

**PLAN OPERATIVNOG I FINANCIJSKOG
RESTRUKTURIRANJA
PAYAGENT d.o.o.**

Konačna verzija dokumenta,

Siječanj 2022. godine

SADRŽAJ

SADRŽAJ	II
PREGLED PRIKAZA I TABLICA	IV
SKRAĆENICE	V
1. SAŽETAK.....	VI
2. SAŽETAK.....	8
2.1. UVOD.....	8
2.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA	8
2.3. KORIŠTENA DOKUMENTACIJA.....	8
3. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	9
3.1. PAYAGENT D.O.O.	9
3.2. UPRAVA DRUŠTVA.....	9
3.3. VLASNIČKA STRUKTURA	9
3.4. ZATEČENO STANJE POSLOVANJA	10
3.5. SUDSKI SPOROVİ - SAŽETAK.....	10
4. ANALIZA FINANCIJSKOG STANJA I POSLOVANJA DUŽNIKA.....	11
4.1. BILANCA STANJA	12
4.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA	14
4.3. VISINA PROSJEČNIH MJESEČNIH TROŠKOVA POSLOVANJA DUŽNIKA U POSLJEDNJIH GODINU DANA.....	15
5. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE... 16	
6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	17
7. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTUKTURIRANJA	18
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	19
8.1. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA	19
8.2. SMANJENJEM MATERIJALNIH TROŠKOVA.....	19
8.3. UNAPRIJEĐENJE PRODAJE.....	20
9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKÉ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	21
9.1. PLANIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA.....	21
9.2. PLANIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA.....	22

10. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	
23	
11. MJERE FINACIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	25
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE).....	29
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA.....	31
14. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA.....	34
14.1. OVRHA I JAVNA DRAŽBA.....	34
14.2. STATISTIKA STEČAJEVA U RH	36

PREGLED PRIKAZA I TABLICA

PRIKAZ 1: OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	9
PRIKAZ 2: BILANCA STANJA U HRK	12
PRIKAZ 3: RAČUN DOBITI I GUBITKA U HRK	14
PRIKAZ 4: ANALIZA NOVČANOG JAZA	17
PRIKAZ 5: PLANIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE 2022. DO 2026. GODINE	21
PRIKAZ 6: PLANIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA U HRK	22
PRIKAZ 7: PLANIRANA BILANCA STANJA U HRK –AKTIVA	23
PRIKAZ 8: PLANIRANA BILANCA STANJA U HRK – PASIVA	24
PRIKAZ 9: OBVEZE KOJE ULAZE U POSTUPAK PREDSTEČAJNE NAGODBE	25
PRIKAZ 10: STRUKTURA DUGA I PRIJEDLOG PSN	27
PRIKAZ 11: POPIS SVIH TRAŽBINA	29

SKRAĆENICE

Savjetnik	TYET SAVJETOVANJE d.o.o.
Društvo	Payagent d.o.o.
EBITDA	Operativna dobit (Earnings Before Interest Tax Depreciation Amortization)
EBIT	Operativna dobit nakon amortizacije (Earnings Before Interest and Tax)
PU	Porezna uprava
HRK	Hrvatska kuna
EUR	Euro
RH	Republika Hrvatska
PSN	Predstečajna nagodba
FINA	Financijska agencija
Zakon	Stečajni zakon, NN 71/15, 104/17

1. SAŽETAK

Poštovani,

Na Vaš zahtjev, TYET SAVJETOVANJE d.o.o. (dalje u tekstu: „Savjetnik”) pripremio je izvještaj Plan operativnog i financijskog restrukturiranja društva Payagent d.o.o. sukladno informacijama i ostalim pretpostavkama navedenima u nastavku izvještaja (dalje u tekstu: „Izvještaj”). Ovaj Izvještaj je izrađen na zahtjev Klijenta, te se kao takav isključivo može koristiti za interne potrebe Klijenta. Ovaj Izvještaj ne može koristiti u bilo koju drugu svrhu, te se ne može kopirati, umnožavati niti davati na uvid trećim osobama bez pismenog odobrenja Savjetnika.

Obavijest neovlaštenim osobama koje dođu u posjed ovog Izvještaja:

Savjetnik je za potrebe izrade ovog Izvještaja koristio financijske i ostale podatke dostavljene od strane Klijenta, a koje mu je predočio Klijent kao istinitu i objektivnu sliku financijskog položaja i rezultata poslovanja, za čiju ispravnost i istinitost Savjetnik ne odgovara, niti je bio ovlašten ili angažiran radi provjere te istinitosti i ispravnosti sadržaja dokumentacije.

Savjetnik i druge osobe koje su sudjelovale u izradi ovog Izvještaja ne preuzimaju odgovornost za rezultate ulaganja, kao što ne preuzimaju odgovornost za bilo kakvu štetu (stvarna šteta - lat. damnum emergens ili izmaklu dobit – lat. lucrum cessans), koja bi proizašla iz korištenja mišljenja iz ovog Izvještaja.

Ovaj Izvještaj je izrađen za navedenu svrhu, pri čemu su korišteni podaci koje je dostavio Klijent, za koje Savjetnik ne odgovara. Izvršene su analize i procjene svih potrebnih informacija od strane Savjetnika i drugih osoba kao neovisnih stručnjaka, te su korišteni javno dostupni podaci potrebni za provedbu analize. Ovaj Izvještaj se ne smije umnožavati niti koristiti kao cjelokupan Izvještaj ili u nekom njegovom dijelu od strane trećih osoba za koje nije izrađen. Ovaj Izvještaj je izrađen na temelju svih prethodno navedenih dostupnih informacija, nastalih i dostupnih do dana izrade ovog Izvještaja, te Savjetnik ne preuzima odgovornost za bilo kakve događaje koji jesu ili mogu biti od utjecaja na ovu procjenu, a koji su se dogodili nakon izrade ovog Izvještaja.

U slučaju pojave bilo kakve informacije koja Savjetniku nije bila dostupna u vrijeme izrade ovog Izvještaja, Savjetnik pridržava pravo, na zahtjev Klijenta, dopuniti ovaj Izvještaj sa navedenim informacijama, te na temelju tih informacija izraditi novo mišljenje.

Mišljenja iz ovog Izvještaja su rezultat ocjene svih bitnih značajki koje je Savjetnik smatrao relevantnima, koje su obrazložene u ovom Izvještaju, te Savjetnik dozvoljava mogućnost da se na temelju naprijed navedenih značajki može dati i drugačija procjena.

Nacrt ovog Izvještaja je predočen Klijentu, koji je potvrdio točnost svih podataka na temelju kojih je ovaj Izvještaj izrađen.

S poštovanjem,



Anda Redžić

Direktor

TYET SAVJETOVANJE d.o.o.

U Zagrebu, 03. siječnja 2022. godine

2. SAŽETAK

2.1. UVOD

Tijekom prvih 11 mjeseci 2021. godine Društvo je ostvarilo značajno više materijalnih troškova koji je u kombinaciji s nižom razinom poslovnih prihoda generirao izrazito negativan operativni rezultat Društva što je dovelo do nemogućnosti redovnog servisiranja kako poslovnih tako i financijskih obveza Društva.

2.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA

Društvo nije u mogućnosti, bez provedbe novih mjera operativnog i financijskog restrukturiranja, ostvariti likvidnosti i solventnost.

Društvo je na dan pokretanja postupka predstečajne nagodbe imalo blokiran poslovni račun.

2.3. KORIŠTENA DOKUMENTACIJA

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

- Financijska izvješća Društva,
- Revidirana izvješća Društva,
- Bruto bilanca društva na dan 30.11.2021. godine,
- Analitičke evidencije relevantnih pozicija bruto bilance,
- Plan Društva za naredno razdoblje,
- Ostala dokumentacija.

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

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

3. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU

3.1. PAYAGENT d.o.o.

PAYAGENT d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću, sa sjedištem u Zagrebu.

Prikaz 1: Osnovne informacije o Društvu

OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	
Adresa	Šoštarićeva 10, Zagreb
Osnivanje	2018. - Trgovački sud u Zagrebu
Porijeklo kapitala	100% domaći kapital
Veličina	Mikro poduzetnik
Matični broj	081196000
OIB	93401383471
Telefon	021 842 032
E-mail	mario.maritim@gmail.com
NKD 2007	66.19 Ostale pomoćne djelatnosti kod financijskih usluga, osim osiguranja i mirovinskih fondova

Izvor: Poslovna.hr

3.2. UPRAVA DRUŠTVA

Društvo zastupaju:

- G. Mario Bašić, direktor zastupa pojedinačno i samostalno
 - OIB: 08465506739

3.3. VLASNIČKA STRUKTURA

Na dana izrade ovog dokument Društvo je imalo jednog člana i to g. Marija Bašića kao jedinog vlasnika.

3.4. ZATEČENO STANJE POSLOVANJA

Društvo i dalje nije u mogućnosti ostvariti dovoljnu operativnu dobit za podmirenje svih financijskih i redovnih obveza u rokovima s obzirom na negativna operativni rezultat ostvaren u prvih 11 mjeseci 2021. godine te je tijekom 2021. godine blokiran poslovni račun Društva.

3.5. SUDSKI SPOROVİ - SAŽETAK

Prilikom izrade ovog dokumenta nisu zaprimljeni dokumenti koji bi sugerirali da Društvo ima značajnije sudske sporove protiv sebe.

4. ANALIZA FINANCIJSKOG STANJA I POSLOVANJA

DUŽNIKA

Društvo gledajući povijesni rezultat poslovanja je kontinuirano u procesu restrukturiranja i unapređenja poslovanja, međutim ključno ograničenje za održivo poslovanje predstavljaju:

- Daljnja provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem optimizacije poslovnih rashoda i ostvarivanja pozitivnog operativnog rezultata (EBITDA rezultat)
- Provedba mjera financijskog restrukturiranja s ciljem smanjenja trenutnih obveza na razinu koja osigurava mogućnost uspostave održivog poslovnog modela na srednji i dugi rok.

Kada govorimo o financijskom stanju potrebno je istaknuti razina obveza i sposobnost Društva da servisira tekuća dospijeca obveza.

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

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

KONTRIBUCIJA VJEROVNIKA: Pored navedenog zamjena potraživanja za kapital i/ili otpis potraživanja ključnih vjerovnika predstavlja drugu ključnu mjeru, kao i definiranje ujednačenih otplatnih planova, nižih kamatnih stopa, i mogućih jednokratnih otplata glavnice.

4.1. BILANCA STANJA

Prikaz 2: Bilanca stanja u HRK

Bilanca	
u HRK	30.11.2021.
Dugotrajna imovina	
Nematerijalna imovina	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	276.936
Imovina namijenjena prodaji	0
Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	0
Odgodena porezna obveza	0
Ukupno dugotrajna imovina	276.936
Kratkotrajna imovina	
Zalihe	5.149.204
Potraživanja od kupaca	1.562.664
Kratkotrajna financijska imovina	0
Potraživanja od zaposlenih	0
Potraživanja od države i drugih institucija	29.901
Ostala potraživanja	10.644
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	
Novac u banci i blagajni	10.091
Ukupno kratkotrajna imovina	6.762.503
UKUPNO AKTIVA	7.039.439

- U strukturi imovine Društva najznačajniju stavku čine zalihe koje su na dan 30.11.2021. godine iznosile 5,15 mil HRK i potraživanja od kupaca koja su na isti dan iznosila 1,56 mil HRK.
- Zalihe Društva odnose se na zalihe sirovina i materijala, sitnog inventara čija vrijednost iznosi 2,76 mil HRK, te na zalihe gotovih proizvoda čija vrijednost iznosi 2,38 mil HRK.
- Na dan 30.11.2021. godine Društvo je imalo evidentirano ukupno 1,56 mil HRK potraživanja od kupaca, od čega se 1,41 mil HRK odnosi na kupce u tuzemstvu, 114 tis HRK na kupce u inozemstvu dok se 37 tis HRK odnosi na potraživanja za predujmove za naručene usluge.

Bilanca	
u HRK	30.11.2021.
Kapital	
Upisani kapital	40.000
Kapitalne rezerve	0
Revalorizacijske rezerve	0
Zadržana dobit/preneseni gubitak	(743.319)
Dobit/gubitak tekuće godine	(1.870.812)
Ukupno kapital	-2.574.131
Dugoročna rezerviranja	
Rezerviranja	0
Ukupno rezerviranja	0
Dugoročne obveze	
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	0
Obveze za zajmove	0
Obveze s osnove leasinga	2.360
Ostale obveze iz PSN	0
Ukupno dugoročne obveze	2.360
Kratkoročne obveze	
Obveze za zajmove, depozite i slično	(18.253)
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	
Obveze za predujmove	9.124
Obveze prema dobavljačima	3.499.162
Obveze prema zaposlenima	1.160.559
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	4.788.982
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	171.636
Ostale kratkoročne obveze	0
Ukupno kratkoročne obveze	9.611.210
UKUPNO PASIVA	7.039.439

- U strukturi pasive najznačajniju stavku obveza na dan 30.11.2021. godine čine obveze za poreze, doprinose i slična davanja u iznosu od 4,78 mil HRK i odnose se većim dijelom na obveze za doprinose iz plaća i na plaće.
- Od ostalih obveza treba istaknuti obveze prema dobavljačima koje se na dan 30.11.2021. godine iznosile 3,50 mil HRK.

4.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Prikaz 3: Račun dobiti i gubitka u HRK

Račun dobiti i gubitka	
u HRK	11 / 2021.
POSLOVNI PRIHODI	
Prihodi od prodaje	3.010.260
Ostali poslovni prihodi	0
Ukupno poslovni prihodi	3.010.260
POSLOVNI RASHODI	
Provjene vrijednosti zaliha	(728.645)
Materijalni troškovi	5.506.591
Troškovi osoblja	102.928
Ostali rashodi/ ostali poslovni troškovi	159
Ukupno poslovni rashodi	4.881.032
EBITDA	(1.870.772)
EBITDA marža %	-62,15%
Amortizacija	
Vrijednosno usklađenje	
Financijski prihodi	
Financijski rashodi	40
Dobit/gubitak iz financijskih aktivnosti	(40)
Izvanredni prihodi	0
Izvanredni rashodi	0
Dobit/Gubitak iz izvanrednih aktivnosti	0
UKUPNI PRIHODI	3.010.260
UKUPNI RASHODI	4.881.072
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	(1.870.812)
Porez na dobit	0
DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE	(1.870.812)

- Društvo je u prvih 11. mjeseci 2021. godine ostvarilo 3,01 mil HRK poslovnih prihoda te 4,88 mil HRK poslovnih rashoda.

- Društvo je promatranog perioda ostvarilo negativan EBITDA rezultat te je potrebna provedba operativnog restrukturiranja Društva.

Uprava je započela mjere restrukturiranja i očekuju se pozitivni efekti u budućnosti. Sljedeći potreban korak potreban za potpuni oporavak Društva je proces financijskog restrukturiranja Društva.

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

- Sukladno dostavljenoj bruto bilanci od Klijenta, prosječni mjesečni troškovi tijekom 11 mjeseci 2021. godine dana iznose 443 tis HRK (izvanredni rashodi, nabavna vrijednost prodane robe, materijalni troškovi...).

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

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

Sukladno članku 4. Zakona možemo zaključiti kako:

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

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

– dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa ili

– duže od 30 dana kasni s isplatom plaće koja radniku pripada prema ugovoru o radu, pravilniku o radu, kolektivnom ugovoru ili posebnom propisu odnosno prema drugom aktu kojim se uređuju obveze poslodavca prema radniku ili

– u roku od 30 dana ne uplati doprinose i poreze prema plaći iz podstavka 2. ovoga stavka, računajući od dana kada je radniku bio dužan isplatiti plaću.

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

(4) Postojanje okolnosti iz stavka 2. podstavaka 2. i 3. ovoga članka dokazuje se obračunom neisplaćene plaće koji je sastavljen u skladu s propisima. Uz obračun podnositelj prijedloga

dužan je dostaviti potvrdu Ministarstva financija – Porezne uprave kojom se potvrđuje da je dostavljeni obračun o neisplati plaće sastavljen u skladu s propisima."

ZAKLJUČAK

Društvo ima blokiran poslovni račun te je nesposobno za plaćanje.

6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Analiza novčanog jaza na dan 30.11.2021. godine iznosi:

Prikaz 4: Analiza novčanog jaza

Pozicija	Iznos	Pozicija	Iznos
Zalihe	5.149.204	Obveze za zajmove, depozite i slično	(18.253)
Potraživanja od kupaca	1.562.664	Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	0
Kratkotrajna financijska imovina	0	Tekuće dospjeće dugoročnih obveza	0
Potraživanja od zaposlenih	0	Obveze za predujmove	9.124
Potraživanja od države i drugih institucija	29.901	Obveze prema dobavljačima	3.499.162
Ostala potraživanja	10.644	Obveze prema zaposlenima	1.160.559
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	4.788.982
Novac u banci i blagajni	10.091	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	171.636
		Ostale kratkoročne obveze	0
KRATKOTRAJNA IMOVINA	6.762.503	KRATKOROČNE OBVEZE	9.611.210
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-2.848.707		

ZAKLJUČAK

Društvo na dan 30.11.2021. godine ima manjak od 2,84 mil HRK uz pretpostavku utrživosti svih zaliha po knjigovodstvenoj vrijednosti na dan. Realno je za očekivati da bi u želji da se zalihe prodaju u kratkom roku Društvo moralo iste prodavati po diskontu kako bi novčani jaz na dan bio i značajno veći od ovog istaknutog.

7. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja odnose se na:

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

Procjenjuje se kako će troškovi restrukturiranja biti između 15.000 i 30.000 kuna.

8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

S obzirom na zaduženost Društva i ne mogućnost ostvarivanja dovoljne operativne dobiti za podmirivanje svih obveza nužno je, uz mjere financijskog restrukturiranja, provesti i mjere operativnog restrukturiranja Društva kako bi se poboljšala efikasnost, te ostvarili dovoljni novčani priljevi za podmirenje svih obveza iz poslovanja.

Uprava Društva je aktivno počela provoditi mjere operativnog restrukturiranja i očekuje se ostvarivanje pozitivnog operativnog rezultata tijekom 2020. godine uz stabilan rast u narednom periodu.

8.1. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA

Društvo mora mjerama operativnog restrukturiranja smanjiti poslovne rashode kako bi moglo ostvarivati dovoljnu operativnu dobit (EBITDA) za podmirenje svih financijskih i izvanrednih obveza Društva.

Racionalizaciju troškova poslovanja možemo sažeti u nekoliko točaka:

- racionalizacija materijalnih troškova
- racionalizacija ostalih troškova

8.2. SMANJENJEM MATERIJALNIH TROŠKOVA

Društvo nastavlja poslovati temeljem ugovora sa Maritim Bašić d.o.o. što će činiti ključne prihode društva, dok će ostatak fokusa biti na unovčenju postojećih zaliha i naplati potraživanja od kupaca s ciljem ostvarivanja pozitivnog novčanog tijeka.

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

8.3. UNAPRIJEĐENJE PRODAJE

Društvo će uvođenjem novih programa kao i nastavkom dosadašnjeg poslovanja ostvariti povećanje poslovnih prihoda u narednom periodu pri čemu se očekuje stabilizacija prihoda i dolazak na razinu od 450-550 tis HRK prihoda u periodu od 2022. do 2026. godine što predstavlja i konzervativan i realističan plan poslovanja.

Planirano je kako će Društvo u narednom periodu od 2022. do 2026. godine prodati zalihe koje posjeduje na dan 30.11.2021. godine, međutim po manjoj vrijednosti.

Također, je planirano kako će Društvo u periodu od 2022. do 2023. godine gotovo u cijelosti naplatiti potraživanja od kupaca koja na dan 30.11.2021. godine iznose 1,56 mil HRK.

Planiranim računom dobiti i gubitka predviđeni su i godišnji prihodi u rasponu od 450 tis HRK do 550 tis HRK, koji se odnose na povezana društva.

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

9.1. PLANIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA

Prikaz 5: Planirani račun dobiti i gubitka za razdoblje 2022. do 2026. godine

Račun dobiti i gubitka					
u HRK	2022 p	2023 p	2024 p	2025 p	2026 p
POSLOVNI PRIHODI					
Prihodi od prodaje	0	0	0	0	0
Ostali poslovni prihodi	450.000	450.000	550.000	550.000	550.000
Ukupno poslovni prihodi	450.000	450.000	550.000	550.000	550.000
POSLOVNI RASHODI					
Promjene vrijednosti zaliha	0	0	0	0	0
Materijalni troškovi	302.862	304.377	305.899	307.428	308.965
Troškovi osoblja	108.074	109.155	110.246	111.349	112.462
Ostali rashodi / ostali poslovni troškovi	341	346	351	357	362
Ukupno poslovni rashodi	411.278	413.878	416.496	419.134	421.790
EBITDA	38.722	36.122	133.504	130.866	128.210
EBITDA marža %	8,60%	8,03%	24,27%	23,79%	23,31%
Amortizacija	0	0	0	0	0
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	0	0
Financijski prihodi	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	147.063	147.063	110.297	73.532	36.766
Dobit/gubitak iz financijskih aktivnosti	(147.063)	(147.063)	(110.297)	(73.532)	(36.766)
Izvanredni prihodi	6.335.409	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0
Dobit/Gubitak iz izvanrednih aktivnosti	6.335.409	0	0	0	0
UKUPNI PRIHODI	6.785.409	450.000	550.000	550.000	550.000
UKUPNI RASHODI	558.341	560.941	526.794	492.665	458.555
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	6.227.068	(110.941)	23.206	57.335	91.445
Porez na dobit	622.707	0	2.321	5.733	9.144
DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE	5.604.361	(110.941)	20.886	51.601	82.300

- Amortizacija nije obuhvaćana ovih planom obzirom da nisu planirana veća ulaganja u planiranom periodu.
- Iz planiranog računa dobiti i gubitka vidljivo je kako će Društvo provedbom mjera operativnog i financijskog restrukturiranja biti u mogućnosti ostvarivati dovoljnu operativnu dobit/ EBITDA za podmirenje svih obveza u rokovima.
- Nadalje Društvo će konstantno imati poboljšanje poslovnog rezultata što je rezultat operativnog i financijskog restrukturiranja Društva.
- Izvanredni prihodi 2022. godine odnose se na otpis dijela obveza sukladno prijedlogu predstečajne nagodbe.

9.2. PLANIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA

Prikaz 6: Planirano izvješće o novčanim tijekovima u HRK

Planirani novčani tijek					
U HRK	2022 p	2023 p	2024 p	2025 p	2026 p
EBITDA	1.289.512	1.286.154	501.443	498.041	494.516
Promjene u radnom kapitalu	0	0	0	0	0
Porez na dobit	0	0	0	0	0
Novčani tijek od poslovnih aktivnosti	1.289.512	1.286.154	501.443	498.041	494.516
CAPEX	0	0	0	0	0
Prodaja imovine	0	0	0	0	0
Novčani tijek od investicijskih aktivnosti	0	0	0	0	0
Isplata glavnice	0	(817.018)	(817.018)	(817.018)	(817.018)
Isplata kamate	(147.063)	(147.063)	(110.297)	(73.532)	(36.766)
Financijski prihodi	0	0	0	0	0
Novo zaduženje	0	0	0	0	0
Novčani tijek nakon financijskih aktivnosti	(147.063)	(964.081)	(927.315)	(890.549)	(853.783)
Ukupni planirani novčani tijek	1.142.448	322.074	(425.872)	(392.508)	(359.167)
Kumulativ novčanog tijeka	1.142.448	1.464.522	1.038.650	646.142	286.974

- Planirano izvješće o novčanim tijekovima bazirano je na prijedlogu predstečajne nagodbe iz ovog plana.
- Ukoliko Društvo provede mjere operativnog i financijskog restrukturiranja vidljivo je kako će moći ostvarivati dostatne novčane priljeve za podmirivanje svih reprogramiranih obveza Društva.
- Nisu planirane investicije u postojeće kapacitete.
- Promjene u radnom kapitalu planirane su temeljem prodaje zaliha i naplate potraživanja od kupaca.

10. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN

RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN

POSLOVANJA

Prikaz 7: Planirana bilanca stanja u HRK –Aktiva

Bilanca					
u HRK	31.12.2022. p	31.12.2023. p	31.12.2024. p	31.12.2025. p	31.12.2026. p
Dugotrajna imovina					
Nematerijalna imovina	0	0	0	0	0
Nekretnine, postrojenja i oprema	276.936	276.936	276.936	276.936	276.936
Imovina namijenjena prodaji	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	0	0	0	0	0
Odgodena porezna obveza	0	0	0	0	0
Ukupno dugotrajna imovina	276.936	276.936	276.936	276.936	276.936
Kratkotrajna imovina					
Zalihe	4.413.603	3.783.088	3.242.647	2.779.412	2.382.353
Potraživanja od kupaca	781.332	390.666	195.333	97.666	48.833
Kratkotrajna financijska imovina	0	0	0	0	0
Potraživanja od zaposlenih	0	0	0	0	0
Potraživanja od države i drugih institucija	29.901	29.901	29.901	29.901	29.901
Ostala potraživanja	10.644	10.644	10.644	10.644	10.644
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi		0	0	0	0
Novac u banci i blagajni	785.885	879.107	818.749	614.235	325.410
Ukupno kratkotrajna imovina	6.021.364	5.093.406	4.297.274	3.531.858	2.797.140
UKUPNO AKTIVA	6.298.300	5.370.342	4.574.210	3.808.794	3.074.076

- Zalihe Društva planirane su temeljem planirane prodaje istih tijekom planiranog perioda.
- Planirana je naplata potraživanja od kupaca, koja na dan 30.11.2021. godine iznose 1,56 mil HRK, tijekom planiranog perioda, i to gotovo u cijelosti.
- Novac u blagajni i na računu planiran je sukladno prethodnim opisima.

Prikaz 8: Planirana bilanca stanja u HRK – Pasiva

Bilanca					
u HRK	31.12.2022. p	31.12.2023. p	31.12.2024. p	31.12.2025. p	31.12.2026. p
Kapital					
Upisani kapital	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000
Kapitalne rezerve	0	0	0	0	0
Revalorizacijske rezerve	0	0	0	0	0
Zadržana dobit/preneseni gubitak	-2.614.131	2.990.230	2.879.289	2.900.175	2.951.776
Dobit/gubitak tekuće godine	5.604.361	-110.941	20.886	51.601	82.300
Ukupno kapital	3.030.230	2.919.289	2.940.175	2.991.776	3.074.076
Rezerviranja	0	0	0	0	0
Ukupno rezerviranja	0	0	0	0	0
Dugoročne obveze					
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	0	0	0	0	0
Obveze za zajmove	0	0	0	0	0
Obveze s osnove leasinga	0	0	0	0	0
Ostale obveze iz PSN	2.451.053	1.634.035	817.018	0	0
Ukupno dugoročne obveze	2.451.053	1.634.035	817.018	0	0
Kratkoročne obveze					
Obveze prema povezanim poduzetnicima	0	0	0	0	0
Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0	0	0	0
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	0	0	0	0	0
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza	0	0	0	0	0
Obveze za predujmove	0	0	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	817.018	817.018	817.018	817.018	0
Obveze prema zaposlenima	0	0	0	0	0
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	0	0	0	0	0
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	0	0	0	0	0
Ostale kratkoročne obveze	0	0	0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	817.018	817.018	817.018	817.018	0
UKUPNO PASIVA	6.298.300	5.370.342	4.574.210	3.808.793	3.074.076

- Nadalje vidljivo je i drastično smanjenje obveza Društva što je rezultat prijedloga predstečajne nagodbe, kao i promjena strukture obveza iz kratkoročnih u dugoročne obveze.

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

Sukladno svemu navedenome obveze koje ulaze u postupak predstečajne nagodbe su:

Prikaz 9: Obveze koje ulaze u postupak predstečajne nagodbe

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
1	2138425270	MARŠIĆ OBRT ZA TRGOVINU	27.382,71
2	41272392545	VOĐOVOD IMK D.O.O.	99.033,74
3	13768167508	KOMUNALNO DR.GRAĐA IM	46.697,25
4	79766124714	INSITUT GRAD HRVATSKE	64.536,18
5	42889250808	ELEKTRONIČKI RAČUNI D.O.O.	1.348,75
6	18919978758	GRAD IMOTSKI	105.338,06
7	83488003838	D&M BAŠIĆ D.O.O.	46.460,55
8	63073332379	HEP ODS	46.165,65
9	81793146560	HT DO	4.778,15
10	54229813516	TERMIN D.O.O.	646,18
11	89489773301	MICRONIC D.O.O.	1.000,00
12	85821130368	TINA	573,25
13	48441029482	IMOŠPEĐ D.O.O.	1.176,76
14	12741873672	T.O. NIKOLIĆ	560,00
15	41511343191	EUROTIM D.O.O.	856,57
16	9440992581	A.B.P. GRAD.TEHNICA D.O.O.	333,13
17	87600386	NOBEL D.O.O.	1.055.241,17
18	57500162912	HRVATSKE AUTOCESTE D.O.O.	199,99
19	82386143355	G.P.P. MIKIĆ D.O.O.	9.308,75
20	30335873024	VAGE D.O.O.	60.600,00
21	28921383001	HRVATSKE VODE	27.255,93
22	74325074533	BRTVILA BALIĆ	1.712,50
23	12568982024	MEMORANDUM D.O.O.	2.658,30
24	81103558092	F-ON ENERGIJA	49.226,26
25	37200576151	MOTUS D.O.O.	27.773,42
26	85191558878	DR.MATKO PAVUNOVIĆ	1.960,00
27	75780782593	EL-BET D.O.O.	4.571,68
28	99224819417	NOGALO KOVAČKI OBRT	168,00
29	34578772340	LIBRA TEHNIČAR D.O.O.	18.825,00
30	52508873833	OTP BANKA DO	3.138,30
31	52603181403	AUTOUNIT D.O.O.	31.560,20
32	2535697732	PBZ DO	829,08
33	67593301902	CIAK AUTO D.O.O.	6.243,03
34	85246586321	NISKI NAPON D.O.O.	600,00
35	98331483662	RUDIST D.O.O.	33.750,00
36	66471923099	BERNER D.O.O.	2.446,15
37	38047712261	MPB D.O.O.	147.879,82
38	78969071801	CIAK TRUCK D.O.O.	655,05
39	63962176928	PRO ENERGY D.O.O.	209.841,08
40	55775924997	ATM RIDIAL D.O.O.	13.750,00
41	95596812826	REVIZIJA ŠUŠNIAR D.O.O.	7.500,00

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja društva Payagent d.o.o.

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
42	39344104598	VAGE BILOKAPIC D.O.O.	1.265,00
43	91499760033	DVD MAKARSKA	1.632,25
44	16421984965	BUILDER D.O.O.	653.583,40
45	85371868066	TULUM D.O.O.	19.026,00
46	99380330103	FIXUS D.O.O.	55.125,69
47	26151156391	EKO-TIM	9.375,00
48	432869176	HOK OSIGURANJE DO	30.517,83
49	68592654139	KANZA D.O.O.	7.911,91
50	3721032412	SEMERING D.O.O.	3.018,75
51	27185252159	HIRZIN COMMERCE D.O.O.	6.064,37
52	16169973780	UREDNI URED D.O.O.	1.911,27
53	99326633206	IMEX BANKA DO	2.196,80
54	81712716992	VENETO BANKA DO	312,31
55	91231079968	GEOMAT D.O.O.	26.914,63
56	51001666282	K&S D.O.O.	2.824,08
57	19751900660	GEOMIN D.O.O.	40.861,28
58	69233067311	PRISTAN D.O.O.	821,49
59	9377532582	ŠAMIJA (SKOPI I PRIJEVOZI	18.681,78
60	51269768297	CONSUL D.O.O.	6.592,68
61	20179846309	SVUET STAKLA G.O.	1.218,67
62	65239132326	TISKARA AM D.O.O.	478,75
63	40847788165	ŽURO SERVIS	3.375,00
64	86137181628	JOSTI-PRIJEVOZ TERETA	5.600,00
65	90323966101	GRAMIF-AGRO D.O.O.	2.275,00
66	97446189704	RIWAL D.O.O.	1.269,51
67	15115454357	MRAČAJ D.O.O.	3.500,00
68	85584855987	HOTEL ARENA	1.564,85
69	68592654139	KANZA D.O.O.	76.987,49
70	93995030289	Graditelj d.o.o.	25.965,13
71	8952432194	Maritim Bašić d.o.o.	30.187,55
72	44031807006	Imotehnika d.o.o.	14.538,63
73	8402307593	Maritim Retoni d.o.o.	220.635,19
74	18683136487	Ministarstvo financija RH	4.729.161,26
UKUPNO			8.170.175,19

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja društva Payagent d.o.o.

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIŠ	OTPIŠ U HRK	PREOSTALO ZA OTPLATU
36	66471923099	BERNER D.O.O.	2.446,15	60,00%	1.467,69	978,46
37	38047712261	MPB D.O.O.	147.879,82	60,00%	88.727,89	59.151,93
38	78969071801	CIAK TRUCK D.O.O.	655,05	60,00%	393,03	262,02
39	63962176928	PRO ENERGY D.O.O.	209.841,08	60,00%	125.904,65	83.936,43
40	55775924997	ATM DIAL D.O.O.	13.750,00	60,00%	8.250,00	5.500,00
41	95596812826	REVIZIJA ŠUŠNJAR D.O.O.	7.500,00	60,00%	4.500,00	3.000,00
42	39344104598	VAGE BILOKAPIC D.O.O.	1.265,00	60,00%	759,00	506,00
43	91499760031	DVD MAKARSKA	1.632,25	60,00%	979,35	652,90
44	16421984965	BUILDER D.O.O.	653.583,40	60,00%	392.150,04	261.433,36
45	85371868066	TULUM D.O.O.	19.026,00	60,00%	11.415,60	7.610,40
46	99380330103	FIXUS D.O.O.	55.126,69	60,00%	33.076,01	22.050,68
47	26151156391	EKO-TIM	9.375,00	60,00%	5.625,00	3.750,00
48	432869176	HOK OSIGURANJE DD	30.517,83	60,00%	18.310,70	12.207,13
49	68592654139	KANZA D.O.O.	7.911,91	60,00%	4.747,15	3.164,76
50	3721032412	SEMERING D.O.O.	3.018,75	60,00%	1.811,25	1.207,50
51	27185252159	HIRZIN COMMERCE D.O.O.	6.064,37	60,00%	3.638,62	2.425,75
52	16169973780	UREDNI URED D.O.O.	1.911,27	60,00%	1.146,76	764,51
53	99326633206	IMEX BANKA DD	2.196,80	60,00%	1.318,08	878,72
54	81712716992	VENETO BANKA DD	312,31	60,00%	187,39	124,92
55	91231079968	GEOMAT D.O.O.	26.914,63	60,00%	16.148,78	10.765,85
56	51001666282	K&S D.O.O.	2.824,08	60,00%	1.694,45	1.129,63
57	19751800660	GEOMIN D.O.O.	40.861,28	60,00%	24.516,77	16.344,51
58	69233067311	PRISTAN D.O.O.	871,49	60,00%	492,89	328,60
59	9377532582	ŠANJUA ISKOPI I PRIJEVOZI	18.681,78	60,00%	11.209,07	7.472,71
60	51769768297	CONSUI D.O.O.	6.592,68	60,00%	3.955,61	2.637,07
61	20179846309	SVIJET SIJAKLA G.O.	1.218,67	60,00%	731,20	487,47
62	65239132326	TISKARA AM D.O.O.	478,75	60,00%	287,25	191,50
63	40847788165	ŽUKO SERVIS	3.375,00	60,00%	2.025,00	1.350,00
64	86137181628	POSTI-PRUEVOZ TERETA	5.600,00	60,00%	3.360,00	2.240,00
65	90323966101	GRAMIP-AGRO D.O.O.	2.275,00	60,00%	1.365,00	910,00
66	97446189704	RIWAL D.O.O.	1.769,51	60,00%	761,71	507,80
67	15115454357	MRAČAJ D.O.O.	3.500,00	60,00%	2.100,00	1.400,00
68	85584865987	HOSTEL ARENA	1.564,85	60,00%	938,91	625,94
69	68592654139	KANZA D.O.O.	76.987,49	60,00%	46.192,49	30.795,00
70	93995030289	Graditelj d.o.o.	25.965,13	60,00%	15.579,08	10.386,05
71	8952432194	Martini Bašić d.o.o.	30.187,55	60,00%	18.112,53	12.075,02
72	44031807006	Imotelinika d.o.o.	14.638,63	60,00%	8.783,18	5.855,45
73	8402307593	Maritim Betoni d.o.o.	220.635,19	60,00%	132.381,11	88.254,08
74	18683116487	Ministarstvo financija RH	4.729.161,26	60,00%	2.837.496,76	1.891.664,50
UKUPNO			8.170.175,19		4.902.105,11	3.268.070,08

Prijedlog predstečajne nagodbe koje Društvo predlaže vjerovnicima je kako slijedi:

- **VJEROVNICI 2. VIŠEG ISPLATNOG REDA**
- Vjerovnicima ove skupine predlaže se otpis 60% ukupnog duga i reprogram ostatka duga na 4 godine uz jednu godinu počeka (1+4) i godišnju kamatu od 4,5%. Kamata se obračunava i u periodu počeka i isplaćuje u 12 jednakih mjesečnih rata počevši od prvog idućeg mjeseca od mjeseca pravomoćnosti Rješenja o sklapanju nagodbe pred Trgovačkim sudom. Ostatak duga nakon otpisa otplaćuje se u 4 godine u 4 jednaka godišnja anuiteta.

Sukladno prijedlogu efekt predstečajne nagodbe možemo sažeti kako slijedi:

Prikaz 10: Struktura duga i prijedlog PSN

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	OTPIS U HRK	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	2138425270	MARŠIĆ OBRT ZA TRGOVINU	27.382,71	60,00%	16.429,63	10.953,08
2	41222392545	VODOVOD IMK D.O.O.	99.033,74	60,00%	59.420,24	39.613,50
3	13768167508	KOMUNALNO DR.GRAĐA IM	46.697,25	60,00%	28.018,35	18.678,90
4	79766124714	INSTITUT GRAĐ HRVATSKE	64.636,18	60,00%	38.781,71	25.854,47
5	42889250808	ELEKTRONIČKI RAČUNI D.O.O.	1.348,75	60,00%	809,25	539,50
6	18919978758	GRAD IMOTSKI	105.338,06	60,00%	63.202,84	42.135,22
7	83488003838	D&M BAŠIĆ D.O.O.	46.460,55	60,00%	27.876,33	18.584,22
8	63073332379	HEP ODS	46.165,65	60,00%	27.699,39	18.466,26
9	81793146560	IIT DD	4.778,15	60,00%	2.866,89	1.911,26
10	54229813516	TERMIN D.O.O.	646,18	60,00%	387,71	258,47
11	89489773101	MICRONIC D.O.O.	1.000,00	60,00%	600,00	400,00
12	85821130368	FINA	573,25	60,00%	343,95	229,30
13	48441029482	IMOŠPEĐ D.O.O.	1.176,76	60,00%	706,06	470,70
14	12741873672	T.O. NIKOLIĆ	560,00	60,00%	336,00	224,00
15	41511343191	EUROTIM D.O.O.	856,57	60,00%	513,94	342,63
16	9440992581	A.B.P. GRAĐ. TEHNIKA D.O.O.	333,13	60,00%	199,88	133,25
17	87600386	NOBEL D.O.O.	1.055.741,17	60,00%	633.144,70	422.096,47
18	57500462912	HRVATSKF AUTOCESTE D.O.O.	199,99	60,00%	119,99	80,00
19	82386143355	G.P.P. MIKIĆ D.O.O.	9.308,75	60,00%	5.585,25	3.723,50
20	30335873024	VAGE D.O.O.	60.600,00	60,00%	36.360,00	24.240,00
21	28921383001	HRVATSKE VODE	27.255,93	60,00%	16.353,56	10.902,37
22	74325074533	BRITVILA BALIĆ	1.712,50	60,00%	1.027,50	685,00
23	12568982024	MEMORANDUM D.O.O.	2.658,30	60,00%	1.594,98	1.063,32
24	81103558092	E-ON ENERGIA	49.226,26	60,00%	29.535,76	19.690,50
25	37200576451	MOTUS D.O.O.	27.773,42	60,00%	16.664,05	11.109,37
26	85191558878	DR.MATKO PAVLINOVIĆ	1.960,00	60,00%	1.176,00	784,00
27	75780782593	EL-BET D.O.O.	4.571,68	60,00%	2.743,01	1.828,67
28	99224819417	NOGALO KOVAČKI OBRT	168,00	60,00%	100,80	67,20
29	34578772340	LIBRA TEHNIČAR D.O.O.	18.825,00	60,00%	11.295,00	7.530,00
30	52508873833	OTP BANKA DD	3.138,30	60,00%	1.882,98	1.255,32
31	52603181403	AUTOUNIT D.O.O.	31.560,20	60,00%	18.936,12	12.624,08
32	2535697732	PBZ DD	829,08	60,00%	497,45	331,63
33	52595301902	CIJAK AUTO D.O.O.	6.243,03	60,00%	3.745,82	2.497,21
34	85246586321	NISKI NAPON D.O.O.	600,00	60,00%	360,00	240,00
35	98331483662	RUĐIŠT D.O.O.	33.750,00	60,00%	20.250,00	13.500,00

UVJETNE I POTENCIJALNE OBVEZE

Ukoliko se u tijeku predstečajne nagodbe utvrde potencijalne obveze s osnove sudskih sporova ili neke druge obveze vjerovnicima se predlaže namirenje sukladno prijedlogu za skupinu vjerovnika u koju će pripadati.

Vjerovnicima s osnove uvjetne obveze predlaže se namirenje obveza sukladno skupini vjerovnika u koju pripadaju, ali počevši od dana nastanka uvjetne obveze.

Ukoliko se po završetku predstečajne nagodbe utvrde potencijalne obveze s osnove gubitka sudskih sporova ili neke druge obveze vjerovnici će biti namireni sukladno prijedlogu za skupinu vjerovnika u koju će pripadati, ali počevši od dana nastanka uvjetne obveze.

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

Tražbine možemo sažeti kako slijedi:

Prikaz 11: Popis svih tražbina

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
1	2138425270	MARŠIĆ OBRT ZA TRGOVINU	27.382,71
2	41272392545	VOĐOVOD IMK D.O.O.	99.033,74
3	13768167508	KOMUNALNO DRLGRADA IM	46.697,25
4	79766124714	INSTITUT GRAD.HRVATSKE	64.636,18
5	42889250808	ELEKTRONIČKI RAČUNI D.O.O.	1.348,75
6	18919978758	GRAD IMOTSKI	105.338,06
7	83488003838	D&M BAŠIĆ D.O.O.	46.460,55
8	63073332379	HEP ODS	46.165,65
9	81793146560	HT DD	4.778,15
10	54229813516	TERMIN D.O.O.	646,18
11	89489773101	MICRONIC D.O.O.	1.000,00
12	85821130368	FINA	573,25
13	48441029482	IMOŠPEĐ D.O.O.	1.176,76

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja društva Payagent d.o.o.

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
14	12741873672	T.O. NIKOLIĆ	560,00
15	41511343191	EUROTIM D.O.O.	856,57
16	9440992581	A.B.P. GRAD.TEHNICA D.O.O.	333,13
17	87600386	NOBEL D.O.O.	1.055.241,17
18	57500462912	HRVATSKE AUTOCESTE D.O.O.	139,99
19	82386143355	G.P.P. MIKIĆ D.O.O.	9.308,75
20	30335873024	VAGE D.O.O.	60.600,00
21	28921383001	HRVATSKE VODE	27.255,93
22	74325074533	BRTVILA BALIĆ	1.712,50
23	12568982024	MEMORANDUM D.O.O.	2.658,30
24	81103558092	E-ON ENERGIJA	49.226,26
25	37200576451	MOTUS D.O.O.	27.773,42
26	85191558878	DR. MATKO PAVLINIĆ	1.960,00
27	75780782593	EL-BET D.O.O.	4.571,68
28	99224819417	NOGALO KOVAČKI OBRT	168,00
29	34578772340	LIBRA TEHNIČAR D.O.O.	18.825,00
30	52508873833	OTP BANKA DD	3.138,30
31	52603181403	AUTOUNIT D.O.O.	31.560,20
32	2535697732	PBZ DD	829,08
33	62595301902	CIAK AUTO D.O.O.	6.243,03
34	85246586321	NISKI NAPON D.O.O.	600,00
35	98331483662	RUDIST D.O.O.	33.750,00
36	66471923099	BERNER D.O.O.	2.446,15
37	38047712261	MPB D.O.O.	147.879,82
38	78969071801	CIAK TRUCK D.O.O.	655,05
39	63962176928	PRO ENERGY D.O.O.	209.841,08
40	55775924997	ATM DIAL D.O.O.	13.750,00
41	95596812876	REVIZIJA ŠUŠNJAR D.O.O.	7.500,00
42	39344104598	VAGE BILOKAPIC D.O.O.	1.285,00
43	91499760033	DVD MAKARSKA	1.612,25
44	16421984965	BULDER D.O.O.	653.583,40
45	85371868066	TULUM D.O.O.	19.025,00
46	99380330103	FIXUS D.O.O.	55.176,69
47	26151156391	EKO-TIM	9.375,00
48	432869176	HOK OSIGURANJE DD	30.517,83
49	68452654139	KANZA D.O.O.	7.911,91
50	3721032412	SIFERING D.O.O.	3.018,75
51	27185252159	HIRŽIN COMMERCE D.O.O.	6.064,37
52	16169973780	UREDNI URED D.O.O.	1.911,27
53	99326633206	IMEX BANKA DD	2.196,80
54	81712716992	VENETO BANKA DD	312,31
55	91231079968	GEOMAT D.O.O.	26.914,63
56	51001666282	K&S D.O.O.	2.824,08
57	19751800660	GEOMIN D.O.O.	40.861,28
58	69233067311	PRISTAN D.O.O.	821,49
59	9377532582	ŠAMIJA ISKOP I PRIJEVOZI	18.681,78
60	51269768297	CONSUL D.O.O.	6.592,68
61	20179846309	SVIJET STAKLA S.O.	1.218,67
62	65239132326	TISKARA AM D.O.O.	478,75
63	40847788165	ŽURO SERVIS	3.375,00
64	86137181628	JOSTI-PRIJEVOZ TERETA	5.600,00
65	90323966101	GRAMIP-AGRO D.O.O.	2.275,00
66	97446189704	RIWAL D.O.O.	1.269,51
67	15115454357	MRAČAJ D.O.O.	3.500,00
68	85584865987	HOSTEL ARENA	1.564,85

RBR	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
69	68592654139	KANZA D.O.O.	76.987,49
70	93995030289	Graditelj d.o.o.	25.965,13
71	8952432194	Maritim Bašć d.o.o.	30.187,55
72	44031807006	Imotehnika d.o.o.	14.638,63
73	8407307593	Maritim Betoni d.o.o.	220.635,19
74	18683136487	Ministarstvo financija RH	4.729.161,26
UKUPNO			8.170.175,19

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

Prijedlog predstečajne nagodbe koje Društvo predlaže vjerovnicima je kako slijedi:

- **VJEROVNICI 2. VIŠEG ISPLATNOG REDA**
- Vjerovnicima ove skupine predlaže se otpis 60% ukupnog duga i reprogram ostatka duga na 4 godine uz jednu godinu počeka (1+4) i godišnju kamatu od 4,5%. Kamata se obračunava i u periodu počeka i isplaćuje u 12 jednakih mjesečnih rata počevši od prvog idućeg mjeseca od mjeseca pravomoćnosti Rješenja o sklapanju nagodbe pred Trgovačkim sudom. Ostatak duga nakon otpisa otplaćuje se u 4 godine u 4 jednaka godišnja anuiteta.

UVJETNE I POTENCIJALNE OBVEZE

Ukoliko se u tijeku predstečajne nagodbe utvrde potencijalne obveze s osnove sudskih sporova ili neke druge obveze vjerovnicima se predlaže namirenje sukladno prijedlogu za skupinu vjerovnika u koju će pripadati.

Vjerovnicima s osnove uvjetne obveze predlaže se namirenje obveza sukladno skupini vjerovnika u koju pripadaju, ali počevši od dana nastanka uvjetne obveze.

Ukoliko se po završetku predstečajne nagodbe utvrde potencijalne obveze s osnove gubitka sudskih sporova ili neke druge obveze vjerovnici će biti namireni sukladno prijedlogu za skupinu vjerovnika u koju će pripadati, ali počevši od dana nastanka uvjetne obveze.

Detaljan pregled namirenja:

Vjerovnici		Otpis %	Otpis u HRK	Nakon otpisa	Kamata u periodu počeka	Godišnji anuitet otplate
	8.170.175		4.902.105	3.268.070	147.063	910.954
MARŠIĆ OBRT ZA TRGOVINU	27.383	60%	16.430	10.953	493	3.053
VODOVOD IMK D.O.O.	99.034	50%	59.420	39.613	1.783	11.042
KOMUNALNO DR.GRAĐA IM	46.697	60%	28.018	18.679	841	5.207
INSTITUT GRAD.HRVATSKE	64.636	50%	38.782	25.854	1.163	7.207
ELEKTRONIČKI RAČUNI D.O.O.	1.349	60%	809	540	24	150
GRAD IMOTSKI	105.338	50%	63.203	42.135	1.896	11.745
D&M BAŠIĆ D.O.O.	46.461	60%	27.876	18.584	836	5.180
HEP ODS	46.166	50%	27.699	18.466	831	5.147
HT DD	4.778	60%	2.867	1.911	86	533
TERMIN D.O.O.	646	50%	388	258	12	72
MICRONIC D.O.O.	1.000	60%	600	400	18	111
FINA	573	50%	344	229	10	64
IMOŠPEĐ D.O.O.	1.177	60%	706	471	21	131
T.O. NIKOLIĆ	560	60%	336	224	10	62
EUROTIM D.O.O.	857	60%	514	343	15	96
A.B.P. GRAD.TEHNICA D.O.O.	333	60%	200	133	6	37
NORFI D.O.O.	1.055.241	50%	633.145	422.096	18.994	117.657
HRVATSKE AUTOCESTE D.O.O.	200	60%	120	80	4	22
G.P.P. MIKIĆ D.O.O.	9.309	50%	5.585	3.724	168	1.038
VAGE D.O.O.	60.600	60%	36.360	24.240	1.091	6.757
HRVATSKE VODE	27.256	60%	16.354	10.902	491	3.039
BRTVILA BALIĆ	1.713	60%	1.028	685	31	191
MEMORANDUM D.O.O.	2.658	60%	1.595	1.063	48	296
E-ON ENERGIJA	49.226	50%	29.536	19.691	886	5.485
MOTUS D.O.O.	27.773	60%	16.664	11.109	500	3.097
DR. MATKO PAVLINOVIĆ	1.960	50%	1.176	784	35	219
EL-BET D.O.O.	4.572	60%	2.743	1.829	82	510
NOGALO KOVAČKI OBRT	168	60%	101	67	3	19
LIBRA TEHNIČAR D.O.O.	18.825	60%	11.295	7.530	339	2.099
OTP BANKA DD	3.138	60%	1.883	1.255	56	350
AUTOUNIT D.O.O.	31.560	60%	18.936	12.624	568	3.519
PBZ DD	829	60%	497	332	15	92
ČIAK AUTO D.O.O.	6.243	60%	3.746	2.497	112	696
NISKI NAPON D.O.O.	600	60%	360	240	11	67
RUDIST D.O.O.	33.750	60%	20.250	13.500	608	3.763

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja društva Payagent d.o.o.

Vjerovnici		Otpis %	Otpis u HRK	Nakon otpisa	Kamata u periodu počeka	Godišnji anuitet otplate
BERNER D.O.O.	2.446	60%	1.468	978	44	273
MPB D.O.O.	147.880	60%	88.728	59.152	2.662	16.488
CIAK TRUCK D.O.O.	655	60%	393	262	12	73
PRO ENERGY D.O.O.	209.841	60%	125.905	83.936	3.777	23.397
ATM RDIAL D.O.O.	13.750	60%	8.250	5.500	248	1.533
REVIZIJA ŠUŠNIAR D.O.O.	7.500	60%	4.500	3.000	135	836
VAGE BILOKAPIĆ D.O.O.	1.265	60%	759	506	23	141
DVD MAKARSKA	1.632	60%	979	653	29	182
BUILDER D.O.O.	653.583	60%	392.150	261.433	11.765	72.873
TULUM D.O.O.	19.026	60%	11.416	7.610	342	2.121
FIXUS D.O.O.	55.127	60%	33.076	22.051	992	6.146
EKO-TIM	9.375	60%	5.625	3.750	169	1.045
HOK OSIGURANJE DD	30.518	60%	18.311	12.207	549	3.403
KANZA D.O.O.	7.912	60%	4.747	3.165	142	882
SEMERING D.O.O.	3.019	60%	1.811	1.208	54	337
HIRŽIN COMMERCE D.O.O.	6.064	60%	3.639	2.426	109	676
UREDNI URED D.O.O.	1.911	60%	1.147	765	34	213
IMEX BANKA DD	2.197	60%	1.318	879	40	245
VENETO BANKA DD	312	60%	187	125	6	35
GEOMAT D.O.O.	26.915	60%	16.149	10.766	484	3.001
K&S D.O.O.	2.824	60%	1.694	1.130	51	315
GEOMIN D.O.O.	40.861	60%	24.517	16.345	736	4.556
PRISTAN D.O.O.	821	60%	493	329	15	92
ŠAMUJA ISKOPNI PRIJEVOZI	18.682	60%	11.209	7.473	336	2.083
CONSUL D.O.O.	6.593	60%	3.956	2.637	119	735
SVIJET STAKLA G.O.	1.219	60%	731	487	22	136
TISKARA AM D.O.O.	479	60%	287	192	9	53
ŽURO SERVIS	3.375	60%	2.025	1.350	61	376
JOSTI-PRIJEVOZI TERETA	5.600	60%	3.360	2.240	101	624
GRAMIP-AGRO D.O.O.	2.275	60%	1.365	910	41	254
RIWAL D.O.O.	1.270	60%	762	508	23	142
MRAČAJ D.O.O.	3.500	60%	2.100	1.400	63	390
HOSTEL ARENA	1.565	60%	939	626	28	174
KANZA D.O.O.	76.987	60%	46.192	30.795	1.386	8.584
Graditelj d.o.o.	25.965	60%	15.579	10.386	467	2.895
Maritim Bašić d.o.o.	30.188	60%	18.113	12.075	543	3.366
Imotehnika d.o.o.	14.639	60%	8.783	5.855	263	1.632
Maritim Betoni d.o.o.	220.635	60%	132.381	88.254	3.971	24.600
Ministarstvo financija	4.729.161	60%	2.837.497	1.891.665	85.125	527.289
Ukupno neosigurane tražbine	8.170.175		4.902.105	3.268.070	147.063	910.954
SVEUKUPNO OBVEZE	8.170.175		4.902.105	3.268.070	147.063	910.954

14. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

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

Ključno je naglasiti kako Društvo od imovine ima veliki dio u zalihama čija je utrživost u kratkom roku upitna i zasigurno bi zahtijevala minimalni tržišni diskont od 20-30% (radi se o potencijalno zastarjelim zalihama koje već duže vrijeme stoje na zalihi) kao i na potraživanja za dane zajmove koji nisu do sada naplaćeni i za koje postoji rizik naplate pa bi iste trebalo u obzir uzeti s diskontom pogotovo imajući u vidu da se većina odnosi na dospjele kamate i to od fizičke osobe.

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

14.1. OVRHA I JAVNA DRAŽBA

U slučaju likvidacijske prodaje imovine Dužnika, ista bi se prodavala temeljem odredbi Ovršnog zakona odnosno na imovini društva provele bi se zabilježbe ovrhe u zemljišnim knjigama, utvrđivale bi se vrijednosti imovine društva, sudskim rješenjem bi se određivale prodaje imovine i u konačnici vjerovnici bi se namirivali iz iznosa dobivenog likvidacijskom prodajom.

Vrijednost nekretnine sud utvrđuje zaključkom po na temelju obrazloženog nalaza i mišljenja ovlaštenog sudskog vještaka ili procjenitelja, a pri utvrđivanju vrijednosti nekretnine vodi se računa i o tome koliko ona manje vrijedi ukoliko na istoj ostaju određena prava i tereti i nakon prodaje. Nakon provedbe postupka za utvrđivanje vrijednosti nekretnine sud donosi zaključak o prodaji nekretnine kojim se utvrđuje vrijednost nekretnine i određuju način i uvjeti prodaje. Člankom 92. stavkom 2. i 3. Ovršnog Zakona propisano je da stranke mogu utvrditi vrijednost nekretnine u sudskom ili izvansudskom sporazumu na temelju kojega je stečeno založno ili koje drugo odgovarajuće pravo na nekretnini radi osiguranja tražbine čije se namirenje traži. Prodaja nekretnine obavlja se elektroničkom javnom dražbom koju provodi Financijska agencija (dalje u tekstu: FINA) povodom zahtjeva nadležnog tijela. Zahtjev za prodaju i ostala pismena u postupku prodaje nekretnina dostavljaju se regionalnim centrima FINA-e čija se mjesna nadležnost utvrđuje prema nadležnosti suda koji provodi ovrhu. Elektronička javna dražba počinje objavom poziva na sudjelovanje u elektroničkoj javnoj dražbi. Na prvoj

elektroničkoj javnoj dražbi nekretnina se ne može prodati ispod četiri petine utvrđene vrijednosti nekretnine. Na drugoj elektroničkoj javnoj dražbi nekretnina se ne može prodati ispod tri petine utvrđene vrijednosti nekretnine (članak 102. stavak 1. i 2. OZ-a).

Prikupljanje ponuda traje deset radnih dana. Ako se na prvoj elektroničkoj javnoj dražbi ne prikupi nijedna valjana ponuda, druga elektronička javna dražba počinje objavom poziva na sudjelovanje prvog dana nakon završetka prve elektroničke javne dražbe. Ako se ni na drugoj elektroničkoj javnoj dražbi ne prikupi nijedna valjana ponuda, FINA će o tome obavijestiti sud. U tom slučaju sud će obustaviti ovrhu. Elektronička javna dražba završava u trenutku koji je unaprijed određen u pozivu na sudjelovanje (članak 103. stavak 1. OZ-a). Nakon uspješno provedene prodaje nekretnine elektroničkom javnom dražbom sud nakon obavijesti FINA-e donosi rješenje o dosudi nekretnine u kojem će odrediti da se nakon pravomoćnosti toga rješenja i nakon što kupac položi kupovinu u zemljišnu knjigu upiše u njegovu korist pravo vlasništva na dosuđenoj nekretnini te da se brišu prava i tereti na nekretnini koji prestaju njezinom prodajom.

U članku 247. Stečajnog zakona navedeno je:

„(1) Nekretnina na kojoj postoji razlučno pravo prodaje se u stečajnom postupku, na prijedlog stečajnoga upravitelja ili razlučnoga vjerovnika, uz odgovarajuću primjenu pravila ovršnoga postupka o ovrsi na nekretnini. Pravila o obustavi postupka ne primjenjuju se.

(2) O prodaji nekretnine iz stavka 1. ovoga članka sud odlučuje rješenjem protiv kojeg pravo na žalbu imaju stečajni upravitelj i razlučni vjerovnici. U rješenju o prodaji nekretnine sud će odrediti da se nekretnina prodaje u stečajnom postupku. U zemljišnoj knjizi upisat će se zabilježba rješenja o prodaji nekretnine.

(3) Sud će zaključkom o prodaji utvrditi vrijednost nekretnine, način prodaje i uvjete prodaje.

(4) Prodaju nekretnine provodi Financijska agencija elektroničkom javnom dražbom.

(5) Nekretnina se ne može prodati:

- na prvoj dražbi ispod tri četvrtine utvrđene vrijednosti nekretnine*
- na drugoj dražbi ispod jedne polovine utvrđene vrijednosti nekretnine*

– na trećoj dražbi ispod jedne četvrtine utvrđene vrijednosti nekretnine.

(6) Na četvrtoj dražbi nekretnina se prodaje po početnoj cijeni od 1,00 kune.

(7) Prvi razlučni vjerovnik u prednosnom redu može izjaviti da kupuje nekretninu i da stavlja u prijeboj svoju tražbinu s protutražbinom stečajnoga dužnika po osnovi cijene u visini utvrđene vrijednosti nekretnine.

(8) Stavci 1. – 7. ovoga članka na odgovarajući se način primjenjuju na prodaju brodova, brodova u gradnji, zrakoplova i drugih prava upisanih u javne knjige.“

14.2. STATISTIKA STEČAJEVA U RH

Informacija o kretanju dospjelih neizvršenih osnova za plaćanje poslovnih subjekata temelji se na podacima koje, slijedom svojih zakonskih ovlasti, Financijska agencija prikuplja, objedinjava te prezentira. Od 1. siječnja 2011. godine počela je primjena novog sustava provedbe ovrhe na novčanim sredstvima koji je uređen Zakonom o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima (NN 91/10 i 112/12) i Pravilnikom o načinu i postupku provedbe ovrhe na novčanim sredstvima (NN 6/13), a od 1. listopada 2012. godine stupio je na snagu Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/12 i 81/13), kojim je propisan postupak predstečajne nagodbe nad pravnom osobom i nad dužnikom pojedincem (trgovac pojedinac i obrtnik). Temeljem navedenih propisa stvoreni su preduvjeti za bržu naplatu i smanjenje troškova postupka ovrhe na novčanim sredstvima, jer je postupak ovrhe na novčanim sredstvima tehnološki unaprijeđen.

Uveden je jedinstven postupak, metodologija i redoslijed u izvršenju osnova za plaćanje te jedinstveni obračun zateznih kamata i jedinstven sustav izvještavanja temeljen na izvornoj dokumentaciji. Sve navedeno sustav čini transparentnim, efikasnim, ažurnim i donosi ujednačenost u primjeni propisa. Provođenje ovrha na svim kunskim i deviznim računima ovršenika, u svim bankama, prema OIB-u ovršenika i bez njegove suglasnosti, čini sustav djelotvornim.

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

Izvor: FINA – informacijski sustav predstečajnih nagodbi

Prema podacima Financijske agencije za razdoblje od 01.10.2012. - 25.10.2021.godine iznos prijavljenih obveza, koji predstavlja iznos ukupnog duga koji su dužnici prijavili kod podnošenja prijedloga za pokretanje postupka predstečajne nagodbe, manjih od 10.000.000 HRK iznosile su 8.429.246.220,03 HRK odnosno 10,23% od ukupno prijavljenih obveza, a broj predmeta za to razdoblje je 7.843 što čini 87,54% od ukupnog broja predmeta. Što se tiče broja zaposlenih prema prijavi dužnika za ovu kategoriju iznosi 19.709 zaposlenih. Prijavljene obveze veće od 10.000.000 HRK čine veći udio u ukupno prijavljenim obvezama i to 89,77% dok postotak ukupnog broja predmeta je manji i čini 12,46%.

Status predmeta	Iznos prijavljenih obveza	Broj zaposlenih prema prijavi dužnika	Broj predmeta	Postotak prijavljenih obveza	Postotak broja predmeta
Riješeno	82.424.638.536,12	66.761	8.957	99,99%	99,98%
U radu	10.613.445,27	0	2	0,01%	0,02%
UKUPNO	82.435.251.981,39	66.761	8.959	100,00%	100,00%

Izvor: FINA – informacijski sustav predstečajnih nagodbi

Iz prethodnog prikaza koji pregled riješenih predmeta i predmeta u radu s postotnim udjelima, vidljivo je da predmeti sa statusom riješeno zauzimaju visoki udio s obzirom na postotak prijavljenih obveza i broja predmeta, te dostižu gotovo 100%. Riješeno se odnosi na predmete koji uključuju odbačene prijedloge za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, obustavljene postupke te postupke koji su završili prihvaćanjem plana financijskog restrukturiranja. Ostali predmeti su u radu, a njihov udio u ukupno prijavljenim obvezama čini 0,01% dok su ukupno prijavljene obveze za navedeno razdoblje iznosile 82.424.638.536,12 kuna.

Evidentno je da je najveći broj sklopljenih nagodba u Trgovačkom sudu u Zagrebu, 1.051, što čini 32% od svih stečajnih postupaka otvorenih u razdoblju 01.10.2012.- 25.10.2021. godine, a najmanji broj sklopljenih nagodbi je na Trgovačkom sudu u Bjelovaru, 147, što čini 5% ukupnih stečajnih postupaka, dok ukupan broj sklopljenih nagodbi na trgovačkim sudovima u RH iznosi 3.198.

Trgovački sud	Broj predmeta
Trgovački sud u Bjelovaru	147
Trgovački sud u Osijeku	559
Trgovački sud u Rijeci	414
Trgovački sud u Splitu	445
Trgovački sud u Varaždinu	366
Trgovački sud u Zadru	216
Trgovački sud u Zagrebu	1.051
UKUPNO	3.198

Izvor: FINA – informacijski sustav predstečajnih nagodbi

Promatraju li se djelatnosti kojima se bave blokirane pravne osobe može se uočiti kako insolventne pravne osobe koje se bave građevinarstvom stvaraju 25,27% nepodmirenih obveza.

Od djelatnosti koje su još značajnije zastupljene treba spomenuti prerađivačku industriju 20,6%, te trgovinu na veliko i malo sa 16,43% nepodmirenih dospjelih obveza. Najveći dio nepodmirenih dugovanja učinile su pravne osobe s područja grada Zagreba, a zatim slijedi Splitsko-dalmatinska županija, dok najmanji dio čini Požeško-slavonska županija.

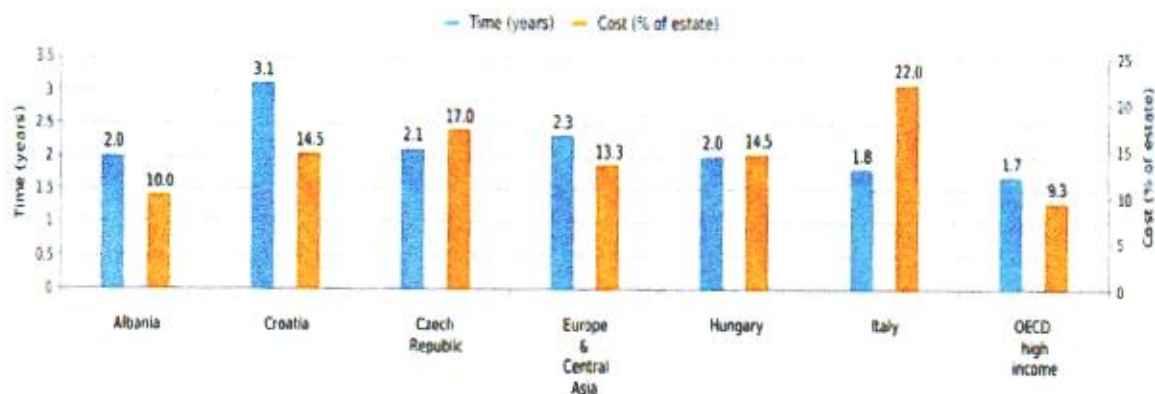
Područje djelatnosti	Iznos prijavljenih obveza	Broj zaposlenih prema prijavi dužnika	Broj predmeta
GRAĐEVINARSTVO	20.827.853.370,35	13.186	1.483
PRERAĐIVAČKA INDUSTRIJA	16.537.178.867,78	22.809	1.275
TRGOVINA NA VELIKO I NA MALO; POPRAVAK MOTORNIH VOZILA I MOTOCIKALA	13.544.588.979,12	9.553	2.049
DJELATNOSTI PRUŽANJA SMJEŠTAJA TE PRIPREME I USLUŽIVANJA HRANE	7.645.090.687,25	4.519	874
STRUČNE, ZNANSTVENE I TEHNIČKE DJELATNOSTI	7.366.809.556,03	2.251	645
POSLOVANJE NEKRETNOSTIMA	4.940.455.533,86	190	208
INFORMACIJE I KOMUNIKACIJE	3.310.811.485,37	1.993	216
POLJOPRIVREDA, ŠUMARSTVO I RIBARSTVO	2.458.872.706,85	1.923	301
PRIJEVOZ I SKLADIŠTENJE	1.394.461.115,50	3.433	427
UMJETNOST, ZABAVA I REKREACIJA	1.006.144.256,36	428	89
ADMINISTRATIVNE I POMOĆNE USLUŽNE DJELATNOSTI	860.861.124,71	2.604	210
NEPOZNATA DJELATNOST	753.066.188,53	1.436	715
RUDARSTVO I VAĐENJE	580.424.939,97	379	45
OPSKRBA VODOM; UKLANJANJE OTPADNIH VODA, GOSPODARENJE OTPADOM TE DJELATNOSTI SANACIJE OKOLIŠA	513.685.081,31	767	42
DJELATNOSTI ZDRAVSTVENE ZAŠTITE I SOCIJALNE SKRBI	275.288.145,06	385	33
OSTALE USLUŽNE DJELATNOSTI	189.035.927,48	500	267
FINANCIJSKE DJELATNOSTI I DJELATNOSTI OSIGURANJA	121.573.075,98	13	24
OPSKRBA ELEKTRIČNOM ENERGIJOM, PLINOM, PAROM I KLIMATIZACIJA	69.833.600,55	122	13
OBRAZOVANJE	58.527.339,33	270	42
JAVNA UPRAVA I OBRANA; OBVEZNO SOCIJALNO OSIGURANJE	90.000,00	0	1
UKUPNO	82.435.251.981,39	66.761	8.959

Izvor: FINA – informacijski sustav predstečajnih nagodbi

„Doing business in Croatia“

„Doing Business in Croatia“ indikator Svjetske banke ukazuje na to da je prosječan recovery rate 35,2% dok je trošak likvidacije u prosjeku gotovo 14,5%.

Postupak likvidacije i naplate sredstava je statistički prema podacima svjetske banke u RH najduži i među najskupljima:



Izvor: Svjetska banka
Izvor: Svjetska banka

ZAKLJUČAK

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