

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG
RESTRUKTURIRANJA (2021.-2026.)



SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	6
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	9
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 30.09.2021. GODINE	10
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA.....	13
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSBNOSTI ZA PLAĆANJE	15
1.8. UKUPNE OBVEZE DRUŠTVA.....	16
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	18
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	19
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	22
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	23
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE.....	24
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	25
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	28
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	29
7.1. ANALIZA TRAŽBINA KOJE SU PREDMET SUDSKIH POSTUPAKA	30
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	31
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	36

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Prijedlog dužnika za otvaranje predstečajnog postupka
2. Prijedlog Plana
3. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
4. Popis pokretnina dužnika + kopije prometne dozvole
5. Popis imovinskih prava dužnika nad tuđim stvarima
6. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
7. Izjava o broju zaposlenih
8. Popis druge imovine dužnika
9. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
10. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
11. Izjava o tražbinama radnika
12. Popis izlučnih prava na imovini dužnika
13. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
14. Iznos novčanih sredstava na računima
15. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
16. Visina prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja
17. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina
I opis tražbine koja je predmet postupka
18. Popis tražbina radnika
19. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige

- **Ostalo**

1. GFI – podaci + bilješke
2. Kartice kupaca i dobavljača

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva AGRO BEMA d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke AGRO BEMA d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke AGRO BEMA d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku AGRO BEMA d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Sopju, 09.11.2021.

AGRO BEMA d.o.o.

TOMISLAV MARIĆ, član uprave

AGRO BEMA d.o.o. 

za trgovinu, proizvodnju i usluge
Sopje, Josipa Kozarca 4

1. UVOD

Tvrtka AGRO BEMA d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

AGRO BEMA d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će tvrtku u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za daljni održivi nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj za pokretanje postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik AGRO BEMA d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Procjenjuje se da bi društvo kroz predstečajni postupak podmirilo velik dio svojih obaveza te stvorilo povoljne preduvijete za pozitivno poslovanje i očuvanje postojećih radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti ne provođenjem predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, čiju polaznu točku čini analiza aktualnog stanja i analiza povijesnih podataka te organizacija poslovanja. Na bazi provedenih analiza utvrđen je plan budućeg poslovanja. Isti obuhvaća elemente financijskog i operativnog restrukturiranja, koji su nužni za stabilizaciju novčanih tijekova, uspostavljanje nesmetanog poslovanja, redovito podmirenje obveza, uspostavljanje veće razine produktivnosti i profitabilnosti poslovanja i racionalnijeg korištenja resursa.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 30.09.2021. godine.

1.1. Opći podaci

Naziv: AGRO BEMA d.o.o. za trgovinu, proizvodnju i usluge

OIB: 94640734570

Matični broj: 010107251

Sjedište: Josipa Kozarca 4, Sopje

Godina osnivanja: 2018.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

Tomislav Marić, OIB: 49862132794, Sopje, Josipa Kozarca 62

- član uprave

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno, imenovan 6.7.2018. godine

Dinko Beleg, OIB: 71227367665, Suhopolje, Kralja Tomislava 88

- prokurist

- odluka o dodjeli prokure od 06.08.2018. godine

Broj zaposlenih na dan 30.09.2021. godine: nema zaposlenih

1.2. Predmet poslovanja

- * Kupnja i prodaja robe
- * Pružanje usluga u trgovini
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Pružanje usluga informacijskog društva
- * Računovodstveni poslovi
- * Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Promidžba, reklama i propaganda
- * Računalno programiranje, savjetovanje i djelatnosti povezane s njima
- * Održavanje i servisiranje informatičkih i komunikacijskih sistema
- * Pružanje usluga konzaltinga i inženjeringa o računalnoj tehnici i izrada softverskih rješenja
- * Pružanje usluga informatičkog dizajna i projektiranje stranica
- * 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)
- * Turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude
- * Turističke usluge u nautičkom turizmu
- * Ostale turističke usluge
- * Turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- * Djelatnost prijevoza tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * Djelatnost prijevoza putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * Prijevoz za vlastite potrebe
- * Agencijske djelatnosti u cestovnom prometu
- * Stručni poslovi prostornog uređenja
- * Projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * Elektroinstalacijski radovi
- * Niskogradnja
- * Uvođenje instalacija vodovoda, kanalizacije i plina i instalacija za grijanje i klimatizaciju
- * Završni građevinski radovi
- * Usluge silosa, prekrcaj tereta i skladištenje
- * Usluge sušenja i dosušivanja žitarica i drugih poljoprivrednih proizvoda
- * Mješaona stočne hrane
- * Otkup poljoprivrednih proizvoda
- * Proizvodnja hrane za životinje

- * Djelatnost ovlaštenog skladištara za žitarice i industrijsko bilje
- * Proizvodnja i uzgoj uzgojno valjanih životinja
- * Oplođivanje domaćih životinja
- * Trgovina uzgojno valjanim životinjama i genetskim materijalom
- * Poljoprivredna djelatnost
- * Ekološka proizvodnja, prerada, distribucija, uvoz i izvoz ekoloških proizvoda
- * Integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- * Proizvodnja brašna i stavljanje brašna na tržište
- * Potvrđivanja sukladnosti sa specifikacijom proizvoda
- * Stručni poslovi u području savjetodavne djelatnosti u poljoprivredi, ruralnom razvoju,
- * Prerada ekološke hrane za životinje
- * Zdravstvena zaštita bilja
- * Proizvodnja, prerada, unošenje iz trećih zemalja ili distribucija određenog bilja, biljnih
- * Poslovi suzbijanja štetnih organizama ili uništavanja bilja, biljnih proizvoda i drugih
- * Promet sredstava za zaštitu bilja
- * Ispitivanje u istraživačke ili razvojne svrhe
- * Proizvodnja i stavljanje u promet uređaja za primjenu sredstava za zaštitu bilja
- * Certificiranje uređaja za primjenu sredstava zaštitu bilja
- * Djelatnosti proizvodnje, stavljanja na tržište i korištenja kemikalija
- * Proizvodnja sjemena
- * Dorada sjemena
- * Pakiranje, plombiranje i označavanje sjemena
- * Stavljanje na tržište sjemena
- * Proizvodnja sadnog materijala
- * Pakiranje, plombiranje i označavanje sadnog materijala
- * Stavljanje na tržište sadnog materijala
- * Proizvodnja gnojiva i poboljšivača tla
- * Promet gnojivima i poboljšivačima tla
- * Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz šumskog reprodukcijanskog materijala
- * Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz božićnih drvaca
- * Proizvodnja proizvoda od gume i plastike
- * Djelatnost iznajmljivanja plovila
- * Održavanje i popravak motornih vozila i motocikala, poljoprivrednih strojeva i opreme,
- * Trgovina motornim vozilima
- * Iznajmljivanje motornih vozila, poljoprivrednih strojeva i opreme
- * Pokretni servis i pružanje usluga servisa motornih vozila na cesti

- * Proizvodnja proizvoda od metala
- * Popravak proizvoda od metala, strojeva i opreme
- * Proizvodnja i montaža metalnih konstrukcija
- * Proizvodnja strojeva za poljoprivredu i šumarstvo
- * Proizvodnja karoserija za motorna vozila, prikolice i poluprikolice
- * Iznajmljivanje strojeva i opreme, sa i bez rukovatelja
- * Istraživanje i eksperimentalni razvoj u području obnovljivih izvora energije
- * Proizvodnja električne energije
- * Prijenos električne energije
- * Distribucija električne energije
- * Opskrba električnom energijom
- * Organiziranje tržišta električnom energijom
- * Projektiranje, proizvodnja, montaža i prodaja sunčanih elektrana
- * Proizvodnja hrane i pića
- * Proizvodnja eteričnih i biljnih ulja
- * Prerađa i konzerviranje mesa i proizvodnja mesnih proizvoda
- * Prerađa i konzerviranje voća i povrća
- * Proizvodnja mliječnih proizvoda
- * Proizvodnja mlinskih proizvoda, škroba i škrobnih proizvoda
- * Proizvodnja pekarskih i brašneno-konditorskih proizvoda
- * Zabavne i rekreacijske djelatnosti
- * Priređivanje igara na zabavnim automatima
- * Djelatnost pakiranja
- * Stručni poslovi zaštite okoliša
- * Vađenje šljunka, pijeska i gline
- * Vađenje kamena
- * Poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * Posredovanje u prometu nekretnina
- * Poslovanje nekretninama
- * Uvoz sadnog materijala
- * Trgovina električnom energijom

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

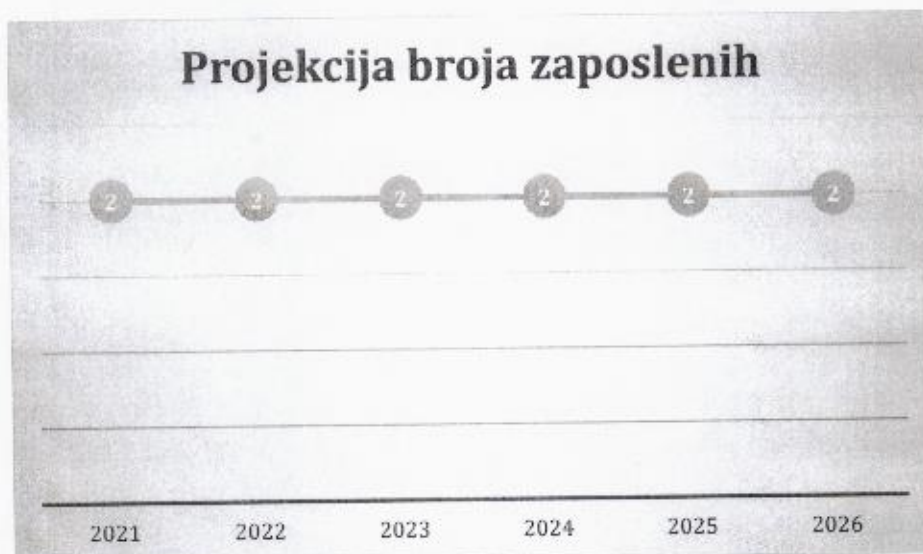
Osoba ovlaštena za zastupanje je TOMISLAV MARIĆ, član uprave koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka AGRO BEMA d.o.o. je 100% u vlasništvu Tomislava Marić. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka nema zaposlenih. Nakon restrukturiranja društvo planira zaposliti 2 nova djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2021. g. - 2026. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 30.09.2021. godine

Bilanca na dan 30.09.2021. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 459.700,00 kn, dok obveze iznose 829.089,00 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u iznosu od 24.350,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.09.2020. godine

BILANCA				Obrazac POD-BIL
<i>stanje na dan 30.09.2021.</i>				
				<i>Obveznik: 94640734570; AGRO BEMA d.o.o.</i>
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		24.350	24.350
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		24.350	24.350
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		24.350	24.350
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028			

9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		
3. Potraživanja od kupaca	034		
4. Ostala potraživanja	035		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	1.872.065	873.783
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	772.620	254.123
1. Sirovine i materijal	039		
2. Proizvodnja u tijeku	040		
3. Gotovi proizvodi	041		
4. Trgovačka roba	042	772.620	254.123
5. Predumovi za zalihe	043		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	987.410	459.700
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		
3. Potraživanja od kupaca	049	822.395	406.466
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		
6. Ostala potraživanja	052	165.015	53.234
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	112.035	159.960
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061	112.035	159.960
9. Ostala financijska imovina	062		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	1.896.415	898.133
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		
			PASIVA
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067	225.634	69.044
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	069		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	0

1. Zakonske rezerve	071		
2. Rezerve za vlastite dionice	072		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		
4. Statutarne rezerve	074		
5. Ostale rezerve	075		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081		
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083	202.812	205.634
1. Zadržana dobit	084	202.812	205.634
2. Preneseni gubitak	085		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086	2.822	-156.590
1. Dobit poslovne godine	087	2.822	
2. Gubitak poslovne godine	088		156.590
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089		
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091		
2. Rezerviranja za porezne obveze	092		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095		
6. Druga rezerviranja	096		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097	0	0
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103		
7. Obveze za predjmove	104		
8. Obveze prema dobavljačima	105		
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106		
10. Ostale dugoročne obveze	107		
11. Odgođena porezna obveza	108		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109	1.670.781	829.089
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112		

4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114	67.000	
6. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	115	149.898	138.983
7. Obveze za predujmove	116	133.300	38.920
8. Obveze prema dobavljačima	117	645.988	227.400
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118		
10. Obveze prema zaposlenicima	119	10.563	6.851
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	120	411.272	413.968
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122		
14. Ostale kratkoročne obveze	123	252.760	2.967
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124		
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125	1.896.415	898.133
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126		

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 30.09.2021.

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Obrazac
POD-RDG

za razdoblje 01.01.2021. do 30.09.2021.

Obveznik: 94640734570; AGRO BEMA d.o.o.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)	127		3.379.462	1.165.232
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		3.379.462	1.165.232
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132			
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)	133		3.371.429	1.321.799
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		3.118.457	1.224.670
a) Troškovi sirovina i materijala	136		160.633	27.190
b) Troškovi prodane robe	137		2.649.667	1.073.692
c) Ostali vanjski troškovi	138		308.157	123.788
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139		173.631	81.232
a) Neto plaće i nadnice	140		123.123	59.559
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		31.042	14.999
c) Doprinosi na plaće	142		19.466	6.674
4. Amortizacija	143		11.325	
5. Ostali troškovi	144		68.016	15.897
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		0	0
a) dugotrajne imovine osim finansijske imovine	146			
b) kratkotrajne imovine osim finansijske imovine	147			

7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149		
b) Rezerviranja za porezne obveze	150		
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151		
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152		
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153		
f) Druga rezerviranja	154		
8. Ostali poslovni rashodi	155		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)	156	3.529	11
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157		
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	158		
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159		
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160		
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161		
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162		
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163	3.529	11
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164		
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	165		
10. Ostali financijski prihodi	166		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)	167	4.101	33
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168		
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169		
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170	1.605	
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171	2.496	33
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	173		
7. Ostali financijski rashodi	174		
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175		
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	177		
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	178		
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)	179	3.382.991	1.165.243
X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)	180	3.375.530	1.321.832
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)	181	7.461	-156.589
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	182	7.461	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	183	0	156.589
XII. POREZ NA DOBIT	184	4.639	
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)	185	2.822	-156.589
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	186	2.822	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	187	0	156.589

1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Tvrtka AGRO BEMA d.o.o. bavi se prodajom poljoprivredne mehanizacije, čiji su glasni kupci OPG-ovi, obrti te trgovačka društva.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog trenutne gospodarsko – ekonomske situacije prouzrokovane COVID – om 19, te nemogućnosti naplate potraživanja prema kupcima. Nadalje na blokadu računa je također utjecalo i smanjenje prodaje u 2020. i 2021. godini te otežane nabave i isporuke od strane dobavljača.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Bez obzira na trenutnu situaciju, tvrtka nastoji zadovoljiti želje i potrebe tržišta kroz smanjenje troškova i povećanje prodaje. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi svoje poslovanje pokušali vratiti u prvobitno stanje dodatnim oglašavanjem vlastitih proizvoda.

Tvrtka AGRO BEMA d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijeteće nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da AGRO BEMA d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka AGRO BEMA d.o.o. pokreće predstečajni postupak. 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 na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva AGRO BEMA d.o.o. na dan 30.09.2021. prikazane su kako slijedi:

a) Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

Tablica 1:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	29524210204	A1 Hrvatska d.o.o.	Vrtni put 1, 10000 Zagreb	3.589,67	0,55%
2		DRŽAVNI INSPEKTORAT		8.900,00	1,37%
3	50730247993	EKO-FLOR PLUS d.o.o.	Mokriča 180C, 49243 Oroslavje	991,76	0,15%
4	14591526070	OPĆINA SOPJE	K. Tomislava 9, 33525 Sopje	1.938,80	0,30%
5	09677499852	AGRO PMD d.o.o.	Južno predgrađe 38, 31000 Osijek	94.741,80	14,57%
6	DE815646089	Wilhelm Fricke SE	Zum Kreuzkamp 7, Heeslingen, DE	674,22	0,10%
7	83247361073	AZUT DIGITAL d.o.o.	Kušlanova 27, 10000 Zagreb	654,75	0,10%
8	5950075724	KURT MÜHENDISLIK MAK. SAN. ve DAH. TIC. LTD. ŞTI	Zafer Sokak No:2, Hayrabolu, TURSKA	105.815,94	16,27%
9	05749090619	AGROBEMA POLJOPRIVREDNA MEHANIZACIJA d.o.o.	Ulica kralja Tomislava 90, 33525 Sopje	19.000,00	2,92%
10	18663136487	MINISTARSTVO FINANCIJA	Kataničeva 5, 10000 Zagreb	413.968,00	63,66%
			UKUPNO:	650.274,94	100,00%

Neosigurani vjerovnici

Tablica 2:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	32247795989	CROATIA BANKA d.d.	Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb	138.983,09	100,00%
			UKUPNO:	138.983,09	100,00%

Osigurani vjerovnici

b) Obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku

Tablica 2:

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	71227367665	DINKO BELEG	3.433,99
2	79857659810	EMANUEL MARIĆ	3.417,00
		Ukupno:	6.850,99

Prioritetne tražbine

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.09.2021. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Trgovačka roba	154.123
2. Potraživanja od kupaca	406.466
3. Ostala potraživanja	53.234
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	139.960
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	753.783,00
1. Obveze prema bankama i drugim finacijskim institucijama	138.983
2. Obveze za predujmove	38.920
3. Obveze prema dobavljačima	227.400
4. Obveze prema zaposlenicima	6.851
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	413.968
6. Ostale kratkoročne obveze	2.967
UKUPNO OBVEZE	829.089,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-75.306,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.09.2021. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -75.306,00 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

3. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici sa neosiguranim tražbinama	650.274,94	82,39%	50%	325.137,47	325.137,47	-	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Vjerovnici sa osiguranim tražbinama	138.983,09	17,61%	-	-	138.983,09	4,00%	12 mjeseci	48 mjeseci
	Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	789.258,03	82,39%	-	325.137,47	464.120,56	-	-	-
C	Prioritetne tražbine	6.850,99	100,00%	-	-	-	-	-	-
	Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	6.850,99	100,00%						

Analiza tražbina prema veličini, kategoriji, razini očekivanog namirenja i prijedlog rokova za njihovo namirenje

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednaka mjesečna anuiteta, uz 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata tražbina u cijelosti na 48 jednakih mjesečna anuiteta, uz 12 mjeseci počeka i kamatnu stopu od 4,0%.
- **Prioritetne tražbine.** Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritarno.

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.09.2021. godine iznosi 650.274,94 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	29524210204	A1 Hrvatska d.o.o.	Vrtni put 1, 10000 Zagreb	3.589,67	0,55%	1.794,84	1.794,84	37,39
2		DRŽAVNI INSPEKTORAT		8.900,00	1,37%	4.450,00	4.450,00	92,71
3	50730247993	EKO-FLOR PLUS d.o.o.	Mokrice 180C, 49243 Oroslavje	991,76	0,15%	495,88	495,88	10,33
4	14591526070	OPĆINA SOPJE	K. Tomislava 9, 33525 Sopje	1.938,80	0,30%	969,40	969,40	20,20
5	09677499852	AGRO PMD d.o.o.	Južno predgrade 38, 31000 Osijek	94.741,80	14,57%	47.370,90	47.370,90	986,89
6	DE815646089	Wilhelm Fricke SE	Zum Kreuzkamp 7, Heeslingen, DE	674,22	0,10%	337,11	337,11	7,02
7	83247361073	AZUT DIGITAL d.o.o.	Kušlanova 27, 10000 Zagreb	854,75	0,10%	327,38	327,38	6,82
8	5950075724	KURT MÜHENDISLIK MAK. SAN. ve DAH. TIC. LTD. ŞTI	Zafer Sokak No:2, Hayrabolu, TURSKA	105.815,94	16,27%	52.907,97	52.907,97	1.102,25
9	05749090619	AGROBEMA POLJOPRIVREDNA MEHANIZACIJA d.o.o.	Ulica kralja Tomislava 90, 33525 Sopje	19.000,00	2,92%	9.500,00	9.500,00	197,92
10	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	413.968,00	63,66%	206.984,00	206.984,00	4.312,17
			UKUPNO:	650.274,94	100,00%	325.137,47	325.137,47	6.773,70

Neosigurani vjerovnici

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.09.2021. godine iznosi 138.983,09 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, uz 12 mjeseci počeka i 4,0 % kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBEZE	STRUKTURA
1	32247795989	CROATIA BANKA d.d.	Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb	138.983,09	100,00%
			UKUPNO:	138.983,09	100,00%

Osigurani vjerovnik

- Prioritetne tražbine.** Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBEZE
1	71227367665	DINKO BELEG	3.433,99
2	79857659810	EMANUEL MARIĆ	3.417,00
		Ukupno:	6.850,99

Prioritetne tražbine

Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 325.137,47 kn, čime će se tvrtci omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 459.700,00 kn. Sve ovo omogućit će tvrtci lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 249.831,47 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Trgovačka roba	154.123
2. Potraživanja od kupaca	406.466
3. Ostala potraživanja	53.234
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	139.960
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	753.783,00
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	138.983
2. Obveze za predujmove	38.920
3. Obveze prema dobavljačima	227.400
4. Obveze prema zaposlenicima	6.851
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	413.968
6. Ostale kratkoročne obveze	2.967
UKUPNO OBVEZE	829.089,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-75.306,00
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	325.137,47
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	249.831,47

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Operativno restrukturiranje prvenstveno je usmjereno na povećanje efikasnosti i racionalizaciju internih procesa radi postizanja što boljih rezultata. Osim financijskog restrukturiranja, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i određene mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 2 djelatnika u naredne četiri godine.
- Optimizacija radnih procesa
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihove usluge.
- Povećanje profitabilnosti
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- Oglašavanje
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

Sve navedene aktivnosti u funkciji su boljeg financijskog rezultata i ostalih financijskih ciljeva (veće operativne dobiti, profitabilnosti kapitala i imovine te ekonomske dodane vrijednosti).

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 65.892,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	25.580,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	18.325,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	21.987,00
	UKUPNO:	65.892,00

Operativne mjere

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim i organizacijskim kapacitetima te mjerama operativnog i financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog izvještaja. Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje s postojećim kupcima, nova tržišta)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže

Projekcija poslovanja (2021. - 2026.)

Planirani prihod							
R.b.	Opis	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Prihod	1.789.620	2.684.430	2.952.873	3.248.160	3.572.976	3.930.274
	Ukupno Prihod	1.789.620	2.684.430	2.952.873	3.248.160	3.572.976	3.930.274
Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Sirovina i materijal	1.467.488	2.201.233	2.421.356	2.663.491	2.929.841	3.222.825
2	Bruto plaće	132.000	132.000	132.000	132.000	132.000	132.000
3	Financijski izdaci (kta)	8.335	7.578	6.889	6.262	5.693	5.176
4	Amortizacija	35.792	42.951	51.541	61.849	74.219	89.063
5	Ostalo	143.170	214.754	236.230	259.853	285.838	314.422
	Ukupni troškovi	1.786.786	2.598.515	2.848.015	3.123.456	3.427.591	3.763.485
Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I	Prihod	1.789.620	2.684.430	2.952.873	3.248.160	3.572.976	3.930.274
II	Rashod	1.786.786	2.598.515	2.848.015	3.123.456	3.427.591	3.763.485
a	Materijalni troškovi	1.610.658	2.415.987	2.657.586	2.923.344	3.215.679	3.537.247
b	Bruto plaće	132.000	132.000	132.000	132.000	132.000	132.000
c	Amortizacija	35.792	42.951	51.541	61.849	74.219	89.063
d	Rashod financiranja	8.335	7.578	6.889	6.262	5.693	5.176
III	Dobit prije oporezivanja	2.834	85.915	104.858	124.704	145.385	166.789
IV	Porez na dobit	283	8.591	10.486	12.470	14.539	16.679
V	Neto dobit	2.551	77.323	94.372	112.234	130.847	150.110

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2022. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	4.890,00
2	Bruto plaće	0,00
3	Ostali troškovi	15.000,00
	Ukupno:	19.890,00

Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem 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.

POZICIJA	30.09.2020.	31.12.2026.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	138.983	72.589
2. Obveze za predujmove	38.920	20.562
3. Obveze prema dobavljačima	227.400	116.325
4. Obveze prema zaposlenicima	6.851	0
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	413.968	0
6. Ostale kratkoročne obveze	2.967	1.687
UKUPNO	829.089,00	211.163

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva AGRO BEMA d.o.o. na dan 31.10.2020. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA	VRSTA TRAŽBINE
1	29524210204	A1 Hrvatska d.o.o.	Vrtni put 1, 10000 Zagreb	3.589,67	0,45%	Neosigurana tražbina
2		DRŽAVNI INSPEKTORAT		8.900,00	1,12%	Neosigurana tražbina
3	50730247993	EKO-FLOR PLUS d.o.o.	Mokrice 180C, 49243 Oroslavje	991,76	0,12%	Neosigurana tražbina
4	14591526070	OPĆINA SOPJE	K. Tomislava 9, 33525 Sopje	1.938,80	0,24%	Neosigurana tražbina
5	09677499852	AGRO PMD d.o.o.	Južno predgrađe 38, 31000 Osijek	94.741,80	11,90%	Neosigurana tražbina
6	DE815646089	Wilhelm Fricke SE	Zum Kreuzkamp 7, Heeslingen, DE	674,22	0,08%	Neosigurana tražbina
7	83247361073	AZUT DIGITAL d.o.o.	Kušlanova 27, 10000 Zagreb	654,75	0,08%	Neosigurana tražbina
8	5950075724	KURT MÜHENDISLIK MAK. SAN. ve DAH. TIC. LTD. ŞTI	Zafer Sokak No.2, Hayrabolu, TURSKA	105.815,94	13,29%	Neosigurana tražbina
9	05749090619	AGROBEMA POLJOPRIVREDNA MEHANIZACIJA d.o.o.	Ulica kralja Tomislava 90, 33525 Sopje	19.000,00	2,39%	Neosigurana tražbina
10	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	413.968,00	52,00%	Neosigurana tražbina
11	32247795989	CROATIA BANKA d.d.	Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb	138.983,09	17,46%	Osigurana tražbina
12	71227367665	DINKO BELEG		3.433,99	0,43%	Prioritetna tražbina
13	79857659810	EMANUEL MARIĆ		3.417,00	0,43%	Prioritetna tražbina
			UKUPNO:	796.109,02	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

7.1. Analiza tražbina koje su predmet sudskih postupaka

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka navedene su u sljedećoj tablici:

R.B.	Naziv suda ili drugog tijela	Vrsta postupka (parnični, izvanparnični, ovršni, prekršajni, kazneni, upravni, stečajni i dr.)	Poslovni broj / Klasa	Predmet postupka	Podaci o drugoj stranci (naziv / ime i prezime, adresa i OIB)	Pravna pozicija dužnika (tužitelj, tuženik, predlagatelj, okrivljenik, ovrhovoditelj, ovršenik i dr)	Vrijednost predmeta spora / iznos kazne
1	FINA		PNTSP-2				4.989,49
2	FINA	OVRŠI	UPI-I-415-02/2021-001/00463	OVRHA	MINISTARSTVO FINACIJA, Porezna uprava, OIB: 18683136487, Katančićeva 5, 10000 Zagreb	OVRŠENIK	242.710,57
3	FINA	OVRŠI	UPI-I-325-08/20-07/0008930-IZ.N	OVRHA	MINISTARSTVO FINACIJA, Hrvatske vode, OIB: 18683136487, Katančićeva 5, 10000 Zagreb	OVRŠENIK	3.751,22
4	FINA	OVRŠI	UPI-I-116-01/21-04/3056	OVRHA	DRŽAVNI INSPEKTORAT	OVRŠENIK	8.900,00
5		UPRAVNI	Klasa:080-02/17-01/183, Ur.Br:513-07-21-08/17-15	UPRAVNI UGOVOR	POREZNA UPRAVA, Područni ured Virovitica, OIB:18683136487, Vladimira Nazora 3, virovitica		218.745,59

Analiza sudskih postupaka

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja. Osnovanost tražbina koje su predmet sudskih postupaka bit će utvrđena u pojedinom sudskom postupku koji će biti nastavljeni nakon pravomoćnosti rješenja nadležnog suda kojim se potvrđuje predstečajni sporazum. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s tražbinama koje su predmet sudskih postupaka nakon okončanja parničnih postupaka pokrenutih temeljem rješenja suda, dužnik će vjerovnika tih tražbina otplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i redovne vjerovnike s utvrđenim tražbinama.

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici društva podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Dužnik AGRO BEMA d.o.o. sa sjedištem u Sopje, Josipa Kozarca 4, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Bjelovaru pod matičnim brojem subjekta MBS: 010107251, OIB: 94640734570 i vjerovnici sklapaju:

PREDSTEČAJNI SPORAZUM

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.09.2021. godine iznosi 650.274,94 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. A1 Hrvatska d.o.o., Vrtni put 1, 10000 Zagreb, OIB: 29524210204, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 3.589,67 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.794,84 kn. Preostali iznos tražbine od 1.794,84 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 37,39 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
- 2. DRŽAVNI INSPEKTORAT, , OIB: , ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 8.900,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 4.450,00 kn. Preostali iznos tražbine od 4.450,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 92,71 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda

kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. EKO-FLOR PLUS d.o.o., Mokrice 180C, 49243 Oroslavje, OIB: 50730247993, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 991,76 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 495,88 kn. Preostali iznos tražbine od 495,88 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 10,33 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
4. OPĆINA SOPJE, K. Tomislava 9, 33525 Sopje, OIB: 14591526070, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 1.938,80 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 969,40 kn. Preostali iznos tražbine od 969,40 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 20,20 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
5. AGRO PMD d.o.o., Južno predgrađe 38, 31000 Osijek, OIB: 09677499852, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 94.741,80 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 47.370,90 kn. Preostali iznos tražbine od 47.370,90 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 986,89 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

6. Wilhelm Fricke SE, Zum Kreuzkamp 7, Heeslingen, DE, OIB: DE815646089, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 674,22 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 337,11 kn. Preostali iznos tražbine od 337,11 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 7,02 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

7. AZUT DIGITAL d.o.o., Kušlanova 27, 10000 Zagreb, OIB: 83247361073, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 654,75 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 327,38 kn. Preostali iznos tražbine od 327,38 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 6,82 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

8. KURT MÜHENDISLIK MAK. SAN. ve DAH. TIC. LTD. ŞTI, Zafer Sokak No:2, Hayrabolu, TURSKA, OIB: 5950075724, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 105.815,94 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 52.907,97 kn. Preostali iznos tražbine od 52.907,97 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 1.102,25 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

9. AGROBEMA POLJOPRIVREDNA MEHANIZACIJA d.o.o., Ulica kralja Tomislava 90, 33525 Sopje, OIB: 05749090619, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 19.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 9.500,00 kn. Preostali iznos tražbine od 9.500,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 197,92 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
10. MINISTARSTVO FINACIJA, Katančićeva 5, 10000 Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 413.968,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 206.984,00 kn. Preostali iznos tražbine od 206.984,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 4.312,17 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.09.2021. godine iznosi 138.983,09 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, uz 12 mjeseci počeka i 4,0 % kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
1. CROATIA BANKA d.d., Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb, OIB: 32247795989, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 138.983,09 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni dužnik otplati vjerovniku tražbinu u cijelosti nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz kamatnu stopu od 4,00% godišnje, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- **Prioritetne tražbine.** Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	71227367665	DINKO BELEG	3.433,99
2	79857659810	EMANUEL MARIC	3.417,00
		Ukupno:	6.850,99

Prioritetne tražbine

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja podijeljeni su u skupine koji uključuju sljedeće grupe troškova:

- Administrativni troškovi - 10.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 8.000,00 kn
- Ostali troškovi – 5.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 23.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke AGRO BEMA d.o.o. za 2020. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke AGRO BEMA d.o.o. dana 09.11.2021. godine.

AGRO BEMA d.o.o.

Tomislav Marić, Član uprave

AGRO BEMA d.o.o.
za trgovinu, proizvodnju i usluge
Sopje, Josipa Kozarca 4

