

2023-2026 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

travanj 2024. godine

1. SADRŽAJ

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

2. POPIS TABLICA

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

POJMOVNIK

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

1. UVOD

Dužnik se bavi građevinskim radovima.

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

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

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

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

AGRITIUS ZADRUGA graditeljska zadruga

OIB DUŽNIKA:

56692911338

Matični broj dužnika: 081230956

Sjedište dužnika: Zagreb (Grad Zagreb), Koštacin 2

Godina osnivanja: 2019.

OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE:

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

- upravitelj zadruge

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

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

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

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

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

Ime i prezime: Martin Lukin

OIB: 12398076495

Adresa: Gračanska cesta 145f, Zagreb

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

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

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

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

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

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

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

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

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

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

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

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

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

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

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

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

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

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

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

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

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava

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

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

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

U navedenom kontekstu, osnovne mjere financijskog restrukturiranja su:

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

Tablica 4 Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

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

Tablica 5 Popis obveza prema vjerovnicima

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

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A.

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

Tablica 6 Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Neosigurani vjerovnici:

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

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

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

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

Tablica 7 Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje

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

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

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

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

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

Tablica 8 Projekcija poslovanja za razdoblje 2023. – 2026.

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

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

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

Tablica 9 Planirana bilanca

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

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

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

Tablica 10: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

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

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

Tablica 11 Neosigurani vjerovnici

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

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima Neosigurane skupine

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

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

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

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

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADU PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

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

15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

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

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

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

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

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

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

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

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

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

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

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

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

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja BAGUN zadruge za ekološku proizvodnju, posredovanje i poslovne usluge za razdoblje od 2023. do 2026. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 29.04.2024. godine.

AGRITIUS ZADRUGA graditeljska zadruga

Gojko Pezer, upravitelj zadruge