

2024 - 2027 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

prosinac 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	21
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.....	9
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA.....	9
TABLICA 3: MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	13
TABLICA 4: IZRAČUN UČINAKA FINANCIJSKOG 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:NEOSIGURANE SKUPINE	20

POJMOVNIK

Dužnik	AUTO - TEST d.o.o.
EU	Europska Unija
EUR	Euro
MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

1. UVOD

Dužnik se bavi iznajmljivanjem automobila te osmišljavanjem i provođenjem oglašivačkih kampanja, izradom strategija za digitalni marketing, kreiranjem kreativnih sadržaja te promocijom proizvoda i usluga na različitim platformama.

Otvaranjem predstečajnog postupka, dužniku je namjera zaštititi interes tvrtke, 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 društvo 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:

AUTO - TEST d.o.o.

OIB DUŽNIKA: 21028217092

Matični broj dužnika: 080624359

Sjedište dužnika: Zagreb (Grad Zagreb), Ulica Šandora Breščenskoga 8

Godina osnivanja: 2007.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna / 2.654,46 euro (fiksni tečaj konverzije 7.53450)

OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE:

DARKO VUJANIĆ, OIB: 15618611896, Zagreb, BREŠĆENSKOGA 8

- direktor

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * djelatnost informacijskog društva
- * proizvodnja programske podrške
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * izdavačka djelatnost
- * zastupanje stranih tvrtki
- * kupnja i prodaja robe
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * računalne i srodne djelatnosti
- * popravak i održavanje motornih vozila
- * iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu (u prijevoznim sredstvima, na priredbama i sl.) i opskrbljivanje pripremljenom hranom (catering)
- * pružanje usluga u nautičkom, seljačkom, zdravstvenom, kongresnom, sportskom, lovnom i drugim oblicima turizma te pružanje ostalih turističkih usluga
- * djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu
- * poslovanje nekretninama
- * upravljanje i održavanje zgradama
- * iznajmljivanje automobila

- * iznajmljivanje ostalih kopnenih prijevoznih sredstava
- * iznajmljivanje plovni prijevoznih sredstava
- * popravak električnih aparata za kućanstvo
- * popravak i održavanje elektroničkih uređaja
- * projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * nadzor nad gradnjom
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * javni prijevoz u linijskom obalnom pomorskom prometu
- * povremeni prijevoz putnika u obalnom pomorskom prometu
- * međunarodni linijski pomorski promet

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka od 18. travnja 2024. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovana je:

Ime i prezime: Majstorović Vlasta

OIB: 78258328195

Adresa: Koparska 37, Pula

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: 165.134,96 EUR.

Dugotrajna imovina uključuje postrojenja i opremu, čija je ukupna vrijednost 8.464,94 EUR. Ova kategorija imovine obuhvaća osnovna sredstva tvrtke koja su ključna za obavljanje poslovnih aktivnosti, kao što su marketinška oprema, računala i druga tehnička sredstva potrebna za svakodnevno poslovanje.

- **Postrojenja i oprema:** 8.464,94 EUR

Kratkotrajna imovina odnosi se na imovinu koja je likvidnija i koja se koristi ili realizira u kraćem vremenskom razdoblju, a njena ukupna vrijednost iznosi 156.670,02 EUR. Kategorije kratkotrajne imovine su:

- **Sirovine i materijal:** 516,08 EUR – To uključuje sve zalihe potrebne za tekuće poslovanje, poput promotivnih materijala.
- **Trgovačka roba:** 10.477,40 EUR – Riječ je o proizvodima koje tvrtka drži u zalihama radi daljnje prodaje ili distribucije.
- **Potraživanja od kupaca:** 34.461,28 EUR – Ova stavka obuhvaća dugove kupaca koji su dužni platiti usluge koje je tvrtka već pružila.
- **Potraživanja od države i drugih institucija:** 3.797,70 EUR – Ova potraživanja mogu uključivati povrat poreza ili druge iznose koje država ili javne institucije duguju tvrtki.
- **Ostala potraživanja:** 17.684,52 EUR – Obuhvaća sve druge obveze trećih strana prema tvrtki.
- **Dani zajmovi i depoziti:** 88.101,40 EUR – Ovo su financijski plasmani tvrtke koji su dani drugim subjektima na zajam ili depozit, a očekuje se njihov povrat.

- **Novac u banci i blagajni:** 1.631,64 EUR – Ukupna likvidna sredstva koja tvrtka ima na raspolaganju u gotovini ili na bankovnim računima.

Ukupna imovina tvrtke omogućuje jasnu sliku financijskog stanja AUTO-TEST-a d.o.o. u trenutku podnošenja Plana restrukturiranja, što je ključno za procjenu sposobnosti podmirivanja obveza i provedbu mjera za održavanje poslovanja.

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA 31.12.2023.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	MATERIJALNA IMOVINA	8.464,94
1.1.	<i>Postrojenja i oprema</i>	8.464,94
	UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA	8.464,94

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA 31.12.2023.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	ZALIHE	10.993,48
1.1.	<i>Sirovine i materijal</i>	516,08
1.2.	<i>Trgovačka roba</i>	10.477,40
2.	POTRAŽIVANJA	55.943,50
2.1.	<i>Potraživanja od kupaca</i>	34.461,28
2.2.	<i>Potraživanja od države i drugih institucija</i>	3.797,70
2.3.	<i>Ostala potraživanja</i>	17.684,52
3.	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	88.101,40
3.1.	<i>Dani zajmovi, depoziti i slično</i>	88.101,40
4.	NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNIMA	1.631,64
	UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA	156.670,02

*Saldo novca u banci i blagajni na dan 19.03.2024. 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 nemogućnosti podmirenja dospjelih obveza. Nastupom blokade računa, Dužnik nije mogao podmiriti dospjele obveze, što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika.

Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redoslijeda 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 redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

U ovom trenutku, dužnik nema zaposlenih radnika te je planirano da će u tijeku restrukturiranja zapošljivati nove djelatnike. 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 19.03.2024.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 50 dana u kontinuitetu. Ukupan iznos blokade, sukladno očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje, je 49.028,68 EUR, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima i financijskim institucijama. 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 -126.337,66 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 dobavljačima.

Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Sirovine i materijal	516,08
2.	Trgovačka roba	10.477,40
3.	Potraživanja od kupaca	34.461,28
4.	Potraživanja od države i drugih institucija	3.797,70
5.	Ostala potraživanja	17.684,52
6.	Dani zajmovi, depoziti i slično	88.101,40
7.	Novac u banci i blagajni	1.631,64
	LIKVIDNA SREDSTVA	156.670,02
1	DUGOROČNE OBVEZE	234.675,97
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	48.331,71
	OBVEZE DUŽNIKA	283.007,68
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-126.337,66

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 sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 30.08.2024. godine iznosi 49.902,00 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 društva.

Tablica 4 Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Sirovine i materijal	516,08
2.	Trgovačka roba	10.477,40
3.	Potraživanja od kupaca	34.461,28
4.	Potraživanja od države i drugih institucija	3.797,70
5.	Ostala potraživanja	17.684,52
6.	Dani zajmovi, depoziti i slično	88.101,40
7.	Novac u banci i blagajni	1.631,64
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	156.670,02
1	DUGOROČNE OBVEZE	234.675,97
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	48.331,71
	OBVEZE DUŽNIKA	283.007,68
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-126.337,66
1	Financijske mjere restrukturiranja	24.951,00
2	Operativne mjere restrukturiranja	105.334,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	130.285,00
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	3.947,34

Tablica 5 Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
Neosigurani vjerovnici	49.902,00	100,00%	-	0,00	49.902,00	-	4 mjeseca	12 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	49.902,00	100,00%	-	0,00	49.902,00	-	-	-

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu Neosiguranih vjerovnika.

A) Tražbine vjerovnika Neosigurane skupine sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 30. kolovoza 2024. godine iznose 49.902,00 EUR. Dužnik predlaže otplatu tražbina u cijelosti nakon isteka počeka od 4 mjeseca na 12 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 4 mjeseca, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrđi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Tablica 6 Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Vjerovnici Neosigurane skupine:

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjjenja Eur	Mjesečni anuitet Eur	Udio
1	AGRAM BANKA d.d.	70663193635	Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb	39,54	0,00	39,54	3,30	0,08%
2	HRVATSKE VODE	28921383001	Ulica grada Vukovara 20, 10000 Zagreb	27,56	0,00	27,56	2,30	0,06%
3	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.	65723536010	Ulica Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	961,45	0,00	961,45	80,12	1,93%
4	TERMOMONTING d.o.o.	86915146789	Nova cesta 192, 10000 Zagreb	48.873,45	0,00	48.873,45	4.072,79	97,94%
			Ukupno:	49.902,00	0,00	49.902,00	4.158,50	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 društva, 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 društvo 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. Društvo 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 društva.

Tablica 7 Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

Redni broj	Mjera	Predviđeno vremensko trajanje	Učinak mjere na profitabilnost (Eur)
1	Promjena strategije poslovanja	12 mjeseci	22.569
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	21.875

3	Tržište nabave	24 mjeseca	20.339
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	23.875
5	Informatizacija	12 mjeseci	16.676
		Ukupno:	105.334

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 2024. – 2027. godine, a isti je izrađen na temelju pretpostavki Dužnika za preostali dio poslovanja u narednim godinama.

Tablica 8 Projekcija poslovanja za razdoblje 2024. – 2027.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2024	2025	2026	2027
1. Poslovni prihod	12.698	20.986	22.035	23.137
2. Poslovni rashod	11.914	14.341	14.478	14.315
a. Materijalni troškovi	1.958	4.197	4.407	4.627
b. Troškovi osoblja	8.400	8.400	8.400	8.400
c. Amortizacija	302	604	634	345
d. Financijski rashodi	1.254	1.140	1.036	942
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	784	6.645	7.558	8.822
4. Porez na dobit	78	664	756	882
5. Dobit ili gubitak razdoblja	862	7.309	8.313	9.705
Slobodan cash flow	1.164	7.913	8.948	10.050
Akumulirani cash flow	1.164	9.078	18.025	28.075
Obveze po PSN	0	0,00	6.240	6.240
Manjak/višak	1.164	7.913	2.708	3.810
Akumulirani manjak/višak	1.164	9.078	11.785	15.595

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

Tvrtka 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	31.01.2024. (EUR)	31.12.2027. (EUR)
Dugotrajna imovina	8.465	5.742
Kratkotrajna imovina	156.670	84.362
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	3.810	2.347
Ukupna aktiva	168.945	92.451
Kapital i rezerve	-114.062	-47.327
Obveze za zajmove, depozite i slično	234.676	114.546
Obveze za predujmove	2.401	1.715
Obveze prema dobavljačima	12.521	6.169
Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	88	0
Ostale kratkoročne obveze	33.322	17.348
UKUPNO	168.945	92.451

12. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva AUTO - TEST d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 30. kolovoza 2024. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 10 Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Vrsta tražbine
1	AGRAM BANKA d.d.	70663193635	Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb	39,54	0,08%	Neosigurani vjerovnik
2	HRVATSKE VODE	28921383001	Ulica grada Vukovara 20, 10000 Zagreb	27,56	0,06%	Neosigurani vjerovnik
3	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.	65723536010	Ulica Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	961,45	1,93%	Neosigurani vjerovnik
4	TERMOMONTING d.o.o.	86915146789	Nova cesta 192, 10000 Zagreb	48.873,45	97,94%	Neosigurani vjerovnik
Ukupno:				49.902,00	100,00%	

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku razvrstane su u slijedeću skupinu:

- a) Vjerovnici Neosigurane skupine

Tablica 11 Vjerovnici Neosigurane skupine

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1	AGRAM BANKA d.d.	70663193635	Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb	39,54	0,08%
2	HRVATSKE VODE	28921383001	Ulica grada Vukovara 20, 10000 Zagreb	27,56	0,06%
3	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.	65723536010	Ulica Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	961,45	1,93%
4	TERMOMONTING d.o.o.	86915146789	Nova cesta 192, 10000 Zagreb	48.873,45	97,94%
Ukupno:				49.902,00	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 30. kolovoza 2024. godine iznosi 49.902,00 EUR. Dužnik predlaže otplatu tražbina u cijelosti nakon isteka počeka od 4 mjeseca na 12 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 4 mjeseca, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

1. AGRAM BANKA d.d., Ulica grada Vukovara 74, 10000 Zagreb, OIB: 70663193635, ukupan iznos tražbine iznosi 39,54 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 39,54 EUR nakon isteka počeka od 4 mjeseca na 12 jednakih mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 3,30 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 4 mjeseca, 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. HRVATSKE VODE, Ulica grada Vukovara 20, 10000 Zagreb, OIB: 28921383001, ukupan iznos tražbine iznosi 27,56 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 27,56 EUR nakon isteka počeka od 4 mjeseca na 12 jednakih mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 2,30 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 4 mjeseca, 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. ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d., Ulica Ernesta Miloša 1, 52470 Umag, OIB: 65723536010, ukupan iznos tražbine iznosi 961,45 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 961,45 EUR nakon isteka počeka od 4 mjeseca na 12 jednakih mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 80,12 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 4 mjeseca, 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. TERMOMONTING d.o.o., Nova cesta 192, 10000 Zagreb, OIB: 86915146789, ukupan iznos tražbine iznosi 48.873,45 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 48.873,45 EUR nakon isteka počeka od 4 mjeseca na 12 jednakih mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 4.072,79 EUR, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 4 mjeseca, 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 AUTO - TEST d.o.o. Planom restrukturiranja za razdoblje od 2024. do 2027. 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 6.500 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 – 2.390 EUR
- Administrativni troškovi – 2.180 EUR
- Ostali troškovi – 1.930 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 društva. Informacije će biti dostupne i u upravi društva svaki ponedjeljak 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 društvu 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 2024. – 2027. godine pridonijet će stabilnosti društva. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere društva 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 tvrtke AUTO - TEST d.o.o. za razdoblje od 2024. do 2027. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 19.12.2024. godine.

AUTO - TEST d.o.o.

Zastupano po: