8: Analiza svih tražbina.....</i>	<i>17</i>
<i>Tablica 9: 1. grupa vjerovnika .....</i>	<i>18</i>
<i>Tablica 10: 2.1. grupa vjerovnika – izlučni vjerovnik .....</i>	<i>21</i>
<i>Tablica 11: 2.2 grupa vjerovnika – razlučni vjerovnik.....</i>	<i>22</i>

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### ZAHTJEV ZA PROVEDBU PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Plan restrukturiranja se ispravlja sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama Trgovačkog suda u Splitu od 17. prosinca 2020.g. objavljenog na e-oglasnoj ploči 17. prosinca 2020.g. Budući da prijedlog Plana restrukturiranja ne obuhvaća sve utvrđene i osporene tražbine, dužnik prilaže izmijenjeni Plan koji će obuhvaćati sve utvrđene i osporene tražbine, u skladu s rješenjem o utvrđenim tražbinama od 17. prosinca 2020., i u skladu s odredbom čl. 27. Stečajnog zakona (Narodne novine 71/15, 104/17) na način da ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu mora sadržavati način, rokove i uvjete namirenja tražbina kao i rok za dobrovoljno ispunjenje kao i prijedlog predstečajnog sporazuma.

<b>Naziv</b>	GARO d.o.o. za proizvodnju i trgovinu
<b>Sjedište</b>	21 311 Stobreč, Mornarska 25
<b>Temeljni kapital</b>	1.334.900,00
<b>Osnivači/ članovi društva</b>	Filip Voloder, OIB: 58413948532, član društva Filip Voloder, OIB: 23231566963, član društva
<b>Osobe ovlaštene za zastupanje</b>	Zdravko Voloder, OIB: 81852226597, direktor Filip Voloder, OIB: 23231566963, direktor
<b>O I B društva</b>	71394717168

## **1. PLAN RESTRUKTURIRANJA**

### **1.1 ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE**

Sukladno članku 4. Zakona o stečaju (NN 104/17) GARO d.o.o. ispunio je uvjet za otvaranje predstečajnog postupka budući da postoji prijeteća nesposobnost za plaćanje i to iz slijedećih razloga;

- Dužnik se nalazi u blokadi od 11.08.2020. godine (preko 15 dana),
- Dužnik u očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje kod FINE ima više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je neosporno dužnik trebao platiti,
- Visina blokade trenutno iznosi 1.307.610,42 kn
- Dužnik uslijed blokade žiro računa kasni s plaćanjem ostalih obveza, a ujedno i neisplate plaće radnicima

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### 1.2 IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku, obračun novčanog tijeka na dan 30.06.2020. god. pokazuje manjak obrtnih sredstava i nedostatak likvidnih sredstava u iznosu od 224.657 kuna.

Tablica 1: Izračun novčanog tijeka

KRATKOTRAJNA IMOVINA	
I. Zalihe	2.595.749
II. Potraživanja	978.488
III. Financijska imovina	36.013
IV. Novac na računu i blagajni	46.437
<b>UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>	<b>3.656.687</b>
KRATKOROČNE OBVEZE	
Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0
Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0
Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0
Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0
Obveze za zajmove, depozite i slično	544.066
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	750.113
Obveze za predujmove	0
Obveze prema dobavljačima	2.329.530
Obveze po vrijednosnim papirima	0
Obveze prema zaposlenicima	65.222
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	179.126
Obveze s osnove udjela u rezultatu	0
Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0
Ostale kratkoročne obveze	13.287
<b>UKUPNO KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>3.881.344</b>
<b>MANJAK OBRTNOG KAPITALA</b>	<b>-224.657</b>

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

Nakon izvršene analize dosadašnjeg poslovanja u detektiranih uzroka koji su utjecali na sadašnje stanje Garo d.o.o. Uprava društva izrađuje plan i program restrukturiranja društva s dvije temeljne odrednice;

### 1.3 MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Tablica 2: Stanje obveza po grupama

Naziv	Rokovi namirenja	Uvjeti namirenja	Način namirenja
<b>1. GRUPA</b>			
Dobavljači	4 godine, bez počka	isplata 100%-tnog iznosa utvrđene tražbine uz redovnu kamatu od 4%	48 jednakih mjesečnih rata
<b>2. GRUPA</b>			
Izlučni vjerovnik	sukladno postojećim ugovorima	isplata 100%- tnog utvrđene tražbine	u ratama sukladno postojećim ugovorima
HBOR	sukladno postojećim ugovorima	isplata 100%- tnog utvrđene tražbine	u ratama sukladno postojećim ugovorima

**Napomena:**

- svi rokovi računaju se od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje prihvatanje Plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### Ključni efekti:

- ⇒ Rasterećenje poslovanja kroz reprogram plaćanja svih obveza (isključeni razlučni, izlučni, te prioritetne tražbine)
  - planira se isplata tražbine u 100%-tnom iznosu,
  - naglasak se daje na plaćanje ukupnih obveza kroz 4 godine uz kamatu od 4%, odnosno u 48 jednakih mjesečnih rata, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje prihvaćanje Plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum

Sve prethodno navedeno ima pozitivni utjecaj na cash flow. Umjesto jakog financijskog udara na poslovanje i plaćanje obveza koje su već dospjeli u ovom trenutku u iznosu od 4.601.396,27 kn, društvu bi ovim predstečajnim sporazumom bilo omogućeno prethodno navedeni iznos platiti u 48 jednakih mjesečnih rata što bi iznosilo cca. 95.000 kn mjesečno, što je društvu uz njegovo poslovanje jako prihvatljivo.

Tablica 3: Izračun efekta mjera financijskog restrukturiranja

DINAMIKA IZMJENJA						
Vjerovnici	Visina tražbine	2021	2022	2023	2024	2025
PRIORITETNE TRAŽBINE	0	0				
Vjerovnici s pravom glasa	4.601.396	759.230	1.311.398	1.265.384	1.219.370	598.182
Razlučni vjerovnik	985.392	259.977	255.163	250.349	245.534	0
Izlučni vjerovnik	92.607	54.179	51.225	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>5.737.041</b>	<b>1.073.387</b>	<b>1.617.786</b>	<b>1.515.732</b>	<b>1.464.904</b>	<b>598.182</b>



## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### I.4 MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Trgovačko društvo **GARO d.o.o.** djeluje na tržištu već dugi niz godina. Temeljna djelatnost društva prema *NKD-u je 01.47 – Uzgoj peradi.*

Navedena tvrtka posjeduje farme konzumnih jaja u Tijarici, općina Trilj, u izrazito brdsko planinskom području koje je u potpunosti iseljeno. Tvrtka zapošljava 11 radnika, te svoje poslovanje prenosi s generacije na generaciju i to već preko 50 godina. Postupnim razvojem kroz godine društvo je doseglo kapacitete 25.000 nesilica u uzgoju i proizvodnji konzumnih jaja.

2012. godine društvo je uz pomoć predpristupnog fonda uskladilo poslovanje sa standardima EU, dok je HBOR pratio investiciju i trenutno je ostalo oko 15% dugovanja.

U principu mi smo jedino proizvodno poduzeće u ovom kraju koje je odoljelo 50 god na tržištu.

Ono što je jako bitno je da se društvo svojim dosadašnjim poslovanjem iskazalo visokom kvalitetom usluga i proizvoda koje bi pružalo svojim kupcima, te se tako plasiralo na tržištu kao visoko prepoznatljivi brend u prodaji ovakvog tipa proizvoda i usluga.

Neki od najvećih kupaca s kojima društvo ima sklopljene ugovore su:

- Studenac d.o.o.
- Konzum plus d.o.o.
- DB Kantun d.o.o.
- Andro internacional d.o.o.
- itd.

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

---

Temeljne odrednice plana operativnog restrukturiranja društva baziraju se na:

- ✓ Pojačanje aktivnosti u sferi prodaje i marketinga
- ✓ Uspostava sustava kontrole i praćenja troškova
- ✓ Eliminiranje postojeće loše strukture zaposlenosti na način da se poveća udio proizvodnih u odnosu na neproizvodne djelatnike
- ✓ Povećanje učinkovitosti rada
- ✓ Unaprjeđenje postojeće organizacijske strukture u koju će biti implementirane navedene mjere

Uz provedbu gore navedenih mjera Garo d.o.o. će neosporno doći u fazu kako financijske tako i organizacijske stabilnosti.

U prilog navedenog idu i slijedeće činjenice:

- ✓ društvo ima iskustva i znanja u navedenoj branši već preko 50 godina
- ✓ društvo ima značajne proizvodne kapacitete koji su na visokoj razini opremljenosti
- ✓ društvo je kroz svoje dugogodišnje poslovanje steklo zavidan image na tržištu
- ✓ društvo ima značajne ugovorene poslove što je razvidno i iz tablice koja slijedi:

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

Tablica 4: Popis poslova u tijeku

Rb	Opis	Iznos
1	STUDENAC d.o.o	1.000.000,00
2	KONZUM PLU D.O.O	1.300.000,00
3	DB KANTUN D.O.O	70.000,00
4	N.K COMMERCE D.O.O	60.000,00
5	VIKI D.O.O	20.000,00
6	JEŽURKO D.O.O	20.000,00
7	ANDRO INTERNACIONAL D.O.O	30.000,00
8	NIVEX D.O.O	10.000,00
9	SEZONAC	10.000,00
UKUPNO		1.520.000,00

Predložene mjere operativnih restrukturiranja su realne i ostvarive iz slijedećih razloga;

- a) *Ne zahtijevaju značajnija dodatna financijska sredstva*
- b) *Ne traže pojačane tržišne napore*

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

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

#### 1.5.1 Plan prihoda

U skladu s prethodno istaknutim ciljevima poslovanja, koji se temelje na već ugovorenim poslovima i iskustvu dosadašnjeg poslovanja, te sukladno postojećim financijskim izvješćima na dan 30.06.2020., planirani /ostvareni prihodi na kraju 2020. godine su cca. 6.000.000 kn.

Kroz naredne godine se očekuje blagi rast i normalizacija poslovanja, te su projekcije vršene na način da su ukalkulirane i niže od očekivanog.

Društvo je u 2018. godini imalo prihod u iznosu od 9.789.625 kn, te smo sukladno tome planirali da se društvo kroz koju godinu poslovanja može vratiti na tu razinu.

#### 1.5.2 Plan troškova

Pored planiranog prihoda, društvo je svjesno da mora bolje kontrolirati svoje troškove. S tim ciljem društvo je svjesno da mora pronaći mjesta za uštede. Prvenstvo, mora analizirati trošak plaće koji je porastao u 2019. godini u odnosu na 2018, dok je poslovanje palo u 2019. u odnosu na 2018. Ostali troškovi vezani za proizvodnju i prodaju robe su se kalkulirali sukladno dosadašnjim pokazateljima bez posebnih mjera uštede, no međutim društvo će intenzivno nastaviti provoditi kontrolu troškova i u budućnosti.

#### 1.5.3 Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od pet godina

Sukladno projekciji ukupnih prihoda i rashoda u nastavku slijedi projekcija računa dobiti i gubitka za navedeno razdoblje.

Razvidno je da GARO d.o.o. uz blago povećanje prihoda, te zadržavanje troškova na približno istoj razini, kao rezultat operativno-financijskog restrukturiranja u mogućnosti je ostvarivati kontinuiran pozitivan poslovni rezultat u budućnosti.

# PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

Tablica 5: Projekcija računa dobiti i gubitka

RAČUN DOBITI I GUBITKA	PLAN REKONSTRUKCIJE					
	2019	2020	POSLIJE NAGODBE			
			2021	2022	2023	2024
<b>POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>6.639.153</b>	<b>5.700.000</b>	<b>7.125.000</b>	<b>9.120.000</b>	<b>9.690.000</b>	<b>10.260.000</b>
<i>Prihodi od prodaje</i>	6.639.153	5.600.000	7.125.000	9.120.000	9.690.000	10.260.000
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	0	100.000	0	0	0	0
<b>POSLOVNI RASHODI</b>	<b>6.481.085</b>	<b>6.055.806</b>	<b>6.498.620</b>	<b>7.981.943</b>	<b>8.305.730</b>	<b>8.724.117</b>
<i>Promjene vrijed.zaliha proizvodnje u tijeku i got. proizvoda</i>	0	0	0	0	0	0
<b>Materijalni troškovi</b>	<b>5.471.187</b>	<b>5.250.494</b>	<b>5.803.209</b>	<b>7.286.531</b>	<b>7.610.318</b>	<b>8.028.706</b>
<i>Sirovina i materijal</i>	979.488	1.843.084	1.051.166	1.345.492	1.429.586	1.513.679
<i>Troškovi prodane robe</i>	3.912.685	2.964.985	4.199.012	5.374.735	5.710.656	6.046.577
<i>Ostali vanjski troškovi</i>	579.014	442.425	553.031	566.304	470.077	468.450
<i>Troškovi osoblja</i>	902.578	759.900	650.000	650.000	650.000	650.000
<i>Amortizacija</i>	60.978	30.515	30.515	30.515	30.515	30.515
<i>Ostali troškovi</i>	46.342	14.897	14.897	14.897	14.897	14.897
<i>Vrijednosno usklađivanje</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Rezerviranja</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostali poslovni rashodi</i>	0	0	0	0	0	0
<b>FINANCIJSKI PRIHODI</b>	<b>132.828</b>	<b>300.000</b>	<b>300.000</b>	<b>300.000</b>	<b>300.000</b>	<b>300.000</b>
<b>FINANCIJSKI RASHODI</b>	<b>209.928</b>	<b>85.000</b>	<b>117.194</b>	<b>189.950</b>	<b>147.671</b>	<b>96.842</b>
<i>Kamate po kreditima i leasingu</i>	209.928	85.000	25.166	17.397	9.629	4.814
<i>Kamate po nagodbi</i>	0	0	92.028	172.552	138.042	92.028
<b>UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IZANREDNI- OSTALI PRIHODI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>IZVANREDNI- OSTALI RASHODI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UKUPNI PRIHODI</b>	<b>6.771.981</b>	<b>6.000.000</b>	<b>7.425.000</b>	<b>9.420.000</b>	<b>9.990.000</b>	<b>10.560.000</b>
<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>6.691.013</b>	<b>6.140.806</b>	<b>6.615.814</b>	<b>8.171.893</b>	<b>8.453.400</b>	<b>8.820.960</b>
<b>DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPREZIVANJA</b>	<b>80.968</b>	<b>-140.806</b>	<b>809.186</b>	<b>1.248.107</b>	<b>1.536.600</b>	<b>1.739.040</b>
<i>Porez na dobit</i>	20.195	0	97.102	224.659	276.588	313.027
<b>DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA</b>	<b>60.773</b>	<b>-140.806</b>	<b>712.083</b>	<b>1.023.448</b>	<b>1.260.012</b>	<b>1.426.013</b>

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

---

GARO d.o.o.

### 1.5.4 Proračun financijskog tijeka

Budući da se rezultat programa restrukturiranja može vidjeti samo na tržištu, što znači da se vrijednost pruženih usluga te kvalitete finalnih proizvoda izražava u novčanim, a ne u naturalnim pokazateljima. Zbog toga se u projektu pojavljuje pitanje financiranja programa restrukturiranja, budući da su novčana sredstva nužna za normalno odvijanje poslovanja.

Pod pojmom financijskog potencijala podrazumijevaju se raspoloživa novčana sredstva plaćanja u tijeku programa. Iz navedenog slijedi da veličina financijskog potencijala ovisi o priljevu i odljevu financijskih sredstava u pojedinom tijeku projekta.

U operativnom smislu planiranje tijeka novca ima dva temeljna cilja;

- a) *Proračun novčanih sredstava*
- b) *Osiguranje likvidnosti tijekom izvedbe programa restrukturiranja*

Tijek novca je financijski izvještaj koji se sastoji od;

#### ✓ *Primitaka*

Primici u novčanom tijeku su oni poslovni događaji koji povećavaju financijski potencijal projekta, tj. svi priljevi od pruženih usluga ili prodanih roba koje GARO d.o.o. naplati.

#### ✓ *Izdataka*

Izdaci su svi oni poslovni događaji koji smanjuju financijski potencijal društva, odnosno svi odljevi novčanih sredstava iz GARO d.o.o.

#### ✓ *Neto-primitaka*

Neto-primici su razlika između primitaka i izdataka. Ukoliko su primici veći od izdataka onda je projekt likvidan.

# PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

Tablica 6: Projekcija financijskog tijeka

Godina	NASTAVAK POSLOVANJA				
	2020	2021	2022	2023	2024
<b>PRIMICI</b>	6.123.339	7.453.322	9.847.575	10.322.558	10.655.017
UKUPAN PRIHOD	5.700.000	7.125.000	9.120.000	9.690.000	10.260.000
<i>Prihodi od prodaje</i>	5.700.000	7.125.000	9.120.000	9.690.000	10.260.000
OSTALI PRIMICI	423.339	328.322	727.575	632.558	395.017
<i>Prihod od potraživanja od kupaca</i>	95.017	0	427.575	332.558	95.017
<i>Prihod od ostalih potraživanja</i>	28.322	28.322	0	0	0
<i>Ostali prihodi- financijski prihodi</i>	300.000	300.000	300.000	300.000	300.000
<b>IZDACI</b>	6.110.291	7.258.980	9.690.342	10.228.584	10.586.569
IZDACI PREDSTEČAJNE NAGODBE	0	576.578	1.324.305	1.529.111	1.483.097
<i>Prioritetne tražbine</i>	0	0	0	0	0
<i>Razlučni vjerovnici</i>	0	240.720	240.720	240.720	240.720
<i>Izlučni vjerovnici</i>	0	48.271	48.271	0	0
<i>Ostali vjerovnici</i>	0	287.587	1.035.314	1.288.391	1.242.377
TROŠAK SIROVINA I MATERIJALA	1.843.084	1.051.166	1.345.492	1.429.586	1.513.679
TROŠKOVI PRODANE ROBE	2.964.985	4.199.012	5.374.735	5.710.656	6.046.577
OSTALI VANJSKI TROŠKOVI	442.425	553.031	566.304	470.077	468.450
OSTALI TROŠKOVI	14.897	14.897	14.897	14.897	14.897
BRUTO PLAĆE	759.900	650.000	650.000	650.000	650.000
POREZ IZ DOBITI	0	97.102	224.659	276.588	313.027
FINANCIJSKI RASHODI	85.000	117.194	189.950	147.671	96.842
<b>NETO PRIMICI</b>	13.048	194.342	157.233	93.974	68.448
<b>KUMULATIV</b>	13.048	207.390	364.623	458.597	527.045

# PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

## 1.6 PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA

Tablica 7: Projekcija bilance

NAZIV POZICIJE	2019	NAKON REKONSTRUKCIJE				
		2020	2021	2022	2023	2024
AKTIVA						
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL						
B) DUGOTRAJNA IMOVINA	5.320.000	4.126.175	3.828.925	3.564.625	3.327.842	3.114.290
I. NEMATERIJALNA IMOVINA	0	0	0	0	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA	5.320.000	4.126.175	3.828.925	3.564.625	3.327.842	3.114.290
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	0	0	0	0	0	0
IV. POTRAŽIVANJA	0	0	0	0	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	0	0	0	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA	4.575.696	5.143.379	4.893.625	4.392.582	4.219.333	4.264.604
I. ZALIHE	3.110.234	3.473.934	3.222.370	3.080.839	3.042.356	2.226.401
II. POTRAŽIVANJA	1.405.125	1.623.991	1.457.469	1.142.845	1.076.004	1.965.557
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	54.013	32.407	19.444	11.666	6.999	4.199
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	6.324	13.047	194.342	157.232	93.974	68.447
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	0	0	0	0	0	0
F) UKUPNO AKTIVA	9.895.696	9.269.554	8.722.550	7.957.207	7.547.175	7.378.894
G) IZVANBILANČNI ZAPISI						
PASIVA						
A) KAPITAL I REZERVE	1.735.713	1.534.134	2.246.217	3.269.664	4.529.675	5.955.688
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	1.382.261	1.382.261	1.382.261	1.382.261	1.382.261	1.382.261
II. KAPITALNE REZERVE	0	0	0	0	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI	-48.627	-48.627	-48.627	-48.627	-48.627	-48.627
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0	0	0	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT	341.306	341.306	200.500	912.583	1.936.030	3.196.041
VI. PRENESENI GUBITAK	0	0	0	0	0	0
VII. DOBIT POSLOVNE GODINE	60.773	-140.806	712.083	1.023.447	1.260.011	1.426.013
VIII. GUBITAK POSLOVNE GODINE	0	0	0	0	0	0
IX. MANJINSKI INTERES	0	0	0	0	0	0
B) REZERVIRANJA	0	0	0	0	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE	2.076.391	5.660.817	4.587.430	2.969.644	1.453.911	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE	4.022.596	201.129	201.129	201.129	201.129	201.129
E) PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA (Odgođeni prihodi iz državnih i lokalnih potpora za dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu)	2.060.996	1.854.896	1.669.406	1.502.465	1.352.218	1.216.996
F) UKUPNO – PASIVA	9.895.696	9.250.976	8.704.182	7.942.902	7.536.933	7.373.813



## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

1.7 ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)

Tablica 8: Analiza svih tražbina

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja- ISPLATA		
		%	Iznos	Rok
1. GRUPA	4.601.396,27	100% utvrđene tražbine	4.601.396,27	4 godine, bez počka, uz kamatu od 4%
2. GRUPA – IZLUČNI / RAZLUČNI VJEROVNICI	1.059.420,74		1.059.420,74	
IZLUČNI VJEROVNIK – IMPULS LEASING	96.541,87	100% utvrđene tražbine	96.541,87	sukladno postojećim ugovorima
RAZLUČNI VJEROVNIK- HBOR	962.878,87	100% utvrđene tražbine	962.878,87	sukladno postojećim ugovorima
PRIORITETNE TRAŽBINE	0,00		0,00	
SVEUKUPNO TRAŽBINE	5.737.041,33		5.737.041,33	

1.8 PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU O NAČINU, ROKOVIMA I UVJETIMA NAMIRENJA TRAŽBINA

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### 1.7.1 1. Grupa

Dužnik se obvezuje ovim Predstečajnim sporazumom isplatiti prvu grupu vjerovnika prema uvjetima kako slijedi:

- ✚ isplata 100%-tnog iznosa utvrđene tražbine uz redovnu godišnju kamatu od 4%
- ✚ rok isplate: 4 godine, bez počeka
- ✚ dužnik se obvezuje platiti na način da od dana pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje prihvatanje plana restrukturiranja i potvrđuje predstečajni sporazum počinje teći rok za otplatu duga, te da će se isti platiti u 48 jednakih mjesečnih rata uz pripadajuću kamatu od 4%, koje dospijevaju zadnjeg dana u mjesecu, s tim da prva rata dospijeva na naplatu posljednjeg dana u mjesecu koji slijedi nakon pravomoćnosti predstečajnog postupka

Tablica 9: 1. grupa vjerovnika

Rb prema Rješenju	Rb	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Grupa	Iznos utvrđene tražbine u kn	Prijedlog izmirenja			Struktura
							% utvrđene tražbine	Iznos u kn	Rok	
1	1	ADRIATIC OSIGURANJE d.d. Zagreb	94472454976	Listopadska 2, 10000 Zagreb	1	1.950,87	100%	1.950,87	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,04%
2	2	AGRAM BANKA d.d. Zagreb	70663193635	Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb	1	909.110,54	100%	909.110,54	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	19,76%
3	3	AGROPROTEINKA d.d. Sesvete	80695452345	Strojarska cesta 11, 10360 Sesvete	1	90,00	100%	90,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,00%
4	4	ALCA ZAGREB d.o.o., Zagreb	58353015102	Koledovčina 2, 10000 Zagreb	1	1.036,40	100%	1.036,40	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,02%
5	5	AMIŽIĆ d.o.o. Žrnovnica	25341951078	Mosorska 63, 21311 Žrnovnica	1	5,99	100%	5,99	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,00%
6	6	AUTO KUĆA BEBIĆ d.o.o. Split	41180825241	Rudera Boškovića 27, 21000 Split	1	1.968,00	100%	1.968,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,04%

# PLAN RESTRUKTURIRANJA

## GARO d.o.o.

7	7	BELJE plus d.o.o. Darda	35385249539	Svetog Ivana Krstitelja 1a, 31326 Darda	1	1.483.829,63	100%	1.483.829,63	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	32,25%
8	8	BLAGO ZAVIČAJA d.o.o. Brnaze	70738924958	Brnaze 176, 21230 Brnaze/Sinj	1	172.287,96	100%	172.287,96	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	3,74%
9	9	BOMARK AMBALAŽA d.o.o. Varaždin	26897480147	Ivana Severa 15, 42000 Varaždin	1	1.688,61	100%	1.688,61	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,04%
10	10	BOŽEN-CO d.o.o. Split	30689118861	Put Supavla 39, 21000 Split	1	4.721,18	100%	4.721,18	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,10%
11	11	CROATIA osiguranje d.d. Zagreb	26187994862	Vatroslava Jagica 33, 10000 Zagreb	1	9.588,13	100%	9.588,13	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,21%
12	12	CRODUX DERIVATI DVA d.o.o. Zagreb	00865396224	Savska Opatovina 36, 10000 Zagreb	1	600,19	100%	600,19	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,01%
13	13	JAVNI BILJEŽNIK MILA ČIPIČIĆ	50364439951	Fra Bone Razmilovica 5 /Gundulićeva 20, 21000 Split	1	895,00	100%	895,00	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,02%
14	14	ČISTOČA CETINSKE KRAJINE d.o.o. Sinj	79243957155	126. brigade HV-a 13, 21230 Sinj	1	854,02	100%	854,02	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,02%
15	15	DODIG d.o.o. Split	14902269535	4. Gardijske 28, 21000 Split	1	98.750,00	100%	98.750,00	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	2,15%
16	16	TONCI DUŽEVIĆ, v. obrta ELEKTROMEHANIKA Lovreč	01089211525	Srednjanuška 2, 21000 Split	1	8.718,75	100%	8.718,75	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,19%
17	17	EUROHERC osiguranje d.d. Zagreb	22694857747	Ulica grada Vukovara 282, 10000 Zagreb	1	581,12	100%	581,12	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,01%
18	18	FANAT d.o.o. Split	36088197406	Pape Ivana Pavla II 36, 21000 Split	1	650,88	100%	650,88	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,01%
19	19	FANON d.o.o. Petrijanec	30703851882	Vladimira Nazora 126, 42208 Petrijanec	1	285.245,64	100%	285.245,64	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	6,20%
20	20	FINANCIJSKA AGENCIJA Zagreb	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	1	157,50	100%	157,50	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,00%
21	21	GARO TURIZAM d.o.o. Stobreč	16799254749	Ivankova 25, 21311 Stobreč	1	92.667,90	100%	92.667,90	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	2,01%
22	22	GRAD SOLIN	40642464411	Stjepana Radića 42, 21210 Solin	1	24,00	100%	24,00	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,00%
23	23	GRAD SUPETAR	16857373591	Vlačica 5, 21400 Supetar	1	400,00	100%	400,00	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,01%
24	24	GS1 CROATIA Zagreb	3365973101	Preradovića 35, 10000 Zagreb	1	2.606,49	100%	2.606,49	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,06%
25	25	HARTMANN AMBALAŽA d.o.o. Split	02101509774	Vrazova 14, 21000 Split	1	184.055,41	100%	184.055,41	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	4,00%
26	26	HEP - OPSKRBA d.o.o. Zagreb	63073332379	Ulica grada Vukovara 37, 10000 Zagreb	1	8.009,58	100%	8.009,58	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,17%
27	27	HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA, Zagreb	68419124305	Pinsavje 3, 10000 Zagreb	1	485,71	100%	485,71	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,01%
28	28	HRVATSKI TELEKOM d.d. Zagreb	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	1	9.252,21	100%	9.252,21	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,20%
30	29	HRVATSKE ŠUME d.o.o. Zagreb	69693144506	Ulica Ljudevita Farkaša Vukotinića 2, 10000 Zagreb	1	10.813,89	100%	10.813,89	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,24%
31	30	HRVATSKI VETERINARSKI INSTITUT	29059177553	Savska cesta 143, 10000 Zagreb	1	2.100,00	100%	2.100,00	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,05%
32	31	KOP-DAL d.o.o. Split	63498750379	Vrazova 14, 21000 Split	1	28.894,63	100%	28.894,63	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,63%
34	32	LIKOMED VETERINA d.o.o. Brnaze	28686451518	Brnaze 172, 21230 Brnaze/Sinj	1	10.245,95	100%	10.245,95	4 godne (48 jednaki mj rata), uz kta od 4%	0,22%

# PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

35	33	LOVRINČEVIĆ AUTO d.o.o. Split	92930310644	Ulica 4. Gardijske brigade 53F, 21000 Split	1	2.220,00	100%	2.220,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,05%
36	34	MEHANOGRAFIJA d.o.o. Split	02214743535	Gospe Od Mira 1, 21311 Stobreč	1	137,97	100%	137,97	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,00%
37	35	MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	1	173.272,76	100%	173.272,76	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	3,77%
38	36	MINISTARSTVO POLJOPRIVREDE	76767369197	Ulica grada Vukovara 78, 10000 Zagreb	1	1.701,71	100%	1.701,71	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,04%
39	37	MUZOR, d.o.o. Split	11884250260	Vitezovićeve 7, 21000 Split	1	735,00	100%	735,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,02%
40	38	NOGOMETNI KLUB PRIMORAC, Stobreč	94721627498	Svetog Lovre 8/ Put Svetog Lovre 1945, 21311 Stobreč	1	34.000,00	100%	34.000,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,74%
41	39	OREGON d.o.o. Viškovo	17998753418	Petrci 27, 51216 Viškovo	1	38.584,40	100%	38.584,40	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,84%
42	40	OTP banka d.d. Split	52508873833	Domovinskog rata 61, 21000 Split	1	222,55	100%	222,55	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,00%
43	41	PANEX d.o.o. Split	69385340648	Ulica 4. gardijske brigade 28, 21000 Split	1	134.194,96	100%	134.194,96	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	2,92%
44	42	SANTORINI d.o.o. Brnaze	00301054245	Brnaze 176, 21230 Brnaze	1	14.421,06	100%	14.421,06	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,31%
45	43	SBERBANK d.d. Zagreb	78427478596	Varšavska 9, 10000 Zagreb	1	64,00	100%	64,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,00%
46	44	JOSIP GRUBIŠIĆ-ČABO, v. obrt TEHNA, Sinj	60610347586	Bazana 8 / 1/4, 21230 Sinj	1	3.779,20	100%	3.779,20	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,08%
47	45	TOMMY d.o.o. Split	00278260010	Domovinskog rata 93, 21000 Split	1	7.930,20	100%	7.930,20	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,17%
48	46	TVORNICA STOČNE HRANE d.d. Čakovec	47782362413	Dr. Ivana Novaka 11, 40000 Čakovec	1	31.820,40	100%	31.820,40	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,69%
49	47	VELPRO-CENTAR plus d.o.o. Zagreb	81169150175	Marijana Čavića 1a, 10000 Zagreb	1	340,00	100%	340,00	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,01%
50	48	VODOVOD I KANALIZACIJA d.o.o. Split	56826138353	Hercegovačka 8, 21000 Split	1	131,16	100%	131,16	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,00%
51	49	VODOVOD I ODVODNJA CETINSKE KRAJINE d.o.o., Sinj	81685682389	Ulica 126. Brigade Hrvatske vojske 13, 21230 Sinj	1	1.935,67	100%	1.935,67	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,04%
52	50	FILIP VOLODER	23231566963	Mornarska 13, 21311 Stobreč	1	304.677,19	100%	304.677,19	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	6,62%
53	51	ZDRAVKO VOLODER	81852226597	Mornarska 25, 21311 Stobreč	1	13.286,62	100%	13.286,62	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	0,29%
54	52	ZAGREBAČKA BANKA d.d. Zagreb	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	1	505.655,24	100%	505.655,24	4 godine (48 jednakih mj rata), uz kta od 4%	10,99%
Ukupno						4.601.396,27		4.601.396,27		100,00%

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

### 1.7.2 2. Grupa – Obveze prema izlučnim / razlučnim vjerovnicima

✧ **IMPULS – LEASING d.o.o., Velimira Škorpika 41, Zagreb, OIB: 65918029671 – izlučni vjerovnik**

Dužnik se obvezuje ovim Predstečajnim sporazumom isplatiti izlučnog vjerovnika prema uvjetima kako slijedi:

- ✦ isplata: 100%- tnog iznosa utvrđene tražbine
- ✦ rok isplate: sukladno postojećim ugovorima

**Napomena:** Ugovor o financijskom leasingu br. 29951 od 09.10.2017 RENAULT MASTER FURGON L3H3P3 DCI E6, broj šasije: VF1MA000058542074, ST-4264-J

Tablica 10: 2.1. grupa vjerovnika – izlučni vjerovnik

Rb prema Rješenju	Rb	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Grupa	Iznos utvrđene tražbine u kn	Prijedlog izmirenja			Struktura
							% utvrđene tražbine	Iznos u kn	Rok	
33	1	IMPULS-LEASING d.o.o.	65918029671	Velimira Škorpika 241, 10000 Zagreb	2 1	96.541,87	100%	96.541,87	Sukladno postojećim ugovorima	100%

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

GARO d.o.o.

☞ Hrvatska banka za obnovu i razvitak, Zagreb, Strossmayerov trg 9, OIB: 26702280390

- Razlučno pravo: 962.878,87 kn.

*Tablica 11: 2.2 grupa vjerovnika – razlučni vjerovnik*

Rb prema Rješenju	Rb	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Grupa	Iznos utvrđene tražbine u kn	Prijedlog izmirenja			Struktura
							% utvrđene tražbine	Iznos u kn	Rok	
29	1	Hrvatska banka za obnovu i razvitak	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	2.2	962.878,87	100%	962.878,87	sukladno postojećim ugovorima	100%

Razlučni vjerovnik je prilikom prijave tražbine od dana 2.10.2020. dostavio izjavu da se ne odriče prava na odvojeno namirenje.

Temeljem navedene prijave vjerovnik ne sudjeluje u postupku glasovanja, a dužnik GARO d.o.o. se obvezuje podmiriti utvrđenu tražbinu sukladno postojećim ugovorima.

Napomena: Tražbina s osnova Ugovora o kreditu IPARD-08/2011

## PLAN RESTRUKTURIRANJA

---

GARO d.o.o.

### 1.7.3 Prioritetne tražbine

Prava radnika isključena su iz postupka predstečajne nagodbe i prioritetna su za podmirenje što znači da postupak predstečajne nagodbe ne utječe na namirenje potraživanja radnika već će oni iz tekućeg poslovanja biti namireni.

### 1.8 PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Sukladno finansijsko-operativnom planu restrukturiranja nije potrebna realizacija dodatnih investicija budući da je društvo kadrovski, tehnološki i organizacijski na zavidnom nivou.

Dodatni troškovi vezani uz provođenje predstečajnog postupka, bit će sukladni Stečajnom zakonu NN 71/15, prema kojem je Podnositelj prijedloga dužan uplatiti predujam za troškove predstečajnoga postupka u iznosu od 5.000,00 kuna, te uplatiti trošak nagrade i naknade troškova za rad povjerenika koji će biti oglašeni na stranicama e-oglasna ploča sudova. Ostali troškovi predstečajnog postupka bit će određeni sukladno zakonu. Troškovi koje je zakonom ili posebnim zakonom propisano da će se namirivati kao troškovi predstečajnog postupka, odredit će se u iznosu propisanim navedenim zakonom.

