

2024-2027 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Listopad 2024. godine

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
Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika	8
Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika	9
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
Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava	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	17
10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKÉ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	19
11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	20
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	21
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE	22
14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVcu RADi PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA	24
15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	25
16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE	27
17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	29
18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSObNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	30

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA	8
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA	9
TABLICA 3 MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	13
TABLICA 4 IZRAČUN UČINAKA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	14
TABLICA 5 POPIS OBEZA PREMA VJEROVNICIMA.....	15
TABLICA 6 PRIJEDLOG NAMIRENJA OBEZA PREMA VJEROVNICIMA	16
TABLICA 7 IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA	18
TABLICA 8 PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2024. – 2027.....	19
TABLICA 9 PLANIRANA BILANCA	20
TABLICA 10 POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA.....	21
TABLICA 11 VJEROVNICI SKUPINE A	21

POJMOVNIK

Dužnik	M TECHNIK GROUP j.d.o.o.
EU	Europska Unija
KN	Hrvatska kuna
EUR	Euro
MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

1. UVOD

M TECHNIK GROUP j.d.o.o. je tvrtka specijalizirana za izvođenje elektroinstalacijskih radova. Njihove usluge obuhvaćaju širok spektar aktivnosti u vezi s instalacijom, održavanjem i modernizacijom električnih sustava, pružajući rješenja za stambene, komercijalne i industrijske objekte. Tvrtka je izgradila reputaciju kroz kvalitetu i pouzdanost svojih usluga, prilagođavajući se specifičnim potrebama svakog projekta. Unatoč poslovnim izazovima, M TECHNIK GROUP j.d.o.o. nastoji kroz restrukturiranje osigurati stabilnost poslovanja i dugoročni rast.

Otvaranjem predstečajnog postupka, tvrtka želi zaštititi dugoročne interese poduzeća, kao i interese svih vjerovnika. U protivnom, postoji realna opasnost od pokretanja stečajnog postupka, što bi moglo rezultirati prestankom poslovanja i gubitkom radnih mjesta.

Osnovni cilj pokretanja predstečajnog postupka je omogućiti stabilizaciju poslovanja kroz potrebne optimizacije, očuvanje radnih mjesta i nastavak redovitog poslovanja. Plan restrukturiranja predviđa reprogramiranje postojećih obveza u skladu s novim, objektivnim okolnostima koje su izvan kontrole tvrtke. Bez ovog postupka, tvrtka ne bi bila u mogućnosti učinkovito restrukturirati poslovanje, osigurati potrebnu likvidnost, niti ispuniti svoje obveze prema vjerovnicima i zaposlenicima. Očuvanje kontinuiteta poslovanja i zaštita radnih mjesta ključni su prioriteti u ovom procesu, koji bi trebao omogućiti tvrtki da prebrodi trenutne financijske poteškoće i osigura održivost u budućnosti.

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

M TECHNIK GROUP j.d.o.o.

OIB DUŽNIKA: 23377144879

Matični broj dužnika: 070167505

Sjedište dužnika: Varaždin (Grad Varaždin), Zagrebačka ulica 31

Godina osnivanja: 2019.

Temeljni kapital: 130,00 euro

OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

EMIL IVANČOK

OIB: 81207091674

Varaždin, Ulica Zrinskih i Frankopana 11

- direktor

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * Elektroinstalacijski radovi, uvođenje instalacija vodovoda, kanalizacije i plina
- * Elektromontaža
- * Industrijska elektromontaža
- * Montaža, održavanje i popravak industrijskih postrojenja i opreme
- * Montaža, popravak i održavanje solarnih sistema i solarne opreme
- * Savjetovanje na području proizvodnje
- * Popravak proizvoda od metala, strojeva i opreme
- * Instaliranje industrijskih strojeva i opreme
- * Istraživanje i razvoj iz područja obnovljivih izvora energije
- * Djelatnost iznajmljivanja i davanja u zakup
- * Poslovne pomoćne uslužne djelatnosti
- * Kupnja i prodaja robe
- * Pružanje usluga u trgovini
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Pružanje usluga informacijskog društva
- * Djelatnost prijevoza putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * Djelatnost prijevoza putnika u međunarodnom cestovnom prometu

- * Djelatnost prijevoza tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * Agencijske djelatnosti u cestovnom prometu
- * Prijevoz za vlastite potrebe
- * Projektiranje i građenje građevina, te stručni nadzor građenja
- * Stručni poslovi prostornog uređenja
- * Djelatnost prostornog uređenja i gradnje
- * Djelatnost upravljanja projektom gradnje
- * Djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- * Posredovanje u prometu nekretnina
- * Poslovanje nekretninama
- * Poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * Djelatnost iznajmljivanja i davanja u zakup motornih vozila
- * Djelatnost iznajmljivanja i davanja u zakup ostalih strojeva, opreme, te materijalnih dobara

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 11. travnja 2024. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovan je:

Ime i prezime: Krešimir Fučkar

OIB: 01195634741

Adresa: Sladojevci, Braće Radića 63

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 Plana restrukturiranja iznosi: 114.229,42 EUR

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 11.354,20 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- Dani zajmovi, depoziti i slično 663,61 EUR
- Odgođena porezna imovina 10.690,59 EUR

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 102.875,22 EUR i to prema sljedećim kategorijama:

- Potraživanja od kupaca 90.297,91 EUR
- Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika 210,00 EUR
- Potraživanja od države i drugih institucija 7.111,29 EUR
- Dani zajmovi, depoziti i slično 5.000,00 EUR
- Novac u banci i blagajni 256,02 EUR

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1 i tablici 2:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA 29.02.2024.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	663,61
1.1.	<i>Dani zajmovi, depoziti i slično</i>	<i>663,61</i>
2.	ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	10.690,59
	UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA	11.354,20

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA 29.02.2024.		
R.B.	OPIS	EUR
1.	POTRAŽIVANJA	97.619,20
1.1.	Potraživanja od kupaca	90.297,91
1.2.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	210,00
1.3.	Potraživanja od države i drugih institucija	7.111,29
2.	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	5.000,00
2.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	5.000,00
3.	NOVAC U BANC I BLAGAJNI	256,02
	UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA	102.875,22

*Saldo novca u banci i blagajni na dan 11.04.2024. godine iznosi 0,00 €

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Poteškoće u poslovanju, nastupile su uslijed blokade računa zbog manjka likvidnosti, odnosno nemogućnosti podmirenja dospjelih obveza, što je uzrokovano velikim materijalnim troškovima te je došlo 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

Trenutno, dužnik, zapošljava 24 radnika koji su ključni za svakodnevno poslovanje tvrtke. U okviru procesa restrukturiranja, tvrtka ne planira povećavati broj zaposlenih, već se fokusira na očuvanje postojećih radnih mjesta i stabilnost poslovanja. Otvaranjem predstečajnog postupka, dužnik se obvezuje na redovito podmirivanje svih obveza prema zaposlenicima, čime osigurava da postupak neće ni na koji način negativno utjecati na prava radnika.

Svi zaposlenici zadržavaju svoja prava sukladno Zakonu o radu, pri čemu će se sva dospjela potraživanja, uključujući plaće i druge naknade, uredno podmirivati. Nadalje, prema odredbama članka 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na tražbine sadašnjih i bivših radnika dužnika koje proizlaze iz radnog odnosa, uključujući plaće u bruto iznosu, otpremnine do zakonom ili kolektivnim ugovorom propisanih iznosa, kao i tražbine koje se odnose na naknadu štete 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 očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje od dana 29.05.2024.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 49 dana u kontinuitetu. Ukupan iznos blokade je 167.248,97 EUR, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima. 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 izrade prijedloga Plana restrukturiranja u svrhu pokretanja predstečajnog postupka, manjak likvidnih sredstava iznosi -270.752,21 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 usluga trenutačno stabilno, odnosno u fazi oporavka. Najznačajniji utjecaj na manjak likvidnosti posljedica je nemogućnosti otplate obveze dobavljačima.

Tablica 3: Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Potraživanja od kupaca	90.297,91
2.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	210,00
3.	Potraživanja od države i drugih institucija	7.111,29
4.	Dani zajmovi, depoziti i slično	5.000,00
5.	Novac u banci i blagajni	256,02
	LIKVIDNA SREDSTVA	102.875,22
1	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2	KRATKOROČNE OBVEZE	373.627,43
	OBVEZE DUŽNIKA	373.627,43
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-270.752,21

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 25.09.2024. godine iznosi 419.221,00 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.	Potraživanja od kupaca	90.297,91
2.	Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	210,00
3.	Potraživanja od države i drugih institucija	7.111,29
4.	Dani zajmovi, depoziti i slično	5.000,00
5.	Novac u banci i blagajni	256,02
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	102.875,22
1	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2	KRA TKOROČNE OBVEZE	373.627,43
	OBVEZE DUŽNIKA	373.627,43
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-270.752,21
1	Financijske mjere restrukturiranja	293.454,70
2	Operativne mjere restrukturiranja	3.800,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	297.254,70
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	26.502,49

Tablica 5: Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
GRUPA A	419.221,00	100,00%	70%	293.454,70	125.766,30	-	12 mjeseci	48 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	419.221,00	100,00%	-	293.454,70	125.766,30	-	-	-

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	SALDO ZA OTPLATU (EUR)
Osporene tražbine	173.413,16	100%	52.023,95
Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	173.413,16	100%	52.023,95

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A.

- A) Tražbine vjerovnika SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 25. rujna 2024. godine iznose 419.221,00 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 70%, dok će se preostalih 30% tražbina podmiriti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Osporene tražbine. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike skupine A – otpis tražbina u iznosu od 70% te otplata preostalih 30% nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata.

Tablica 6: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Vjerovnici skupine A

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Eur	Mjesečni anuitet Eur
1	ALEKOM d.o.o.		Kogejeva pot 5, 2250 Ptuj, Slovenija	70.000,00	16,70%	49.000,00	21.000,00	437,50
2	ELEKTROINSTALACIJE IN MERITVE ANDREJ ČEH S.P.		Rotman 58A, 2256 Juršinci, Slovenija	4.880,00	1,16%	3.416,00	1.464,00	30,50
3	ES GOLD LTD		Fitsroy Stre, Fitzrovia, London, Velika Britanija	34.941,00	8,33%	24.458,70	10.482,30	218,38
4	MONTAGE TECHNIK s.r.o.		Košická 52/A, Bratislava 821 08, Slovačka	75.000,00	17,89%	52.500,00	22.500,00	468,75
5	AORA d.o.o.	19972904672	Krešimira Filića 33, Varaždin	234.400,00	55,91%	164.080,00	70.320,00	1.465,00
			Ukupno:	419.221,00	100,00%	293.454,70	125.766,30	2.620,13

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) Kadrovske restrukturiranje
 - promjena organizacijske strukture u naredne 2 godine
- c) Tržište nabave – odnosno sirovine i materijala koji predstavljaju najveći trošak društva, bit će podvrgnut procesu optimizacije koji će pridonijeti smanjenju troškova po jedinici proizvoda, kroz nabavu iz novih tržišta, novih dobavljača 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	700
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	550
3	Tržište nabave	24 mjeseca	750
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	950
5	Informatizacija	12 mjeseci	850
			3.800

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 stvarno ostvarenog rezultata u prva dva mjeseca 2024. godine i pretpostavki Dužnika za poslovanje u ostatku 2024. godine.

Tablica 8: Projekcija poslovanja za razdoblje 2024. – 2027.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2024	2025	2026	2027
1. Poslovni prihod	825.476	866.750	910.087	955.592
2. Poslovni rashod	262.573	265.621	268.822	272.184
a. Materijalni troškovi	60.973	64.021	67.222	70.584
b. Troškovi osoblja	201.600	201.600	201.600	201.600
c. Amortizacija	0	0	0	0
d. Financijski rashodi	0	0	0	0
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	562.903	601.128	641.265	683.408
4. Porez na dobit	56.290	60.113	64.126	68.341
5. Dobit ili gubitak razdoblja	619.194	661.241	705.391	751.749
Slobodan cash flow	619.194	661.241	705.391	751.749
Akumulirani cash flow	619.194	1.280.435	1.985.826	2.737.575
Obveze po PSN	0	0,00	31.442	31.442
Manjak/viśak	619.194	661.241	673.950	720.307
Akumulirani manjak/viśak	619.194	1.280.435	1.954.385	2.674.692

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 31.12.2027. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen Plan restrukturiranja.

Tablica 9: Planirana bilanca

POZICIJA	29.02.2024. (EUR)	31.12.2027. (EUR)
Dugotrajna imovina	11.354	5.021
Kratkotrajna imovina	102.875	54.478
Ukupna aktiva	114.229	59.499
Kapital i rezerve	-259.398	-89.365
Obveze za zajmove, depozite i slično	75.000	72.157
Obveze za predujmove	70.000	59.564
Obveze prema dobavljačima	8.774	17.143
Obveze prema zaposlenicima	41.941	0
Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	177.912	0
UKUPNO	114.229	59.499

12. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva M TECHNIK GROUP j.d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 25. rujna 2024. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 10: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj	VJEROVNIK	OIB VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE (EUR)	UDIO	VRSTA TRAZBINE
1	ALEKOM d.o.o.		Kogejeva pot 5, 2250 Ptuj, Slovenija	70.000,00	16,70%	Vjerovnik skupine A
2	ELEKTROINSTALACIJE IN MERITVE ANDREJ ČEH S.P.		Rotman 58A, 2256 Juršinci, Slovenija	4.880,00	1,16%	Vjerovnik skupine A
3	ES GOLD LTD		Fitsroy Stre, Fitzrovia, London, Velika Britanija	34.941,00	8,33%	Vjerovnik skupine A
4	MONTAGE TECHNIK s.r.o.		Košicka 52/A, Bratislava 821 08, Slovačka	75.000,00	17,89%	Vjerovnik skupine A
5	AORA d.o.o.	19972904672	Krešimira Filića 33, Varaždin	234.400,00	55,91%	Vjerovnik skupine A
			UKUPNO:	419.221,00	100,00%	

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

a) Vjerovnici skupine A

Tablica 11: Vjerovnici skupine A

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1	ALEKOM d.o.o.		Kogejeva pot 5, 2250 Ptuj, Slovenija	70.000,00	16,70%
2	ELEKTROINSTALACIJE IN MERITVE ANDREJ ČEH S.P.		Rotman 58A, 2256 Juršinci, Slovenija	4.880,00	1,16%
3	ES GOLD LTD		Fitsroy Stre, Fitzrovia, London, Velika Britanija	34.941,00	8,33%
4	MONTAGE TECHNIK s.r.o.		Košicka 52/A, Bratislava 821 08, Slovačka	75.000,00	17,89%
5	AORA d.o.o.	19972904672	Krešimira Filića 33, Varaždin	234.400,00	55,91%
			Ukupno:	419.221,00	100,00%

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima prema skupinama

Dug prema vjerovnicima **SKUPINE A** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 25. rujna 2024. godine iznose 419.221,00 EUR. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 70%, dok će se preostalih 30% tražbina podmiriti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

1. ALEKOM d.o.o., Kogejeva pot 5, 2250 Ptuj, Slovenija, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 70.000,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 49.000,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 21.000,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 437,50 EUR, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – og u mjesecu, 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 prethodni mjesec.
2. ELEKTROINSTALACIJE IN MERITVE ANDREJ ČEH S.P., Rotman 58A, 2256 Juršinci, Slovenija, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 4.880,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 3.416,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 1.464,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 30,50 EUR, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – og u mjesecu, 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 prethodni mjesec.
3. ES GOLD LTD, Fitsroy Stre, Fitzrovia, London, Velika Britanija, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 34.941,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 24.458,70 EUR. Preostali iznos tražbine od 10.482,30 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 218,38 EUR, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – og u mjesecu, 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 prethodni mjesec.

4. MONTAGE TECHNIK s.r.o., Košická 52/A, Bratislava 821 08, Slovačka, OIB: /, ukupan iznos tražbine iznosi 75.000,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 52.500,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 22.500,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 468,75 EUR, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – og u mjesecu, 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 prethodni mjesec.
5. AORA d.o.o., Krešimira Filića 33, Varaždin, OIB: 19972904672, ukupan iznos tražbine iznosi 234.400,00 EUR. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 164.080,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 70.320,00 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1.465,00 EUR, bez kamata. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – og u mjesecu, 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 prethodni mjesec.

Osporene tražbine. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike skupine A – otpis tražbina u iznosu od 70% te otplata preostalih 30% nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata.

1. MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA, Boškovićeve 5, Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 173.413,16 EUR. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 30% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 mjesečnih anuiteta bez kamata, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik M TECHNIK GROUP j.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

Ukupni troškovi restrukturiranja za M TECHNIK GROUP j.d.o.o. procijenjeni su na 6.250 EUR. Ovi troškovi obuhvaćaju niz stavki koje su neophodne za uspješnu provedbu predstečajnog postupka i postizanje ciljeva operativnog i financijskog restrukturiranja tvrtke. Detaljan pregled planiranih troškova je kako slijedi:

1. **Predujam za otvaranje predstečajnog postupka:** Ovaj iznos pokriva administrativne troškove povezane s podnošenjem zahtjeva za predstečajni postupak te uključuje sve naknade i pristojbe koje je potrebno platiti prije formalnog pokretanja postupka.
2. **Trošak povjerenika:** Povjerenik je ključna figura u predstečajnom postupku, odgovoran za nadzor nad provedbom plana restrukturiranja, pregovore s vjerovnicima te osiguravanje da se sve aktivnosti odvijaju u skladu sa zakonskim propisima. Njegov honorar uključen je u ukupne troškove restrukturiranja.
3. **Operativni troškovi vođenja predstečajnog postupka:** Ukupan iznos od 2.250 EUR predviđen je za pokrivanje operativnih troškova koji se odnose na vođenje predstečajnog postupka. Ovi troškovi uključuju, ali nisu ograničeni na, troškove organizacije sastanaka, komunikacije s vjerovnicima, izradu potrebne dokumentacije, te ostale operativne aktivnosti koje su ključne za učinkovito upravljanje postupkom restrukturiranja.
4. **Pregovori sa vjerovnicima:** Proces pregovora sa vjerovnicima je kritičan za uspjeh predstečajnog postupka. Troškovi povezani s ovim segmentom uključuju honorare poslovnih savjetnika i stručnjaka za pregovore, koji će zastupati interese tvrtke i osigurati povoljne uvjete za restrukturiranje dugova.
5. **Troškovi knjigovodstva, poslovnih savjetnika i odvjetnika:** Ukupno 1.500 EUR predviđeno je za administrativne troškove, koji obuhvaćaju naknade za knjigovodstvene usluge, usluge poslovnih savjetnika i odvjetnika. Ovi stručnjaci osigurat će da su svi financijski izvještaji u skladu s zakonskim zahtjevima te će pružiti pravnu podršku tijekom cijelog postupka restrukturiranja.
6. **Ostali troškovi:** Iznos od 2.500 EUR rezerviran je za ostale troškove koji nisu izravno pokriveni prethodno navedenim kategorijama. Ovi troškovi mogu uključivati neočekivane izdatke koji mogu nastati tijekom postupka, dodatne savjetodavne usluge, marketinške aktivnosti povezane s restrukturiranjem ili druge slične troškove koji mogu nastati tijekom ovog procesa.

Ukupni trošak restrukturiranja od 6.250 EUR pažljivo je planiran kako bi se osigurala potpuna transparentnost i učinkovitost u provedbi predstečajnog postupka. Uloženi iznosi reflektiraju nužne korake koji će omogućiti tvrtki da uspješno završi restrukturiranje, stabilizira svoje poslovanje te postavi temelje za budući rast i razvoj.

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 ne utječe.

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

U svrhu osiguranja transparentnosti i pravovremenog informiranja svih radnika M TECHNIK GROUP j.d.o.o., uspostaviti će se sveobuhvatan sustav obavješćavanja i savjetovanja koji će omogućiti redovitu i dvosmjernu komunikaciju između uprave i zaposlenika.

Sve relevantne informacije vezane uz predstečajni postupak bit će dostupne radnicima putem više kanala kako bi se osiguralo da svi zaposlenici, bez obzira na mjesto rada ili radne obaveze, budu adekvatno informirani.

Prvo, sve informacije vezane uz predstečajni postupak bit će objavljene na e-Oglasnoj ploči sudova, koja je dostupna svim radnicima putem interneta. Kako bi se osiguralo da radnici imaju pristup svim potrebnim informacijama, uprava će organizirati informativne sastanke koji će se održavati svaki ponedjeljak od 10:00 do 14:00 sati u prostorijama uprave društva. Na ovim sastancima radnici će moći dobiti dodatna pojašnjenja, postavljati pitanja i iznositi svoje prijedloge ili zabrinutosti u vezi s predstečajnim postupkom.

Kako bi se osiguralo da su svi radnici pravovremeno informirani, uprava će osigurati da se sve važne informacije, uključujući i odluke koje bi mogle utjecati na radna mjesta ili uvjete rada, dostave radnicima u najkraćem mogućem roku.

Radnicima će biti omogućeno da izraze svoje mišljenje, prijedloge i zabrinutosti putem anonimnih anketnih upitnika, koji će biti analizirani od strane uprave, a rezultati i zaključci bit će podijeljeni sa svim zaposlenicima. Također, planira se organizacija redovitih sastanaka između predstavnika radnika i uprave društva kako bi se osigurala kontinuirana komunikacija i pravovremeno rješavanje svih potencijalnih problema.

Ovaj plan obavješćavanja i savjetovanja s radnicima ima za cilj održati visok stupanj povjerenja i suradnje unutar tvrtke te osigurati da svi zaposlenici budu aktivni sudionici u procesu restrukturiranja, s ciljem postizanja dugoročne održivosti i uspjeha društva.

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.

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 M TECHNIK GROUP j.d.o.o. za razdoblje od 2024. do 2027. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 28.10.2024. godine.

M TECHNIK GROUP j.d.o.o.

EMIL IVANČOK, direktor