2023-2025 godina

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Kolovoz 2023. godine

1. SADRŽAJ

1. UVOD 4

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA 5

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA 5

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA 8

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA 9

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA 10

6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE 11

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA 12

8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA 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 15

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA 17

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 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 26

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA 28

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 29

2. POPIS TABLICA

TABLICA 1 DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA....8
TABLICA 2 KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA....8
TABLICA 3 MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA....12
TABLICA 4 IZRAČUN UČINAKA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA....13
TABLICA 5 POPIS OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA....14
TABLICA 6 PRIJEDLOG NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA....14
TABLICA 7 IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA....15
TABLICA 8 PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2023. – 2026....17
TABLICA 9 PLANIRANA BILANCA....19
TABLICA 10 POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA....20
TABLICA 11 VJEROVNICI NEOSIGURANE SKUPINE....20
TABLICA 12 PRIORITETNE TRAŽBINE....21
TABLICA 13 TRAŽBINE IZLUČNIH VJEROVNIKA....27

POJMOVNIK

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

1. UVOD

Opis poslovanja

Dužnik se bavi prodajom pića i caffe bar. Uz ugostiteljstvo dužnik se isto tako bavi i uslugom građevinskih nacrta. Društvo PRO DIA j.d.o.o. se u 2022 godini bavilo i prodajom peleta, no više ne nude tu uslugu.

Otvaranjem predstečajnog postupka, dužniku je namjera zaštititi interes tvrtke i svih vjerovnika. U slučaju nepokretanja predstečajnog postupka, postoji opasnost od mogućeg pokretanja stečajnog postupka koji bi za posljedicu imao prestanak poslovanja.

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:

PRO DIA j.d.o.o.

OIB DUŽNIKA:

67428541634

Matični broj dužnika: 030255880

Sjedište dužnika: Beravci 184A, 35222 Beravci

Godina osnivanja: 2022.

Temeljni kapital: 10,00 kuna / 1,33 euro

OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

MARKO ZVIJERAC, OIB: 35963467445, Beravci, Beravci 184A

- direktor

- zastupa samostalno i neograničeno

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

* projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
* energetsko certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
* uvođenje instalacija vodovoda, kanalizacije i plina i instalacija za grijanje i klimatizaciju
* završni radovi u građevinarstvu
* stručni poslovi prostornog uređenja
* djelatnost prostornog uređenja i gradnje
* djelatnost projektiranja i/ili stručnog nadzora građenja
* djelatnost upravljanja projektom gradnje
* djelatnost tehničkog ispitivanja i analize

* poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
* posredovanje u prometu nekretnina
* poslovanje nekretninama
* skladištenje robe
* kupnja i prodaja robe
* pružanje usluga u trgovini
* obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
* zastupanje inozemnih tvrtki
* usluge informacijskog društva
* 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 slično) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)
* organiziranje sajmova, kongresa, koncerata, pripredbi, revija, izložbi, festivala
* održavanje i popravak motornih vozila
* prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
* prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
* usluge preseljenja
* prijevoz tereta u unutarnjem cestovnom prometu
* prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
* prijevoz osoba i tereta za vlastite potrebe
* usluge iznajmljivanja vozila (rent-a-car)
* promidžba (reklama i propaganda)
* istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Sukladno članku 33., stavku 2. Stečajnog zakona (NN 36/22) propisano je da će sud Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka imenovati povjerenika. Obzirom da dužnik Prijedlog plana restrukturiranja podnosi prije Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka, podaci o identitetu dužnika nisu poznati.

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: 30.405,00 EUR/ 229.086,47 KN.

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 2.249,00 EUR/ 16.945,09 KN i to prema sljedećim kategorijama:

- Postrojenja i oprema 2.249,00 eur / 16.945,09 kn

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 28.156,00 EUR / 212.141,38 KN i to prema sljedećim kategorijama:

- Potraživanja od kupaca 723,00 EUR / 5.447,44 KN
- Potraživanja od države i drugih institucija 278,00 EUR / 2.094,59 KN
- Dani zajmovi, depoziti i slično 27.155,00 EUR / 204.599,35 KN

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	MATERIJALNA IMOVINA	2.249,00	16.945,09
1.1.	Postrojenja i oprema	2.249,00	16.945,09
		2.249,00	**16.945,09**

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	POTRAŽIVANJA	1.001,00	7.542,03
1.1.	Potraživanja od kupaca	723,00	5.447,44
1.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	278,00	2.094,59
2.	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	27.155,00	204.599,35
2.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	27.155,00	204.599,35
		28.156,00	**212.141,38**

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 pandemijom Covid 19 virusa kao i rastom materijalnih troškova i troškova sirovina, odnosno rastućom inflacijom što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika. Dug prema poreznoj upravi je doveo do poteškoća u poslovanju i uz pandemiju i inflaciju prouzročio blokadu računa društva. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je račun dužnika na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka u blokadi što je dokazano potvrdom o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

U ovom trenutku, dužnik ima 7 zaposlenih radnika, ali će u tijeku restrukturiranja nastojat će zaposliti nove djelatnike te će, sukladno širenju poslovanja, nastojati otvoriti nova radna mjesta kojima će pokrivati opseg poslovanja. Radna mjesta zaposlenika koje će dužnik zaposliti 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 očevidniku ukupan iznos blokade je 17.062,19 EUR / 128.555,07 KN, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima, financijskim institucijama i poreznoj upravi. Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava uvjete za pokretanje predstečajnog postupka obzirom na prijeteću nesposobnost za plaćanje uslijed smanjenja 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 -17.138,00 EUR/ -129.126,26 KN, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne kratkotrajne imovine Manjak likvidnih sredstava nije posljedica manje potražnje s tržišta ili neadekvatnog proizvoda. Najznačajniji utjecaj na manjak likvidnosti posljedica je nemogućnosti otplate obveza.

Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	Postrojenja i oprema	2.249,00	16.945,09
2.	Potraživanja od kupaca	723,00	5.447,44
3.	Potraživanja od države i drugih institucija	278,00	2.094,59
4.	Dani zajmovi, depoziti i slično	27.155,00	204.599,35
	LIKVIDNA SREDSTVA	30.405,00	229.086,47
2	KRATKOROČNE OBVEZE	47.543,00	358.212,73
	OBVEZE DUŽNIKA	47.543,00	358.212,73
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-17.138,00	-129.126,26

8. MJERE FINANCIJSKOG 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 31.05.2023. godine iznosi 12.353,68 EUR/ 93.078,80KN, 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	KN
1	Postrojenja i oprema	2.249,00	16.945,09
2	Potraživanja od kupaca	723,00	5.447,44
3	Potraživanja od države i drugih institucija	278,00	2.094,59
4	Dani zajmovi, depoziti i slično	27.155,00	204.599,35
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	30.405,00	229.086,47
2	KRATKOROČNE OBVEZE	47.543,00	358.212,73
	OBVEZE DUŽNIKA	47.543,00	358.212,73
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-17.138,00	-129.126,26
1	Financijske mjere restrukturiranja	14.991,68	112.954,81
2	Operativne mjere restrukturiranja	14.500,00	109.250,25
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	29.491,68	222.205,06
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	12.353,68	93.078,80

Tablica 5 Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	SALDO (HRK)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	OTPIS (HRK)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (HRK)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
Neosigutani vjerovnici	42.833,37	322.728,03	100,00%	35%	14.991,68	112.954,81	27.841,69	209.773,22	-	12 mjeseci	48mjeseca
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	**42.833,37**	**322.728,03**	**100,00%**	**35%**	**14.991,68**	**112.954,81**	**27.841,69**	**209.773,22**	-	12 mjeseci	48 mjeseca

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	SALDO (HRK)	STRUKTURA	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (HRK)
Prioritetne tražbine	5.107,31	38.481,03	100,00%	5.107,31	38.481,03
Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	**5.107,31**	**38.481,03**	**100,00%**	**5.107,31**	**38.481,03**

Tražbine vjerovnika svrstane su u Neosiguranu skupinu i prioritetne tražbine.

A) Tražbine vjerovnika Neosigurane skupine na dan 31.05.2023. godine iznose 42.833,37 EUR / 322.728,03 KN. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 35%, dok će se preostalih 65% tražbina podmiriti nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih rata, bez kamata. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Tablica 6 Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

Redni broj	Vjerovnik	Oib	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Obveza Kn	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Umanjenje tražbine Kn	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Kn	Mjesečni anuitet Eur	Mjesečni anuitet Kn
1	FILIR, obrt za računovodstvo, vl. Slađana Milardić	35053008685	Vladimira Nazora 3, 32276 BABINA GREDA	132,73	1.000,05	0,31%	46,46	350,02	86,27	650,04	1,80	13,54
2	NEOINFO d.o.o.	62453877529	Ulica Ivana Šibla 15, 10000 Zagreb	514,14	3.873,79	1,20%	179,95	1.355,83	334,19	2.517,96	6,96	52,46
3	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	38.092,00	287.004,17	88,93%	13.332,20	100.451,46	24.759,80	186.552,71	515,83	3.886,51
4	OPĆINA BABINA GREDA	45800936748	Kralja Tomislava 2, 32276 Babina Greda	4.094,50	30.850,01	9,56%	1.433,08	10.797,50	2.661,43	20.052,51	55,45	417,76
			UKUPNO	**42.833,37**	**322.728,03**	**100,00%**	**14.991,68**	**112.954,81**	**27.841,69**	**209.773,22**	**580,04**	**4.370,28**

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

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

a) Promjena strategije poslovanja – u narednih godinu dana društvo će se orijentirati na nova tržišta

b) Kadrovsko restrukturiranje

- promjena organizacijske strukture u naredne 2 godine

c) Tržište nabave – 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 profitabilnsot (Eur)	Učinak mjere na profitabilnsot (Kn)
1	Promjena strategije poslovanja	12 mjeseci	2.900	21.850
2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	2.800	21.097

3	Tržište nabave	24 mjeseca	3.150	23.734
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	2.650	19.966
5	Informatizacija	12 mjeseci	3.000	22.604
			14.500	**109.250**

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

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKE 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 pet mjeseca 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	145.000	159.500	175.450	192.995
2. Poslovni rashod	145.150	150.515	165.467	171.808
a. Materijalni troškovi	50.750	55.825	61.408	67.548
b. Troškovi osoblja	90.000	90.000	99.000	99.000
c. Amortizacija	2.900	3.190	3.509	3.860
d. Financijski rashodi	1.500	1.500	1.550	1.400
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	-150	8.985	9.984	21.187
4. Porez na dobit	-15	899	998	2.119
5. Dobit ili gubitak razdoblja	-165	9.884	10.982	23.306
Slobodan cash flow	2.735	13.074	14.491	27.165
Akumulirani cash flow	2.735	15.809	30.299	57.465
Obveze po PSN	0	0	4.060	6.960
Manjak/višak	2.735	13.074	10.431	20.205
Akumulirani manjak/višak	2.735	15.809	26.239	46.444

Plan poslovanja u KN

Pozicija/godina	2023	2024	2025	2026
1. Poslovni prihod	1.092.503	1.201.753	1.321.928	1.454.121
2. Poslovni rashod	1.093.633	1.134.055	1.246.707	1.294.489
a. Materijalni troškovi	382.376	420.613	462.675	508.942
b. Troškovi osoblja	678.105	678.105	745.916	745.916
c. Amortizacija	21.850	24.035	26.439	29.082
d. Financijski rashodi	11.302	11.302	11.678	10.548
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	-1.130	67.697	75.221	159.632
4. Porez na dobit	-113	6.770	7.522	15.963
5. Dobit ili gubitak razdoblja	-1.243	74.467	82.743	175.596

Slobodan cash flow	2C.607	98.502	109.181	204.678
Akumulirani cash flow	2C.607	119.109	228.290	432.968
Obveze po PSN	0	0	30.592	52.443
Manjak/višak	2C.607	98.502	78.589	152.235
Akumulirani manjak/višak	2C.607	119.109	197.699	349.933

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 31.12.2025. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen Plan restrukturiranja.

Tablica 9 Planirana bilanca

POZICIJA	31.05.2023. (EUR)	31.05.2023. (HRK)	31.12.2025. (EUR)	31.12.2025. (HRK)
Dugotrajna imovina	**2.249**	**16.945**	**2.000**	**15.069**
Kratkotrajna imovina	**28.156**	**212.141**	**27.742**	**209.022**
Ukupna aktiva	**30.405**	**229.086**	**29.742**	**224.091**
Kapital i rezerve	-17.138	-129.126	3.562	26.838
1. Obveze za predujmove	4.094	30.846	2.450	18.460
2. Obveze prema dobavljačima	250	1.884	180	1.356
3. Obveze prema zaposlenicima	5.107	38.479	0	0
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	38.092	287.004	23.550	177.437
UKUPNO	**30.405**	**229.086**	**29.742**	**224.091**

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva PRO DIA j.d.o.o. na dan 31.05.2023. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 10 Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj	Oib vjerovnika	VJEROVNIK	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE (EUR)	IZNOS OBVEZE (HRK)	UDIO	PRAVNA OSNOVA	DATUM DOSPIJEĆA	VRSTA TRAŽBINE
1	35053008685	FILIR, obrt za računovodstvo, vl. Slađana Milardić	Vladimira Nazora 3, 32276 BABINA GREDA	132,73	1.000,05	0,28%	račun	31.5.2023	Grupa A
2	62453877529	NEOINFO d.o.o.	Ulica Ivana Šibla 15, 10000 Zagreb	514,14	3.873,79	1,07%	račun	31.5.2023	Grupa A
3	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	38.092,00	287.004,17	79,46%	porezni dug	31.5.2023	Grupa A
4	45800936748	OPĆINA BABINA GREDA	Kralja Tomislava 2, 32276 Babina Greda	4.094,50	30.850,01	8,54%	primljen predujam za usluge izrade građevinskog nacrta	31.5.2023	Grupa A
5	35963467445	MARKO ZVIJERAC		1.337,46	10.077,09	2,79%	Plaća	31.5.2023	Grupa B
6	58478452372	ZLATKO MIHIĆ		553,02	4.166,73	1,15%	Plaća	31.5.2023	Grupa B
7	04365999628	EMANUELA LUJIĆ		292,17	2.201,35	0,61%	Plaća	31.5.2023	Grupa B
8	53844202914	NIKOLINA MATIEVIĆ		1.254,95	9.455,42	2,62%	Plaća	31.5.2023	Grupa B
9	11582428204	MATEJ MATIJEVIĆ		1.254,95	9.455,42	2,62%	Plaća	31.5.2023	Grupa B
10	81900736522	KRISTINA AUGUSTINOVIĆ		414,76	3.125,01	0,87%	Plaća	31.5.2023	Grupa B
		SVEUKUPNO:		**47.940,68**	**36 .209,05**	**100,00%**			

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku razvrstane su u slijedeće skupine:

a) Vjerovnici Neosigurane skupine
b) Vjerovnici s izlučnim pravom

Tablica 11 Vjerovnici Neosigurane skupine

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE (EUR)	IZNOS OBVEZE (HRK)	STRUKTURA	PRAVNA OSNOVA	DATUM DOSPIJEĆA
1	35053008685	FILIR, obrt za računovodstvo, vl. Slađana Milardić	Vladimira Nazora 3, 32276 BABINA GREDA	132,73	1.000,05	0,31%	račun	31.5.2023
2	62453877529	NEOINFO d.o.o.	Ulica Ivana Šibla 15, 10000 Zagreb	514,14	3.873,79	1,20%	račun	31.5.2023
3	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	38.092,00	287.004,17	88,93%	porezni dug	31.5.2023

4	45800936748	OPĆINA BABINA GREDA	Kralja Tomislava 2, 32276 Babina Greda	4.094,50	30.850,01	9,56%	primljen predujam za usluge izrade građevinskog nacrta	31.5.2023
		UKUPNO:		**42.833,37**	**322.728,03**	**100,00%**		

Tablica 12 Prioritetne tražbine

Redni broj	Oib radnika	Ime i prezime zaposlenika	IZNOS OBVEZE (EUR)	IZNOS OBVEZE (HRK)	Pravna osnova	Datum dospijeća
1	35963467445	MARKO ZVIJERAC	1.337,46	10.077,09	Plaća	31.5.2023
2	58478452372	ZLATKO MIHIĆ	553,02	4.166,73	Plaća	31.052023
3	04365999628	EMANUELA LUJIĆ	292,17	2.201,35	Plaća	31.05.2023
4	53844202914	NIKOLINA MATIEVIĆ	1.254,95	9.455,42	Plaća	31.05.2023
5	11582428204	MATEJ MATIJEVIĆ	1.254,95	9.455,42	Plaća	31.05.2023
6	81900736522	KRISTINA AUGUSTINOVIĆ	414,76	3.125,01	Plaća	31.05.2023
		Ukupno:	**5.107,31**	**38.481,03**		

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima u Neosiguranoj skupini

Dug prema VJEROVNICIMA Neosigurane skupine na dan 31.05.2023. godine iznosi 42.833,37 EUR / 322.728,03 KN. Predlaže se otpis tražbina za 35 %. Preostalih 65 % tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15 – tog u mjesecu.

1 FILIR, obrt za računovodstvo, vl. Slađana Milardić, Vladimira Nazora 3, 32276 Babina Greda, OIB: 35053008685, ukupan iznos tražbine iznosi 132,73 EUR / 1.000,05 KN. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 46,46 EUR / 350,02 KN. Preostali iznos tražbine od 86,27 EUR / 650,04 KN otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 1,80 EUR / 13,54 KN, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 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 NEOINFO d.o.o., Ulica Ivana Šibla 15, 10000 Zagreb, OIB: 62453877529, ukupan iznos tražbine iznosi 514,14 EUR / 3.873,79 KN. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 179,95 EUR / 1.355,83 KN. Preostali iznos tražbine od 334,19 EUR / 2.517,96 KN otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 6,96 EUR / 52,46 KN, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 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 REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, Katančićeva 5, 10000 Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 38.092,00 EUR / 287.004,17 KN. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 13.332,20 EUR / 100.451,46 KN. Preostali iznos tražbine od 24.759,80 EUR / 186.552,71 KN otplatit će se

nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 515,83 EUR / 3.886,51 KN, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 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 OPĆINA BABINA GREDA, Kralja Tomislava 2, 32276 Babina Greda, OIB: 45800936748, ukupan iznos tražbine iznosi 4.094,50 EUR / 30.850,01 KN. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 1.433,08 EUR / 10.797,50 KN. Preostali iznos tražbine od 2.661,43 EUR / 20.052,51 KN otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 mjesečnih anuiteta, bez obračuna kamata, od kojih svaki iznosi 55,45 EUR / 417,76 KN, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 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.

b) Vjerovnici grupe Prioritetne tražbine

Tražbine vjerovnika grupe B prioritetne su tražbina i iste će biti podmirene što prije.

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik PRO DIA j.d.o.o. Planom restrukturiranja za razdoblje od 2023. do 2025. 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 4.247,13 EUR (32.000,00 KN) 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 – 1.592,67EUR (12.000,00 KN)
- Administrativni troškovi – 1.327,23 EUR (10.000,00 KN)
- Ostali troškovi – 1.327,23 EUR (10.000,00 KN)

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:

– obavještavanje 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

– obavještavanje 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 prihvat 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 ima tražbine vjerovnika koje su osigurane izlučnim pravom kako je prikazano tablicom u nastavku:

Tablica 13 Tražbine radnika

Redni broj	Oib radnika	Ime i prezime zaposlenika	IZNOS OBVEZE (EUR)	IZNOS OBVEZE (HRK)	Pravna osnova	Datum dospijeća
1	35963467445	MARKO ZVIJERAC	1.337,46	10.077,09	Plaća	31.5.2023
2	58478452372	ZLATKO MIHIĆ	553,02	4.166,73	Plaća	31.5.2023
3	04365999628	EMANUELA LUJIĆ	292,17	2.201,35	Plaća	31.5.2023
4	53844202914	NIKOLINA MATIEVIĆ	1.254,95	9.455,42	Plaća	31.5.2023
5	11582428204	MATEJ MATIJEVIĆ	1.254,95	9.455,42	Plaća	31.5.2023
6	81900736522	KRISTINA AUGUSTINOVIĆ	414,76	3.125,01	Plaća	31.5.2023
		Ukupno:	**5.107,31**	**38.481,03**		

Tražbine radnika koje su prikazane u tablici odnose se na plaće radnika, koje dužnik zbog gospodarsko-ekonomske situacije u kojoj se našao, nije uspio isplatiti radniku, no svakako će biti namirene u najkraćem mogućem roku. Dužnik želi istaknuti kako su tražbine po osnovi plaća prioritet u naplati obveza.

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Sve informacije vezane uz predstečajni postupak biti će dostupne radnicima putem e-Oglasne ploče sudova kao i u upravi društva. Informacije će biti dostupne i u upravi društva svaki ponedjeljak od 14 do 16 sati.

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

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

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio način namirenja koji vjerovnicima omogućava bolji položaj nego što bi imali u slučaju otvaranja stečajnog postupka.

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

Proces restrukturiranja u periodu od 2023. – 2025. 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 PRO DIA j.d.o.o. za razdoblje od 2023. do 2025. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 22.08.2023. godine.

PRO DIA j.d.o.o.

MARKO ZVIJERAC, direktor

PRO DIA d.o.o.
Za projektiranje, trgovinu i usluge
Beravci 184 A, Beravci
OIB: 67428641634 1