

PLAN OPERATIVNOG I FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

S.B. Toranj d.o.o.

Veljača, 2023. godine



SADRŽAJ

1. SAŽETAK	04
2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	05
3. ANALIZA FINANCIJSKOG STANJA I POSLOVANJA DUŽNIKA	06
4. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	10
5. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	11
6. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	12
7. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	13
8. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKÉ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	14
9. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	16
10. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)	17
11. MJERE FINANCIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	20
12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA	22
1. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA	23
2. DODATAK I - Potvrda o blokadi računa i novčanih sredstava dužnika	27

Pregled skraćenica

DRUŠTVO	S.B.TORANJ d.o.o.
EBITDA	Operativna dobit (Earnings Before Interest Tax Depreciation Amortization)
EBIT	Operativna dobit nakon amortizacije (Earnings Before Interest and Tax)
PU	Porezna uprava
HRK	Hrvatska kuna
EUR	Euro
CAGR	Prosječni godišnji rast
RH	Republika Hrvatska
PSN	Predstečajna nagodba
FINA	Financijska agencija
Zakon	Stečajni zakon, NN 71/15, 104/17

1. Sažetak

1.1. UVOD

Društvo SB Toranj d.o.o. projektno je društvo koje je tijekom 2020., 2021. i 2022. godine nije ostvarilo poslovne prihode s obzirom na okolnosti nastale uslijed pandemije virusa COVID 19. Društvo je planiralo nastaviti razvijati projekte u gradu Splitu prema poslovnom planu no isti se očekuju tek krajem 2023. godine.

1.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA

Društvo gledajući povijesni rezultat poslovanja je kontinuirano u procesu restrukturiranja i unapređenja poslovanja, međutim Društvo nije u mogućnosti, bez provedbe novih mjera operativnog i financijskog restrukturiranja, ostvariti likvidnosti i solventnost.

Društvo je na dan pokretanja **predstečajnog postupka** imalo blokiran poslovni račun.

1.3. KORIŠTENA DOKUMENTACIJA

Ovaj dokument predstavlja plan financijskog i operativnog restrukturiranja Društva. Osnova za pripremu plana bila je sljedeća dokumentacija:

- Financijska izvješća Društva,
- Bruto bilanca društva na dan 31.12.2022. godine,
- Analitičke evidencije relevantnih pozicija bruto bilance,
- Ostala dokumentacija.

Ovaj dokument ne predstavlja promjenu strategije poslovanja Društva, te zadržava postojeći poslovni model.

Razmatranje promjene strategije i strategije ulaganja biti će moguće nakon prihvatanja i provođenja mjera operativnog i financijskog restrukturiranja sukladno detaljima u nastavku dokumenta.

Ovaj dokument izradilo je Društvo Marčinković i partneri d.o.o.


MARČINKOVIĆ I PARTNERI d.o.o.
Zagreb
OIB: 24920530285


S.B. TORANJ d.o.o.

Mato Marčinković

U Zagrebu, dana 03. veljače 2022. godine

2. Osnovne informacije o Društvu

2.1 S.B.Toranj d.o.o.

S.B.Toranj d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću, sa sjedištem u Zagrebu.

OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU:

NAZIV:	S.B. Toranj d.o.o.
ADRESA SJEDIŠTA:	Strojarska cesta 20, Zagreb
TIJELO:	Trgovački sud u Zagrebu
GODINA OSNIVANJA:	2011.
PRAVNI OBLIK:	društvo s ograničenom odgovornošću
OIB:	68706710721
MATIČNI BROJ:	2835860
DJELATNOST:	68.10 Kupnja i prodaja vlastitih nekretnina (NKD 2007)
VELIČINA:	2 - mali
VLASNIŠTVO:	privatno vlasništvo
TEMELJNI KAPITAL	20.000,00 HRK

2.2. UPRAVA DRUŠTVA:

- Davor Pavlov, direktor zastupa pojedinačno i samostalno
- Dijana Bakić, prokuristica od 2015.

2.3. VLASNIČKA STRUKTURA:

Na dan izrade ovog dokument Društvo je imalo jednog člana i to g. Davor Pavlov kao jedinog vlasnika.

2.4. ZATEČENO STANJE POSLOVANJA

U posljednjih nekoliko godina Društvo nije uspjelo provesti određene mjere operativnog restrukturiranja, te podići profitabilnost poslovanja. Društvo i dalje nije u mogućnosti ostvariti dovoljnu operativnu dobit za podmirenje svih financijskih i redovnih obveza u rokovima s obzirom na kontinuirano negativan operativni rezultat bez nastavka razvijanja nekretninskih projekata koji su i osnova poslovanja Društva.

Provedba mjera financijskog restrukturiranja kroz predstečajni postupak osigurati će osnovu za nastavak poslovanja tijekom 2023. godine i ponovnu stabilizaciju poslovanja u periodu od 2-3 godine.

2.5. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Trgovački sud u Zagrebu rješenjem broj 87. St-1053/2022 od 24.05.2022. otvorio je predstečajni postupak nad subjektom S.B. TORANJ d.o.o. za poslovanje nekretninama, Zagreb, Strojarska cesta 20, MBS: 060277010, OIB: 68706710721 i za povjerenika imenovao Marka Plavetić, Hrvatska, Karlovac, Ivana Gorana Kovačića 3, OIB: 54955106285.

3. Analiza financijskog stanja i poslovanja Dužnika

Kada govorimo o financijskom stanju potrebno je istaknuti razinu obveza i sposobnost Društva da servisira tekuća dospjeća obveza. Društvo mora dalje nastaviti razvijati projekte prema poslovnom planu, te osigurati u periodu od 2-3 godine potpunu stabilnost poslovnog modela.

Kako bi se osigurao održivi poslovni model na srednji i dugi rok Društvo mora provesti postupak financijskog restrukturiranja kao osnovu za nastavak poslovanja i razvijanje projekata u kratkom roku.

KAPACITET ZA OBVEZE: Uzimajući u obzir trenutni EBITDA rezultat Društvo nema kapacitet duga, odnosno isti je jednak 0,00 HRK.

OGRANIČENOST POSLOVANJA: Uprava Društva smatra da bez udovoljavanja navedenog kriterija, postoji značajna mogućnost da društvo neće imati održivo poslovanje na kratki i srednji rok.

KONTRIBUCIJA VJEROVNIKA: Kontribucija vjerovnika očituje se u predloženom otpisu potraživanja i reprogramu ostatka duga na duži rok kako bi se osigurala osnova za provođenje mjera strateškog restrukturiranja, odnosno nastavka poslovanja.

3.1. BILANCA STANJA DRUŠTVA

U HRK	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2022.
Dugotrajna financijska imovina	45.432.300	45.432.300	46.441.064	46.691.835
Dugotrajna imovina	45.432.300	45.432.300	46.441.064	46.691.835
Potraživanja od kupaca	2.300	2.300	2.340	2.340
Ostala potraživanja	4.664.800	7.478.200	6.439.474	6.239.609
Kratkotrajna financijska imovina	0	0	250.772	0
Novac u banci i blagajni	900	3.600	3.826	825
Kratkotrajna imovina	4.668.000	7.484.100	6.696.412	6.242.774
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi			800.000	0
AKTIVA DRUŠTVA	50.100.300	52.916.400	53.937.475	52.934.609
Temeljni (upisani) kapital	20.000	20.000	20.000	20.000
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-3.129.900	-3.139.900	-3.799.461	-3.821.415
Dobit ili gubitak poslovne godine	-10.000	-659.600	-22.690	-28.168
Manjinski (nekontrolirajući) interes				
KAPITAL I REZERVE	-3.119.900	-3.779.500	-3.802.150	-3.829.583
REZERVIRANJA	42.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000
Dugoročne financijske obveze	5.411.000	5.848.000	5.899.996	5.941.196
Ostale dugoročne obveze	4.488.100	4.488.100	4.488.115	4.488.115
Dugoročne obveze	9.899.100	10.336.100	10.388.111	10.429.311
Kratkoročne financijske obveze	0	0	2.450.638	2.523.798
Obveze prema dobavljačima	51.800	67.700	1.067.704	11.083
Obveze prema zaposlenicima	0	0	0	0
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	105.500	41.500	33.173	0
Ostale kratkoročne obveze	363.800	2.450.600	0	
Kratkoročne obveze	521.100	2.559.800	3.551.515	2.534.881
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja				
PASIVA DRUŠTVA	50.100.300	52.916.400	53.937.475	52.934.609

Pokazatelji na 31.12.2022.

52,9 mil HRK

Imovina Društva

13 mil HRK

Ukupne obveze

- Ukupna dugotrajna imovina Društva na dan 31.12.2022. godine iznosi 46,7 mil HRK, te se ista u cijelosti odnosi na dugotrajnu financijsku imovinu, odnosno na dane dugoročne zajmove.
- Na isti izvještajni dan 2022. godine knjigovodstvena vrijednost kratkotrajne imovine iznosi 6,2 mil HRK, te se ista skoro u cijelosti odnosi na kratkotrajna potraživanja.
- Temeljni upisani kapital iznosi 20.000 HRK, dok ukupna vrijednost kapitala na dan izvještavanja iznosi -3,8 mil HRK.
- Ukupne obveze Društva na dan 31.12.2022. godine iznose 13 mil HRK te se ponajprije odnose na obveze s rokom dužim od jedne godine.

3.1. BILANCA STANJA DRUŠTVA

- Sukladno dostavljenoj bruto bilanci Društva na dan 31.12.2022. godine iskazana su ukupna rezerviranja koja se odnose na rezerviranja za sudske sporove i to kako slijedi:

U HRK	31.12.2022.
Dug. Rezerviranje za sudske sporove	1.000.000
Dug. Rezerve za sud.sporove - PROJEKT CENTRU	37.500.000
Dug rezerviranje za sudkse sporove - TEHNIKA	5.300.000
Rezerviranja	43.800.000

- Dugoročno rezerviranje u iznosu od 1.000.000,00 kuna odnosi se na rezerviranja za eventualne troškove sudskog postupka (sudske pristojbe, odvjetničke troškove i sl.), dok se iznos od 37.500.000,00 kuna odnosi na rezerviranja za sudski spor s društvom Projekt Centrum.
- Rezerviranje za sudski spor s društvom Tehnika d.d na dan 31.12.2022. godine iznosi 5.300.000,00 kuna.
- **Rezerviranja Društva ne predstavljaju obvezu Društva već se radi o procijenjenom iznosu koji se revidira na svaki izvještajni datum za vrijeme trajanja postupka i ključni cilj jest fer iskazivanje rezultata i stanja u financijskim izvještajima na izvještajne datume.**
- Eventualne buduće stvarne obveze mogu nastati eventualnim pravomoćnim gubitkom sudskih sporova, te u ovom trenutku nemaju utjecaj na predstečajni postupka niti na buduće novčane priljeve i odljeve Društva.

3.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA

RAČUN DOBITI I GUBITKA				
U HRK	2019.	2020.	2021.	2022.
POSLOVNI PRIHODI				
Prihodi od prodaje	5.200.000	0	0	0
Ostali poslovni prihodi	0	0	0	0
Ukupno poslovni prihodi	5.200.000	0	0	0
POSLOVNI RASHODI				
Promjene vrijednosti zaliha	0	0	0	
Materijalni troškovi	20.200	19.100	22.627	19.935
Troškovi osoblja	0	0	0	
Amortizacija	0	0	0	
Ostali troškovi	0	0	0	1.883
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	
Rezerviranja	5.300.000	1.000.000	0	
Ostali poslovni rashodi	0	0	0	6.350
Ukupno poslovni rashodi	5.320.200	1.019.100	22.627	28.168
DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA	-120.200	-1.019.100	-22.627	-28.168
Financijski prihodi	299.600	403.100	0	0
Financijski rashodi	96.600	0	63	0
UKUPNI PRIHODI	5.499.600	403.100	0	0
UKUPNI RASHODI	5.416.800	1.019.100	22.690	28.168
DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA	82.800	-616.000	-22.690	-28.168
Porez na dobit	70.800	27.400	0	0
DOBIT TEKUĆE GODINE	12.000	-643.400	-22.690	-28.168

- Društvo tijekom 2020., 2021. i 2022. godine nije imalo realizaciju od projekata i samim time nije ostvarivalo poslovne prihode, dok su isti u 2019. godini ostvareni u visini od 5,2 mil HRK.
- Društvo je tijekom promatranog perioda ostvarilo negativan EBITDA rezultat te je potrebna provedba operativnog restrukturiranja Društva.

3.3. VISINA PROSJEČNIH MJESEČNIH TROŠKOVA POSLOVANJA DUŽNIKA U POSLJEDNJIH GODINU DANA

Visina prosječnih mjesečnih troškova iznosi 1661 HRK.

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

Društvo se smatra nelikvidnim kada poduzetnik nije u mogućnosti u određenom vremenskom razdoblju ispuniti novčane obveze koje dospijevaju u tom razdoblju.

Sukladno članku 4. Zakona možemo zaključiti kako:

„(1) Predstečajni postupak može se otvoriti ako sud utvrdi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje. Prijeteća nesposobnost za plaćanje postoji ako predlagatelj učini vjerojatnim da dužnik svoje postojeće obveze neće moći ispuniti po dospijeću.

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

- dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa ili*
- duže od 30 dana kasni s isplatom plaće koja radniku pripada prema ugovoru o radu, pravilniku o radu, kolektivnom ugovoru ili posebnom propisu odnosno prema drugom aktu kojim se uređuju obveze poslodavca prema radniku ili*
- u roku od 30 dana ne uplati doprinose i poreze prema plaći iz podstavka 2. ovoga stavka, računajući od dana kada je radniku bio dužan isplatiti plaću.*

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

(4) Postojanje okolnosti iz stavka 2. podstavaka 2. i 3. ovoga članka dokazuje se obračunom neisplaćene plaće koji je sastavljen u skladu s propisima. Uz obračun podnositelj prijedloga dužan je dostaviti potvrdu Ministarstva financija – Porezne uprave kojom se potvrđuje da je dostavljeni obračun o neisplati plaće sastavljen u skladu s propisima.“

ZAKLJUČAK

Na dan 30.03.2022.godine vjerovnik Dužnika je podnio zahtjev za izravnu naplatu na FINU slijedom čega je društvo od tog dana nesposobno za plaćanje, a što potvrđuje i potvrda Financijske Agencije.

*Potvrda navedenog se nalazi na str. 27 ovog dokumenta

5. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Analiza novčanog jaza na dan 31.12.2022. godine iznosi:

U HRK

Potraživanja od kupaca	2.340	Kratkoročne financijske obveze	2.450.638
Potraživanja od povezanih poduzetnika	0	Obveze prema dobavljačima	1.067.704
Ostala potraživanja	6.439.474	Obveze prema zaposlenicima	0
Kratkotrajna financijska imovina	250.772	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	33.173
Novac u banci i blagajni	3.826	Ostale kratkoročne obveze	0
Kratkotrajna imovina	6.692.585	Kratkoročne obveze	3.551.515
Manjak/ višak likvidnih sredstava	3.141.070		

ZAKLJUČAK

Društvo na dan 31.12.2022. godine nema novčani jaz uzimajući u obzir kratkotrajnu imovinu i kratkoročne obveze Društva, no značajno je napomenuit kako Društvo ne ostvaruje operativni rezultat tijekom 2022. godine i kako se većina potraživanja Društva odnosi na potraživanja koja su teško naplativa pogotovo u kratkom periodu.

6. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja odnose se na:

- troškove računovodstva za pripremu dokumentacije,
- troškove financijskih i pravnih savjetnika u postupku predstečajne nagodbe,
- troškove vođenja postupka pred nadležnim Sudom,
- ostale operative troškove.

Procjenjuje se kako će troškovi restrukturiranja biti između 20.000 i 40.000 HRK.

NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA

U ovom trenutku Društvo ne planira novo zaduženje.

7. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

S obzirom na zaduženost Društva i ne mogućnost ostvarivanja dovoljne operativne dobiti za podmirivanje svih obveza nužno je, uz mjere financijskog restrukturiranja, provesti i mjere operativnog i strateškog restrukturiranja Društva kako bi se poboljšala efikasnost, te ostvarili dovoljni novčani priljevi za podmirenje svih obveza iz poslovanja. Društvo planira nastavak poslovnih aktivnosti od sredine 2023. godine i stabilizaciju poslovanja u periodu od 2-3 godine. Sve mjere kvantificirane su kroz planirani račun dobiti i gubitka i planirano izvješće o novčanim tijekovima.

7.1. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA

Društvo mora mjerama operativnog restrukturiranja smanjiti poslovne rashode kako bi moglo ostvarivati dovoljnu operativnu dobit (EBITDA) za podmirenje svih financijskih i izvanrednih obveza Društva u narednome periodu. Uprava Društva kontinuirano će pratiti realizaciju projekata kao i plana troškova kako bi se pravovremeno poduzimale sve potrebne mjere za ostvarenje operativnog rezultata na razini tržišta.

Racionalizaciju troškova poslovanja možemo sažeti u nekoliko točaka:

- racionalizacija materijalnih troškova
- racionalizacija ostalih troškova

7.2. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA

Racionalizacija materijalnih troškova Društva može biti postignuta kroz prije svega kroz sklapanje ugovora s ključnim dobavljačima na duži period s obzirom na neizvjesnost cijena i dostupnosti materijala na tržištu što ima značajan direktan utjecaj na sve građevinske projekte u RH i njihovu profitabilnost.

Nakon provedbe mjera financijskog restrukturiranja Društvo će se rasteretiti kratkoročnih obveza i kao takvo će biti u poziciji da može pregovarati sa svim ključnim dobavljačima o novim i povoljnijim uvjetima ugovora.

7.3. UNAPRJEĐENJE PRODAJE

Društvo će se u početku „nasloniti” na poslovanje povezanih poduzetnika koji su razvili projekt u Splitu koji započinje s radom u 2023. godini da bi se osigurala dostatna novčana sredstva da se osigura osnova za daljnji investicijski ciklus Društva potreban za razvoj svojih vlastitih projekata.

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

Temeljem svega ranije navedenog i pod pretpostavkom daljnjeg razvoja projekata pripremljen je plan poslovanja za naredni period.

PROJEKCIJE POSLOVANJA DRUŠTVA										
	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p	2029.p	2030.p	2031.p	2032.p
U HRK										
POSLOVNI PRIHODI										
Prihodi od prodaje	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000
Ostali poslovni prihodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno poslovni prihodi	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000	1.700.000
POSLOVNI RASHODI										
Promjene vrijednosti zaliha										
Materijalni troškovi	21.231	21.719	22.095	22.477	22.866	23.209	23.557	23.910	24.269	24.633
Troškovi osoblja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali troškovi	2.005	2.051	2.087	2.123	2.160	2.192	2.225	2.258	2.292	2.327
Ostali poslovni rashodi	6.763	6.918	7.038	7.160	7.284	7.393	7.504	7.616	7.731	7.847
Ukupno poslovni rashodi	29.999	30.689	31.220	31.760	32.309	32.794	33.286	33.785	34.292	34.806
EBITDA	1.670.001	1.669.311	1.668.780	1.668.240	1.667.691	1.667.206	1.666.714	1.666.215	1.665.708	1.665.194
EBITDA %	98,2%	98,2%	98,2%	98,1%	98,1%	98,1%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
Amortizacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerviranja	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
EBIT	1.670.001	1.669.311	1.668.780	1.668.240	1.667.691	1.667.206	1.666.714	1.666.215	1.665.708	1.665.194
EBIT %	98,2%	98,2%	98,2%	98,1%	98,1%	98,1%	98,0%	98,0%	98,0%	98,0%
Izvanredni prihodi	97.494	0	28.854.128	0	0	0	0	0	0	0
Izvanredni rashod	23.127.841	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	731	731	217.137	189.995	162.853	135.711	108.569	81.426	54.284	27.142
DOBIT PRIJE POREZA	-21.361.077	1.668.580	30.305.771	1.478.245	1.504.838	1.531.495	1.558.146	1.584.788	1.611.424	1.638.052
EBT %	-1256,5%	98,2%	1782,7%	87,0%	88,5%	90,1%	91,7%	93,2%	94,8%	96,4%
Porez na dobit	0	166.858	5.455.039	162.607	150.484	153.150	155.815	158.479	161.142	163.805
NETO DOBIT	-21.361.077	1.501.722	24.850.732	1.315.638	1.354.354	1.378.346	1.402.331	1.426.310	1.450.281	1.474.246
NETO %	-1256,5%	88,3%	1461,8%	77,4%	79,7%	81,1%	82,5%	83,9%	85,3%	86,7%

- Poslovni prihodi Društva planirani su temeljem iskazanog pisma namjere, sukladno kojem će Društvo prihodovati 1.700.000 HRK na godišnjoj razini.

PLANIRANI NOVČANI TIJEK I OTPLATNI PLAN

Na bazi planiranog računa dobiti i gubitka pripremljen je i planirani novčani tijek za naredni period kako slijedi:

PLANIRANI SLOBODNI NOVČANI TOK										
u HRK	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p	2029.p	2030.p	2031.p	2032.p
Novac na početku razdoblja	825	1.767.590	3.269.312	-1.638.822	-1.227.922	-778.307	-304.698	192.897	714.471	1.260.018
EBITDA	1.670.001	1.669.311	1.668.780	1.668.240	1.667.691	1.667.206	1.666.714	1.666.215	1.665.708	1.665.194
Porez na dobit	0	-166.858	-5.455.039	-162.607	-150.484	-153.150	-155.815	-158.479	-161.142	-163.805
Novčani tok iz redovnog poslovanja	1.670.001	1.502.453	-3.786.259	1.505.633	1.517.207	1.514.057	1.510.902	1.507.739	1.504.570	1.501.394
CAPEX i promjene u obrtnom kapitalu	0									
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SLOBODNI NOVČANI TOK	1.670.001	1.502.453	-3.786.259	1.505.633	1.517.207	1.514.057	1.510.902	1.507.739	1.504.570	1.501.394
Isplata dividende										
Otplata postojećih kredita (glavnica)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Trošak obrade kredita	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijski priljevi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financijski odljevi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otplata glavnice	0	0	-904.738	-904.738	-904.738	-904.738	-904.738	-904.738	-904.738	-904.738
Otplata kamate	-731	-731	-217.137	-189.995	-162.853	-135.711	-108.569	-81.426	-54.284	-27.142
Dokapitalizacija	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novo zaduženje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novčani priljevi/odljevi od financijske imovine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostali novčani priljevi/odljevi	97.494	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novčane rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Novčani tok iz financijskih aktivnosti	96.763	-731	-1.121.875	-1.094.733	-1.067.591	-1.040.449	-1.013.307	-986.165	-959.022	-931.880
NETO NOVČANI TIJEK	1.766.764	1.501.722	-4.908.134	410.900	449.616	473.609	497.595	521.574	545.547	569.513
Novac na kraju razdoblja	1.767.590	3.269.312	-1.638.822	-1.227.922	-778.307	-304.698	192.897	714.471	1.260.018	1.829.531

- Planirano izvješće o novčanim tijekovima bazirano je na prijedlogu predstečajne nagodbe iz ovog plana.
- Ukoliko Društvo provede mjere operativnog i financijskog restrukturiranja vidljivo je kako će moći ostvarivati dostatne novčane priljeve za podmirivanje svih reprogramiranih obveza Društva.
- Nisu planirane investicije u postojeće kapacitete.
- Promjene u radnom kapitalu nisu planirane s obzirom na djelatnost Društva, odnosno planirana je i naplata i plaćanja svih obveza unutar zakonskog roka od 60 dana.

OTPLATNI PLAN										
u HRK	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p	2029.p	2030.p	2031.p	2032.p
Dug	24.374	24.374	240.780	210.682	180.585	150.487	120.390	90.292	60.195	30.097
Kamata	731	731	902.423	902.331	902.240	902.148	902.057	901.966	901.874	901.783
Glavnica	0	0	3.047	3.047	3.047	3.047	3.047	3.047	3.047	3.047

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

Sukladno Stečajnom Zakonu i na bazi planiranog računa dobit i gubitka i planiranog izvješća o novčanim tijekovima pripremljena je i planirana bilanca stanja kako slijedi:

U HRK	31.12.2019.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2025.	31.12.2026.	31.12.2027.
Dugotrajna financijska imovina	45.432.300	45.432.300	46.441.064	46.691.835	46.691.835	46.691.835	46.691.835	46.691.835	46.691.835
Dugotrajna imovina	45.432.300	45.432.300	46.441.064	46.691.835	46.691.835	46.691.835	46.691.835	46.691.835	46.691.835
Potraživanja od kupaca	2.300	2.300	2.340	2.340	2.340	2.340	2.340	2.340	2.340
Ostala potraživanja	4.664.800	7.478.200	6.439.474	6.239.609	6.239.609	6.239.609	6.239.609	6.239.609	6.239.609
Kratkotrajna financijska imovina	0	0	250.772	0	0	0	0	0	0
Novac u banci i blagajni	900	3.600	3.826	825	1.767.590	3.269.312	-1.638.822	-1.227.922	-778.307
Kratkotrajna imovina	4.668.000	7.484.100	6.696.412	6.242.774	8.009.539	9.511.261	4.603.127	5.014.027	5.463.642
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi			800.000		0	0	0	0	0
AKTIVA DRUŠTVA	50.100.300	52.916.400	53.937.475	52.934.609	54.701.374	56.203.096	51.294.962	51.705.862	52.155.477
Temeljni (upisani) kapital	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000	20.000
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-3.129.900	-3.139.900	-3.799.461	-3.821.415	-3.849.583	-25.210.660	-23.708.938	1.141.794	2.457.432
Dobit ili gubitak poslovne godine	-10.000	-659.600	-22.690	-28.168	-21.361.077	1.501.722	24.850.732	1.315.638	1.354.354
Manjinski (nekontrolirajući) interes									
KAPITAL I REZERVE	-3.119.900	-3.779.500	-3.802.150	-3.829.583	-25.190.660	-23.688.938	1.161.794	2.477.432	3.831.786
REZERVIRANJA	42.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000	43.800.000
Dugoročne financijske obveze	5.411.000	5.848.000	5.899.996	5.941.196	24.374	21.327	5.428.429	4.523.691	3.618.953
Osporene	4.488.100	4.488.100	4.488.115	4.488.115	36.067.660	36.067.660			0
Dugoročne obveze	9.899.100	10.336.100	10.388.111	10.429.311	36.092.033	36.088.987	5.428.429	4.523.691	3.618.953
Kratkoročne financijske obveze	0	0	2.450.638	2.523.798	0	3.047	904.738	904.738	904.738
Obveze prema dobavljačima	51.800	67.700	1.067.704	11.083					
Obveze prema zaposlenicima	0	0	0	0					
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	105.500	41.500	33.173	0					
Ostale kratkoročne obveze	363.800	2.450.600	0						
Kratkoročne obveze	521.100	2.559.800	3.551.515	2.534.881	0	3.047	904.738	904.738	904.738
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja									
PASIVA DRUŠTVA	50.100.300	52.916.400	53.937.475	52.934.609	54.701.374	56.203.096	51.294.962	51.705.862	52.155.477

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

Društvo prilikom otvaranja predstečajnog postupka ima sljedeće vjerovnike:

1. VJEROVNIKES DOSPJELIM I NEDOSPJELIM TRAŽBINAMA
2. VJEROVNIKES OSPORENIM TRAŽBINAMA - TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK

Društvo nema obveze prema radnicima. Nadalje, društvo nema hipotekarnih vjerovnika odnosno nema razlučnih vjerovnika kao niti onih s izlučnim pravima obzirom da društvo nije vlasnikom nikakve materijalne pokretne ili nepokretne imovine.

Sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama Trgovačkog suda u Zagrebu od dana 01. prosinca 2022. godine pod brojem 87. St – 1053/2022, u tablici koja slijedi nalazi se pregled utvrđenih i osporenih tražbina, koje su razvrstane u skupine vjerovnika:

Prikaz utvrđenih i osporenih tražbina u HRK:

VJEROVNICI				
u HRK	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini
I. SKUPINA – HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (SUDUŽNIŠTVO)				
Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR)	26702280390	Strossmayerov trg 9, Zagreb	376.077.144,01	100,00%
UKUPNO I. SKUPINA			376.077.144,01	100,00%
u HRK	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini
II. SKUPINA – OSTALI VJEROVNICI				
UTVRĐENE TRAŽBINE				
RH, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Boškovićeve 5, Zagreb	120.079,68	0,3318%
WESTGATE TOWER d.o.o.	74813107067	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	700,00	0,0019%
Bašrevizor d.o.o.	17544240268	Trg Hrv. brat. zaj. 2, Split	625,00	0,0017%
Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	250,00	0,0007%
PBZ d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	115,40	0,0003%
Addiko bank d.d.	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	98,03	0,0003%
VJEROVNICI UPUĆENI NA PARNICU				
EASTGATE d.o.o.	14272000659	Ulica Augusta Cesarca 4, Zagreb	66.963,69	0,1850%
LSG Building Solutions d.o.o	94444466973	Karlovačka cesta 203A, Zagreb	2.429.016,86	6,7119%
Odvjetničko društvo BRLEČIĆ & partneri, j.t.d	75277763692	Optujska ulica 25/1, Varaždin	2.030.162,50	5,6098%
ONYX d.o.o.	62531840630	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	5.961.313,64	16,4725%
TEHNIKA d.d.	73037001250	Ulica grada Vukovara 274, Zagreb	25.580.203,08	70,6840%
UKUPNO II. SKUPINA			36.189.527,88	100,00%

Prikaz utvrđenih i osporenih tražbina u EUR:

VJEROVNICI				
u EUR	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini
I. SKUPINA – HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (SUDUŽNIŠTVO)				
Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR)	26702280390	Strossmayerov trg 9, Zagreb	41.914.014,73	100,00%
UKUPNO I. SKUPINA			41.914.014,73	100,00%
u EUR	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini
II. SKUPINA – OSTALI VJEROVNICI				
UTVRĐENE TRAJBINE				
RH, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Boškovičeva 5, Zagreb	15.937,31	0,3318%
WESTGATE TOWER d.o.o.	74813107067	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	92,91	0,0019%
Bašrevizor d.o.o.	17544240268	Trg Hrv. brat. zaj. 2, Split	82,95	0,0017%
Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	33,18	0,0007%
PBZ d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	15,32	0,0003%
Addiko bank d.d.	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	13,01	0,0003%
VJEROVNICI UPUĆENI NA PARNICU				
EASTGATE d.o.o.	14272000659	Ulica Augusta Cesarca 4, Zagreb	8.887,61	0,1850%
LSG Building Solutions d.o.o	94444466973	Karlovačka cesta 203A, Zagreb	322.385,94	6,7119%
Odvjetničko društvo BRLEČIĆ & partneri, j.t.d	75277763692	Optujska ulica 25/1, Varaždin	269.448,87	5,6098%
ONYX d.o.o.	62531840630	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	791.202,29	16,4725%
TEHNIKA d.d.	73037001250	Ulica grada Vukovara 274, Zagreb	3.395.076,39	70,6840%
UKUPNO II. SKUPINA			4.803.175,78	100,00%

Sukladno prethodnoj tablici utvrđenih i osporenih tražbina, vjerovnici su razvrstani u sljedeće skupine:

I. SKUPINA – HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (SUDUŽNIŠTVO)

- Ukupan iznos priznatih tražbina iz I. SKUPINE iznosi 376.077.144,01 kuna (41.914.014,73 EUR)

II. SKUPINA – OSTALI VJEROVNICI

- Ukupan iznos priznatih tražbina iz II. SKUPINE iznosi 121.868,11 kuna (16.174,68 EUR).
- Ukupan iznos osporenih tražbina iz II. SKUPINE iznosi 36.067.659,77 kuna (4.787.001,10 EUR).
- Ukupan iznos priznatih i osporenih tražbina iz II. SKUPINE iznosi 36.189.527,88 kuna (4.803.175,78 EUR).

U tablici u nastavku nalazi se pregled osporenih tražbina te razlog osporavanja Sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama Trgovačkog suda u Zagrebu od dana 01. prosinca 2022. godine pod brojem 87. St – 1053/2022.

VJEROVNICI			
u HRK	OTB	Osporitelj	Razlog osporavanja
VJEROVNICI UPUĆENI NA PARNICU			
EASTGATE d.o.o.	14272000659	TEHNIKA d.d.	Radi se o povezanim osobama. Ugovor o preuzimanju duga od 31.12.2021. godine je nepostojeći, ništetan te bez pravnog učinka., kao i zadužnica izdana 30.03.2022. ista je očigledno izdana s ciljem davanja prednosti navedenom vjerovniku u odnosu na tražbinu drugih vjerovnika u pred. postupku i radi se o nedopuštenoj pobudi. Ako je dužnik bio u blokadi na dan 30.3.2022., nije smio izdavati zadužnice. Temeljem članka 29. SZ-a od dana podnošenja prijedloga za otvaranje pred. postupka dužnik ne može otuđivati i opterećivati svoju imovinu, dakle izdavati zadužnice.
LSG Building Solutions d.o.o	94444466973	TEHNIKA d.d.	Ovu tražbinu vjerovnika dužnik ne dokazuje ugovorom o cesiji (navod u prijedlogu za otvaranje pred. postupka). I u slučaju postojanja ugovora o cesiji, isti nema pravni učinak jer suprotno čl. 82. st. 1. ZOO-a TEHNIKA d.d. o ustupu nikada nije obaviještena. Takav ustup izvršen je protivno čl. 146. st.2. i 3. SZ-a, jer se tražbina prijavljena tijekom predstečajnog postupka mora prenijeti unutar tog postupka i dokazuje se javnom ili javno ovjerenom privatnom ispravom, a u predstečajnom postupku nad Tehnika d.d. niti ovaj vjerovnik ni dužnik nisu prijavili zaključenje ugovora o cesiji koji je zaključen 14. prosinca 2020., a zbog predviđenog otpisa od 70% tražbine, jasno je da tražbinu nije kupio po nominalnom iznosu, što dovodi u pitanje valjanost ugovora.
Odvjetničko društvo BRLEČIĆ & partneri, j.t.d	75277763692	TEHNIKA d.d.	Nema valjanog dokaza o postojanju dospjele tražbine budući ni za jedan dio prijavljene tražbine nije ispostavljen račun. Odvjetničko društvo uvijek mora izdati račun za svoje usluge po Zakonu o PDV-u i Zakonu o računovodstvu. Stranka može platiti tek na temelju izdanog računa. Troškovnik napravljen i potpisan u sudskom postupku ne predstavlja račun i sam po sebi nije dokaz postojanja tražbine. Vjerovnik smatra da račun nije izdan s namjerom, te da se radi o zloupotrebi postupka od strane vjerovnika i punomoćnika, naime nije životno uvjerljivo da bi Odvjetničko društvo radilo postupak predstečaja za stranku koja joj "duguje" preko 2.000.000,00 kn, a otpisat će 90%.
ONYX d.o.o.	62531840630	TEHNIKA d.d.	Radi se o povezanim osobama. Dio tražbine od 20.117,94 kn je u zastari (datum tražbine 31.12.2018.). Ugovor o dugoročnoj pozajmici od 30.07.2018. te Dodatak ugovoru od 30.07.2019. su ništetni i nepostojeći bez pravnih učinaka jer su protivni izričitim prisilnim zakonskim propisima. Ništetna je i nepostojeća zadužnica izdana 30.03.2022. Izdana je s predumišljajem kako bi se osigurao bolji položaj ovog vjerovnika naspram ostalih vjerovnika u pred. postupku, te se radi o nedopuštenoj pobudi. Temeljem članka 29. SZ-a od dana podnošenja prijedloga za otvaranje pred. postupka dužnik ne može otuđivati i opterećivati svoju imovinu, dakle izdavati zadužnice. Ugovor o pozajmici i dodatak tom ugovoru ništetan je sukladno odredbi čl. 42 st. 4 u vezi čl. 49 ZTD-a, jer je zz dužnika ujedno i bio zz vjerovnika, te je ugovore potpisao bez posebne suglasnosti i u vezi s tim pravnim poslom nije smio izdati zadužnicu.
TEHNIKA d.d.	73037001250	Dužnik	Tražbina nije evidentirana u knjigovodstvenoj evidenciji i nije nastala. Između dužnika i vjerovnika vodi se više parničnih postupaka, te postoji protutražbina u većem iznosu.

- Iznosi prikazani kao rezerviranja za sudske sporove i eventualno troškove sudskih postupaka ne predstavljaju obvezu Društva niti buduće novčane odljeve, a kako je to obrazloženo na stranici 8. ovog plana.

11. MJERE FINANCIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Mjere financijskog restrukturiranja mogu sadržavati prijedlog otpisa tražbina, reprogram ili zamjenu duga za kapital. Ovaj plan poslovanja i prijedlog predstečajne nagodbe sadrži sljedeće elemente financijskog restrukturiranja:

VJEROVNICI II. SKUPINE:

1. Tražbina vjerovnika Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR) u iznosu od 376.077.144,01 kuna odnosi se na uvjetnu tražbinu, koja se priznaje u cijelosti, pri čemu se navedena tražbina odnosi na uvjetnu tražbinu, obzirom na činjenicu da tražbina nije nastala. Navedena tražbina odnosi se na Dužnikovo svojstvo Sudužnika temeljem Ugovora o kreditu broj: DT-21/15 od datuma 04.01.2016. godine te pripadajućih dodataka navedenom Ugovoru. Dužnik se obvezuje u slučaju dospeljeća i nepodmirenja svih obveza Korisnika kredita temeljem prethodno navedenog Ugovora, odgovarati solidarno s Korisnikom kredita.

VJEROVNICI III. SKUPINE:

1. Otpis dijela ukupnog duga (glavnica + kamata) u visini od 80% duga
2. Reprogram ostatka duga na period od 10 godina uz 2 godinu počeka (2+8) i godišnju kamatu od 3,0%.
3. Priznanje tražbina vjerovnika koji su upućeni na parnicu nastat će pod uvjetom utvrđenja istih pravomoćnom sudskom odlukom.

Sukladno navedenome efekti financijskog restrukturiranja su kako slijedi (u HRK):

VJEROVNICI							
u HRK	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini	Otpis	Otpis u HRK	Ostatak duga u HRK
I. SKUPINA – HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (SUDUŽNIŠTVO)							
Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR)	26702280390	Strossmayerov trg 9, Zagreb	376.077.144,01	100,00%	0,00%	0,00	376.077.144,01
UKUPNO I. SKUPINA			376.077.144,01	100%		0,00	376.077.144,01
u HRK	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini	Otpis	Otpis u HRK	Ostatak duga u HRK
II. SKUPINA – OSTALI VJEROVNICI							
UTVRĐENE TRAŽBINE							
RH, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	120.079,68	0,3318%	80,00%	96.063,74	24.015,94
WESTGATE TOWER d.o.o.	74813107067	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	700,00	0,0019%	80,00%	560,00	140,00
Bašrevizor d.o.o.	17544240268	Trg Hrv. brat. zaj. 2, Split	625,00	0,0017%	80,00%	500,00	125,00
Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	250,00	0,0007%	80,00%	200,00	50,00
PBZ d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	115,40	0,0003%	80,00%	92,32	23,08
Addiko bank d.d.	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	98,03	0,0003%	80,00%	78,42	19,61
VJEROVNICI UPUĆENI NA PARNICU							
EASTGATE d.o.o.	14272000659	Ulica Augusta Cesarca 4, Zagreb	66.963,69	0,1850%	80,00%	53.570,95	13.392,74
LSG Building Solutions d.o.o	94444466973	Karlovačka cesta 203A, Zagreb	2.429.016,86	6,7119%	80,00%	1.943.213,49	485.803,37
Odvjetničko društvo BRLEČIĆ & partneri, j.t.d	75277763692	Optujska ulica 25/1, Varaždin	2.030.162,50	5,6098%	80,00%	1.624.130,00	406.032,50
ONYX d.o.o.	62531840630	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	5.961.313,64	16,4725%	80,00%	4.769.050,91	1.192.262,73
TEHNIKA d.d.	73037001250	Ulica grada Vukovara 274, Zagreb	25.580.203,08	70,6840%	80,00%	20.464.162,46	5.116.040,62
UKUPNO II. SKUPINA			36.189.527,88	100,00%		28.951.622,30	7.237.905,58

Sukladno navedenome efekti financijskog restrukturiranja su kako slijedi (u EUR):

VJEROVNICI							
u EUR	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini	Otpis	Otpis u EUR	Ostatak duga u EUR
I. SKUPINA – HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK (SUDUŽNIŠTVO)							
Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR)	26702280390	Strossmayerov trg 9, Zagreb	41.914.014,73	100,00%	0,00%	0,00	41.914.014,73
UKUPNO I. SKUPINA			41.914.014,73	100%		0,00	41.914.014,73
u EUR	OIB	Adresa	Ukupan dug	Udio u skupini	Otpis	Otpis u EUR	Ostatak duga u EUR
II. SKUPINA – OSTALI VJEROVNICI							
UTVRĐENE TRAŽBINE							
RH, Ministarstvo financija, Porezna uprava	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	15.937,31	0,3318%	80,00%	12.749,85	3.187,46
WESTGATE TOWER d.o.o.	74813107067	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	92,91	0,0019%	80,00%	74,32	18,58
Bašrevizor d.o.o.	17544240268	Trg Hrv. brat. zaj. 2, Split	82,95	0,0017%	80,00%	66,36	16,59
Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	33,18	0,0007%	80,00%	26,54	6,64
PBZ d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	15,32	0,0003%	80,00%	12,25	3,06
Addiko bank d.d.	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	13,01	0,0003%	80,00%	10,41	2,60
VJEROVNICI UPUĆENI NA PARNICU							
EASTGATE d.o.o.	14272000659	Ulica Augusta Cesarca 4, Zagreb	8.887,61	0,1850%	80,00%	7.110,09	1.777,52
LSG Building Solutions d.o.o	94444466973	Karlovačka cesta 203A, Zagreb	322.385,94	6,7119%	80,00%	257.908,75	64.477,19
Odvjetničko društvo BRLEČIĆ & partneri, j.t.d	75277763692	Optujska ulica 25/1, Varaždin	269.448,87	5,6098%	80,00%	215.559,09	53.889,77
ONYX d.o.o.	62531840630	Ulica Domovinskog rata 61A, Split	791.202,29	16,4725%	80,00%	632.961,83	158.240,46
TEHNIKA d.d.	73037001250	Ulica grada Vukovara 274, Zagreb	3.395.076,39	70,6840%	80,00%	2.716.061,11	679.015,28
UKUPNO II. SKUPINA			4.803.175,78	100,00%		3.842.540,62	960.635,16

Ukupan planirani pozitivan efekt očekuje se na razini od 28.951.622,30 kuna (3.842.540,62 EUR) što predstavlja direktan otpis i kontribuciju vjerovnika u postupku restrukturiranja. Reprogram duga ima za efekt rasterećenje novčanih tijekova u kratkom roku dok se poslovanje ponovno ne stabilizira za što će Društvo plaćati vjerovnicima godišnju kamatu.

12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA

Prijedlog predstečajne nagodbe koje Društvo predlaže vjerovnicima je kako slijedi:

VJEROVNICI I. SKUPINE:

Tražbina vjerovnika Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR) u iznosu od 376.077.144,01 kuna (49.914.014,73 EUR) odnosi se na uvjetnu tražbinu, koja se priznaje u cijelosti, pri čemu se navedena tražbina odnosi na uvjetnu tražbinu, obzirom na činjenicu da tražbina nije nastala. Navedena tražbina odnosi se na Dužnikovo svojstvo Sudužnika temeljem Ugovora o kreditu broj: DT-21/15 od datuma 04.01.2016. godine te pripadajućih dodataka navedenom Ugovoru. Dužnik se obvezuje u slučaju dospeljeća i nepodmirenja svih obveza Korisnika kredita temeljem prethodno navedenog Ugovora, odgovarati solidarno s Korisnikom kredita.

VJEROVNICI II. SKUPINE:

Dužnik svim vjerovnicima II. skupine predlaže otpis 80% ukupnog duga i reprogram ostatka duga na 10 godina uz dvije godine počeka (2+8) i godišnju kamatu od 3,0%. Kamata se obračunava i u periodu počeka i isplaćuje u jednoj godišnjoj rati u roku od 12 mjeseci od mjeseca pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje predstečajni postupak od strane Suda. Ostatak glavnice duga nakon otpisa otplaćuje se u 8 godina u 8 jednakih godišnjih rata, dok se kamata obračunava i isplaćuje u godišnjim ratama na preostali dio glavnice.

13. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

U slučaju pokretanja stečaja, te izrade stečajnog plana s likvidacijom Društvo ima određenu financijsku imovinu koju je moguće utržiti kako bi se podmirile obveze prema vjerovnicima.

Ključno je naglasiti kako se sva imovina Društva od imovine odnosi na potraživanja čija je naplativost u kratkom roku upitna te se procjenjuje se da nije realno da bi se u kratkom roku moglo naplatiti više od 5-10% ukupnih potraživanja bez pokretanja dugotrajnih sudskih postupaka.

U slučaju stečaja i pokretanja likvidacije Društva dolazi do velikih troškova kao i dugotrajnosti procesa, ali i male konačne naplate velike većine vjerovnika kako pokazuje i analiza u nastavku.

NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

STATISTIKA STEČAJEVA U RH

Informacija o kretanju dospjelih neizvršenih osnova za plaćanje poslovnih subjekata temelji se na podacima koje, slijedom svojih zakonskih ovlasti, Financijska agencija prikuplja, objedinjava te prezentira. Od 1. siječnja 2011. godine počela je primjena novog sustava provedbe ovrhe na novčanim sredstvima koji je uređen Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 91/10 i 112/12) i Pravilnikom o načinu i postupku provedbe ovrhe na novčanim sredstvima (NN 6/13), a od 1. listopada 2012. godine stupio je na snagu Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/12 i 81/13), kojim je propisan postupak predstečajne nagodbe nad pravnom osobom i nad dužnikom pojedincem (trgovac pojedinac i obrtnik). Temeljem navedenih propisa stvoreni su preduvjeti za bržu naplatu i smanjenje troškova postupka ovrhe na novčanim sredstvima, jer je postupak ovrhe na novčanim sredstvima tehnološki unaprijeđen. Uveden je jedinstven postupak, metodologija i redoslijed u izvršenju osnova za plaćanje te jedinstveni obračun zateznih kamata i jedinstven sustav izvještavanja temeljen na izvornoj dokumentaciji. Sve navedeno sustav čini transparentnim, efikasnim, ažurnim i donosi ujednačenost u primjeni propisa. Provođenje ovrha na svim kunskim i deviznim računima ovršenika, u svim bankama, prema OIB-u ovršenika i bez njegove suglasnosti, čini sustav djelotvornim.

Predmeti prema iznosu prijavljenih obveza	Iznos prijavljenih obveza	Broj zaposlenih prema prijavi dužnika	Broj predmeta	Postotak od ukupno prijavljenih obveza	Postotak od ukupnog broja predmeta
Prijavljene obveze manje od 10.000.000 kn	8.429.246.220,03	19.709	7.843	10,23%	87,54%
Prijavljene obveze veće od 10.000.000 kn	74.006.005.761,36	47.052	1.116	89,77%	12,46%
UKUPNO	82.435.251.981,39	66.761	8.959	100,00%	100,00%

Status predmeta	Iznos prijavljenih obveza	Broj zaposlenih prema prijavi dužnika	Broj predmeta	Postotak prijavljenih obveza	Postotak broja predmeta
Riješeno	80.270.616.854,21	66.142	8.922	97,37%	99,59%
U radu	2.164.635.127,18	619	37	2,63%	0,41%
UKUPNO	82.435.251.981,39	66.761	8.959	100,00%	100,00%

NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

STATISTIKA STEČAJEVA U RH

Prema podacima Financijske agencije za razdoblje od 01.10.2012. - 05.01.2017.godine iznos prijavljenih obveza, koji predstavlja iznos ukupnog duga koji su dužnici prijavili kod podnošenja prijedloga za pokretanje postupka predstečajne nagodbe, manjih od 10.000.000 kn iznosile su 8.429.246.220,03 kn odnosno 10,23% od ukupno prijavljenih obveza, a broj predmeta za to razdoblje je 7.843 što čini 87,54% od ukupnog broja predmeta. Što se tiče broja zaposlenih prema prijavi dužnika za ovu kategoriju iznosi 19.709 zaposlenih. Prijavljene obveze veće od 10.000.000 kn čine veći udio u ukupno prijavljenim obvezama i to 89,77% dok postotak ukupnog broja predmeta je manji i čini 12,46%.

Iz prethodnog prikaza koji prikazuje riješene predmete i predmete u radu, vidljivo je da predmeti sa statusom riješeno zauzimaju visoki udio s obzirom na postotak prijavljenih obveza i broja predmeta, te prelaze 95%. Riješeno se odnosi na predmete koji uključuju odbačene prijedloge za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, obustavljene postupke te postupke koji su završili prihvaćanjem plana financijskog restrukturiranja. Ostali predmeti su u radu, a njihov udio u ukupno prijavljenim obvezama čini 2,63% dok su ukupno prijavljene obveze za navedeno razdoblje iznosile 82.435.251.981,39 kuna.

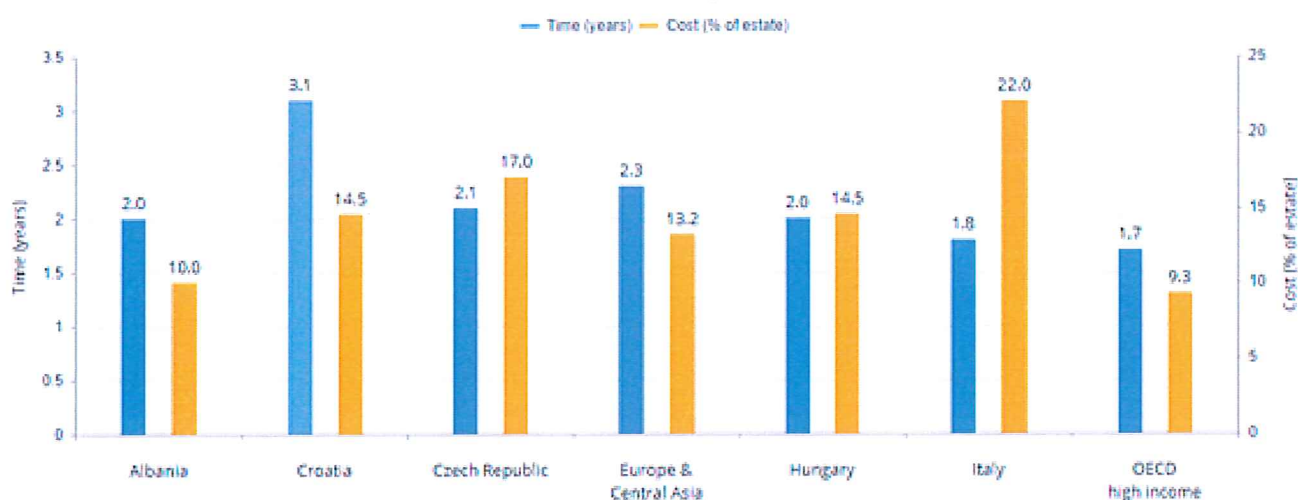
Evidentno je da je najveći broj sklopljenih nagodba u Trgovačkom sudu u Zagrebu, 906, što čini 30% od svih stečajnih postupaka otvorenih u razdoblju 01.10.2012.-05.01.2017. godine, a najmanji broj sklopljenih nagodbi je na Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 146, što čini 5% ukupnih stečajnih postupaka. Dok ukupan broj sklopljenih nagodbi na trgovačkim sudovima u RH 2.943.

Promatraju li se djelatnosti kojima se bave blokirane pravne osobe može se uočiti kako insolventne pravne osobe koje se bave građevinarstvom stvaraju 25,27% nepodmirenih obveza. Od djelatnosti koje su još značajnije zastupljene treba spomenuti prerađivačku industriju 20,6%, te trgovinu na veliko i malo sa 16,43% nepodmirenih dospjelih obveza. Najveći dio nepodmirenih dugovanja učinile su pravne osobe s područja grada Zagreba, a zatim slijedi Splitsko-dalmatinska županija, dok najmanji dio čini Požeško-slavonska županija.

NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

„DOING BUSNISS IN CROATIA“

„Doing Busniess in Croatia“ indikator Svjetske banke ukazuje na to da je prosječan recovery rate 32,4% dok je trošak likvidacije u prosjeku gotovo 14,2%. Postupak likvidacije i naplate sredstava je statistički prema podacima svjetske banke u RH najduži i među najskupljima:



S obzirom na sve navedeno smatramo kako je predstečajna nagodba bolja opcija za sve sudionike postupka, te da bi prihvaćanje prijedloga predstečajne nagodbe omogućilo veću naplatu potraživanja vjerovnika za razliku od postupka stečaja, kao i omogućilo Društvu da provede mjere operativnog restrukturiranja nužne za daljnje uspješno poslovanje.

DODATAK I - POTVRDA O BLOKADI RAČUNA I NOVČANIH SREDSTAVA OVRŠENIKA



Obrazac Pdb

Datum: 01.04.2022.
Klasa: 160-01/22-07/177
Ur. broj: 08-5012-22-

S.B. TORANJ d.o.o.
Strojarska cesta 20
Zagreb

Na temelju članka 20. Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima ("Narodne novine" broj 68/2018, 2/2020, 46/2020, 47/2020, 133/2020) i zahtjeva podnositelja od dana 01.04.2022. godine izdaje se

POTVRDA o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika

Ovršenik: S.B. TORANJ d.o.o.

OIB ovršenika: 68706710721

Na računima i novčanim sredstvima ovršenika evidentirano je 1 dana neprekidne blokade odnosno 1 dana blokade u prethodnih 6 mjeseci zbog neizvršenih osnova za plaćanje evidentiranih u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje.

Ovršenik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 72.753,08 kn.

Ovaj dokument je pravovaljan bez pečata i potpisa