

2026-2029 godina

**PLAN FINANCIJSKOG I
OPERATIVNOG
RESTRUKTURIRANJA**

Rujan, 2026. godine

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Sadržaj:

1. UVOD.....	1
1.1 Opći podaci o užniku.....	2
1.2. Predmet poslovanja dužnika.....	2
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA.....	4
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA.....	5
3.1. Dugotrajna imovina.....	5
3.2. Kratkotrajna imovina.....	6
4. UZROCI FINACIJSKIH TEŠKOĆA DUŽNIKA.....	7
5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA.....	8
6. OKOLNOSTI I POKAZATELJI PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE.....	9
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	10
8. UTJECAJ MJERA RESTRUKTURIRANJA NA LIKVIDNOST DRUŠTVA.....	11
9. STRATEGIJA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I PROCJENA EFEKATA.....	20
10. POSLOVNI PLAN DRUŠTVA ZA TEKUĆE I NADOLAZEĆE RAZDOBLJE.....	22
11. PLANIRANA BILANCA DRUŠTVA PREMA PROJEKCIJI POSLOVANJA.....	23
12. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI.....	24
13. PREDLOŽENA PONUDA ZA VJEROVNIKE PO SKUPINAMA.....	28
14. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA ZA PRIVREMENO FINANCIRANJE.....	46
15. OKVIRNI TROŠAK RESTRUKTURIRANJA.....	47
16. TRAŽBINE KOJE NISU OBUHVAĆENE PLANOM RESTRUKTURIRANJA.....	48
17. OBAVIJESTI I KONZULTACIJE S RADNICIMA.....	50
18. OBRAZLOŽENJE OPRAVDANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA.....	51

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Popis tablica:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

Tablica 3: Manjak likvidnih sredstava

Tablica 4: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

Tablica 5: Popis obveza prema vjerovnicima

Tablica 6: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

Tablica 7: Izračun učinka mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

Tablica 8: Projekcija poslovanja za razdoblje 2026. – 2029.

Tablica 9: Planirana bilanca

Tablica 10: Popis tražbina prema svim predstečajnim vjerovnicima

Tablica 11: Predstečajni vjerovnici

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

1. UVOD:

L.T.M skate gradnja d.o.o. za graditeljstvo i usluge sa prijavljenim središtem u Novaki Bistranski, Općina Bistra primarno se bavi djelatnostima građenja, projektiranja, nadzora nad gradnjom i poslovanjem nekretninama. Društvo je osnovano 2018. godine, a posluje kao društvo s ograničenom odgovornošću u privatnom vlasništvu.

Uz osnovne djelatnosti iz područja graditeljstva i nekretnina, društvo ima registriran i širi spektar dodatnih djelatnosti, uključujući energetske certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi, djelatnost tehničkog ispitivanja i analize, djelatnost druge obrade otpada, djelatnost oporabe otpada, djelatnost posredovanja u gospodarenju otpadom, djelatnost prijevoza otpada, gospodarenje otpadom, stručni poslovi zaštite okoliša itd...

Društvo se kao primarnom djelatnošću bavi odštopavanjem i čišćenjem kanalizacija sa specijaliziranim strojem.

Zbog financijskih poteškoća i otežanih tržišnih uvjeta, društvo je pokrenulo predstečajni postupak s ciljem stabilizacije poslovanja, izbjegavanja stečaja i očuvanja radnih mjesta. Plan restrukturiranja predviđa reprogramiranje obveza i prilagodbu financijskih tokova kako bi se uspostavila likvidnost i osigurao kontinuitet poslovanja. Provedba plana nužna je za postizanje dugoročne financijske ravnoteže, stabilizaciju operativnih aktivnosti i stvaranje temelja za održivo poslovanje društva u budućnosti.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

1.1 Opći podaci o dužniku

NAZIV DUŽNIKA:

L.T.M. skate gradnja društvo s ograničenom odgovornošću za usluge

OIB DUŽNIKA: 73838742754

Matični broj dužnika: 081159582

Sjedište dužnika: Podgorska ulica 100 , 10298 Novaki Bistranski (Općina Bistra)

Godina osnivanja: 2018.

Temeljni kapital: 2.654,46 euro

OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE:

Marijo Rozić

OIB: 95781836616

Novaki Bistranski, Podgorska ulica 100

- direktor

- zastupa samostalno i pojedinačno

- odlukom člana društva od 12.11.2025. godine imenovana direktorom društva

1.2. Predmet poslovanja dužnika

- * projektiranje i građenje građevina, te stručni nadzor građenja
- * energetska certificiranje, energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * djelatnost upravljanja projektom gradnje
- * djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- * djelatnost druge obrade otpada
- * djelatnost oporabe otpada
- * djelatnost posredovanja u gospodarenju otpadom
- * djelatnost prijevoza otpada
- * djelatnost sakupljanja otpada
- * djelatnost trgovanja otpadom
- * djelatnost zbrinjavanja otpada
- * gospodarenje otpadom

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

- * djelatnost ispitivanja i analize otpada
- * stručni poslovi zaštite okoliša
- * gospodarsko korištenje prirodnih dobara
- * djelatnost praćenja kvalitete zraka
- * djelatnost praćenja emisija onečišćujućih tvari u zrak iz nepokretnih izvora
- * djelatnost prikupljanja, provjere propuštanja, ugradnje i servisiranja slijedećih uređaja i opreme koji sadrže kontrolirane tvari ili fluorirane stakleničke plinove ili o njima ovise: rashladni i klimatizacijski uređaji i oprema, te dizalice topline, isključujući te uređaje i opremu u motornim vozilima, te nepokretni protupožarni sustavi i aparati za gašenje požara
- * djelatnost prikupljanja, obnavljanja, oporabe i stavljanja na tržište oporabljenih kontroliranih tvari ili fluoriranih stakleničkih plinova
- * djelatnost uvoza/izvoza i stavljanje na tržište kontroliranih tvari i/ili fluoriranih stakleničkih plinova, servisiranje, obnavljanje i uporaba tih tvari
- * stručni poslovi zaštite od buke
- * održavanje javnih površina
- * uređenje i održavanje krajolika
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * usluge informacijskog društva
- * organiziranje sajмова, seminara, tečajeva, izložaba, kongresa, promocija, zabavnih manifestacija, tribina, priredbi
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u zdravstvenom turizmu
- * turističke usluge u kongresnom turizmu
- * turističke usluge aktivnog i pustolovnog turizma
- * turističke usluge na poljoprivrednom gospodarstvu, uzgajalištu vodenih organizama, lovištu i u šumi šumoposjednika te ribolovnom turizmu
- * usluge turističkog ronjenja
- * usluge iznajmljivanja opreme za šport i rekreaciju turistima i obveze pružatelja usluge
- * pripremanje i usluživanje jela, pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * pripremanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tim jelima, pićima i napitcima (catering)

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

- * iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja
- * iznajmljivanje predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * iznajmljivanje motornih vozila
- * djelatnost iznajmljivanja plovila
- * obavljanje djelatnosti iznajmljivanja jahti ili brodica sa ili bez posade (charter)
- * djelatnost skladištenja
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * djelatnost prijevoza putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * djelatnost prijevoza putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * djelatnost prijevoza tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * čišćenje svih vrsta objekata
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * djelatnost proizvodnje i stavljanje na tržište predmeta opće uporabe
- * poljoprivredna djelatnost
- * ekološka proizvodnja, prerada, distribucija, uvoz i izvoz ekoloških proizvoda
- * integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- * proizvodnja brašna i stavljanje brašna na tržište
- * stručni poslovi u području savjetodavne djelatnosti u poljoprivredi, ruralnom razvoju, ribarstvu te unapređenju gospodarenja u šumama i šumskim zemljištima šumoposjednika
- * izrada elaborata katastarske izmjere
- * izrada elaborata tehničke reambulacije
- * izrada parcelacijskih i drugih geodetskih elaborata katastra zemljišta
- * izrada parcelacijskih i drugih geodetskih elaborata katastra nekretnina
- * izrada parcelacijskih i drugih geodetskih elaborata za potrebe pojedinačnog prevođenja katastarskih čestica katastra zemljišta u katastarske čestice katastra nekretnina
- * izrada elaborata katastra vodova i stručne geodetske poslove za potrebe pružanja geodetskih usluga
- * tehničko vođenje katastra vodova
- * izrada posebnih geodetskih podloga za potrebe izrade dokumenata i akata prostornog uređenja
- * izrada posebnih geodetskih podloga za potrebe projektiranja
- * izrada geodetskih elaborata stanja građevine prije rekonstrukcije
- * izrada geodetskoga projekta
- * iskolčenje građevina i izrada elaborata iskolčenja građevine
- * izrada geodetskog situacijskog nacrtu izgrađene građevine
- * geodetsko praćenje građevine u gradnji i izrada elaborata geodetskog praćenja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

- * praćenje pomaka građevine u njezinom održavanju i izrada elaborata geodetskog praćenja
- * geodetski poslovi koji se obavljaju u okviru urbane komasacije
- * izrada projekata komasacije poljoprivrednog zemljišta i geodetski poslovi koji se obavljaju u okviru komasacije poljoprivrednog zemljišta
- * izrada posebnih geodetskih podloga za zaštićena i štićena područja
- * proizvodnja odjeće
- * proizvodnja kože i srodnih proizvoda

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 28. travnja 2026. godine, za povjerenika u predstečajnom postupku imenovana je Martina Križanić koja će obavljati sve dužnosti vezane uz predstečajni postupak.

Zaduženja povjerenice uključuju praćenje i nadzor nad provedbom predstečajnog postupka, koordinaciju s vjerovnicima i dužnikom te analizu financijskog stanja dužnika. Povjerenica pruža stručnu podršku i savjete svim uključenim stranama kako bi se osigurala pravovremena i učinkovita usklađenost s relevantnim propisima.

Osnovni podaci o povjereniku:

Ime i prezime: Martina Križanić

OIB: 20922567880

Adresa prebivališta: Trakošćanska 18, Varaždin

Imenovanjem gospođe Martine Križanić za povjerenicu u predstečajnom postupku, očekuje se da će postupak proteći u skladu s važećim zakonodavstvom i uz maksimalnu transparentnost, čime će se stvoriti uvjeti za uspješan završetak predstečajnog postupka.

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

Imovina dužnika L.T.M.SKATE GRADNJA d.o.o., prema podacima u Planu restrukturiranja (izrađenog na temelju stanja od 31.12.2025.), sastoji se od dugotrajne i kratkotrajne imovine. Ukupna knjigovodstvena neto vrijednost imovine na dan podnošenja ovog Plana iznosi 159.320,37 EUR.

Podjela imovine prema vrsti na datum podnošenja Plana prikazana je u nastavku:

3.1. Dugotrajna imovina

Dugotrajna imovina društva iznosi 34.117,41 EUR i u cijelosti se sastoji od materijalne imovine, dok dugotrajne financijske imovine društvo nema.

Materijalna imovina obuhvaća isključivo transportnu imovinu, odnosno teretna i osobna vozila koja se koriste u redovnom operativnom poslovanju. Društvo u vlasništvu nema građevinskih objekata, dok su evidentirana postrojenja, alati, pogonski inventar te uredska oprema knjigovodstveno u potpunosti amortizirani te njihova sadašnja neto vrijednost iznosi 0,00 EUR.

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
Redni broj	OPIS	EUR
1.	MATERIJALNA IMOVINA	34.117,41
1.1.	Građevinski objekti	0,00
1.2.	Postrojenja i oprema	0,00
1.3.	Transportna imovina (vozila)	34.117,41
1.4.	Ostala materijalna imovina	0,00
2.	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	98.881,39
2.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	98.881,39
	UKUPNO:	132.998,80

3.2. Kratkotrajna imovina

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Kratkotrajna imovina društva na dan 31.12.2025. godine iznosi ukupno 125.202,96 EUR, a sastoji se od zaliha, potraživanja, kratkotrajne financijske imovine te novca u banci.

Kratkotrajna financijska imovina predstavlja uvjerljivo najznačajniji i dominantan dio kratkotrajne imovine društva u iznosu od 98.881,39 EUR (što čini gotovo 79% ukupne kratkotrajne imovine). Ova imovina u cijelosti se odnosi na dane pozajmice te pripadajuće obračunate kamate.

Potraživanja društva iznose ukupno 18.033,20 EUR. Najveći dio odnosi se na potraživanja od kupaca u zemlji u iznosu od 10.978,63 EUR po osnovi pruženih usluga i izvedenih radova. Preostali dio potraživanja u iznosu od 7.054,57 EUR čine potraživanja od države i drugih institucija (odnosi se na potraživanja od Fondova zdravstva za bolovanja te preplaćeni pretporez).

Zalihe društva iznose ukupno 7.307,15 EUR, a obuhvaćaju sirovine i materijal u iznosu od 4.267,80 EUR te trgovačku robu u vlastitom skladištu u iznosu od 3.039,35 EUR koji se koriste za potrebe redovnog poslovanja. Sitan inventar evidentiran u poslovanju u potpunosti je otpisan.

Novčana sredstva na dan bilance iznose ukupno 981,22 EUR, od čega se većina sredstava (977,04 EUR) nalazi na podračunu ovrhe, dok preostali dio čini redovni žiro-račun.

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
Redni broj	OPIS	EUR
1.	ZALIHE	7.307,15
1.1.	Sirovine i materijal (Konto 310)	4.267,80
1.2.	Trgovačka roba u skladištu (Konto 660)	3.039,35
2.	POTRAŽIVANJA	18.033,20
2.1.	Potraživanja od kupaca (Konto 120)	10.978,63
2.2.	Potraživanja od države i drugih institucija (Konto 160 + 180)	7.054,57
2.3.	Ostala potraživanja	0,00
3.	KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	98.881,39
3.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično (Konto 157)	98.881,39
4.	NOVAC U BANCII BLAGAJNI	981,22
4.1.	Žiro računi i novčana sredstva (Konto 100)	981,22
	UKUPNO	125.202,96

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

4. UZROCI FINANCIJSKIH TEŠKOĆA DUŽNIKA

Dužnik L.T.M.SKATE GRADNJA d.o.o. podnio je prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka zbog nemogućnosti podmirivanja dospjelih obveza koje na dan 31.12.2025. godine iznose ukupno 98.996,86 EUR te nastale akutne nelikvidnosti (slobodna novčana sredstva na redovnom računu iznose svega 4,18 EUR, dok je iznos od 977,04 EUR pod ovrhom). Akumulirani financijski problemi proizlaze iz kombinacije unutarnjih i vanjskih čimbenika koji su doveli do pada prihoda, nastanka poslovnog gubitka i nemogućnosti redovnog servisiranja obveza prema dobavljačima i financijskim institucijama.

Glavni razlozi koji su doveli do pokretanja predstečajnog postupka uključuju:

- Znatno smanjenje poslovnih prihoda i nastanak poslovnog gubitka – Tijekom 2025. godine društvo je ostvarilo ukupne prihode od 44.339,66 EUR (od čega prihodi od pružanja usluga čine 37.159,00 EUR), dok su ukupni rashodi poslovanja iznosili 60.218,48 EUR. Zbog znatnog opterećenja troškovima poslovanja, održavanja transportne imovine te visoke amortizacije (14.781,46 EUR), društvo je ostvarilo negativan financijski rezultat koji je direktno ugrozio tekuću likvidnost.
- Imobilizacija obrtnih sredstava u danim pozajmicama i blokada računa – Ključni uzrok nelikvidnosti predstavlja nemogućnost brze konverzije kratkotrajne financijske imovine u novčana sredstva. Naime, čak 98.881,39 EUR obrtnih sredstava društva vezano je u danim pozajmicama i pripadajućim kamatama (Konto 157). Nemogućnost pravovremenog priljeva po toj osnovi onemogućila je podmirivanje dospjelih obveza prema dobavljačima u iznosu od 48.411,78 EUR, što je u konačnici dovelo do ovrhe i blokade novčanih sredstava (Konto 1009-1).
- Fiksno opterećenje kreditnim i leasing obvezama uz smanjenje ugovorenih poslova – Društvo se suočilo s nemogućnošću urednog servisiranja fiksnih obveza po osnovi dugoročnih RBA kredita (33.967,06 EUR) i financijskog leasinga za vozila (10.496,24 EUR), koje ukupno iznose 44.463,30 EUR. Smanjena potražnja na tržištu građevinskih usluga i jačanje konkurencije onemogućili su ostvarivanje operativnog novčanog toka dostatnog za paralelno pokrivanje tekućih hladnih pogona i financijskih obveza.

Predstečajni postupak nužan je kako bi se provelo financijsko i operativno restrukturiranje, postigla nagodba s vjerovnicima (prvenstveno dobavljačima i financijskim institucijama) te deblokiralo i očuvalo kontinuirano poslovanje društva. Cilj je redefinirati dinamiku otplate obveza, urediti status danih pozajmica, osigurati održivu likvidnost i prilagoditi strukturu troškova realnom obujmu poslovanja, čime se stvaraju temelji za dugoročnu održivost poduzeća L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

Društvo L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. (OIB: 73838742754, Novaki Bistranski, Podgorska ulica 100) na dan 28.02.2026. godine, kao i na dan prije podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka, zapošljavala je ukupno 2 (dva) radnika.

U međuvremenu je jednom radniku otkazan ugovor o radu te društvo trenutno ima zaposlenog jednog radnika.

Zaposlenik izravno sudjeluje u obavljanju redovitih poslovnih i operativnih aktivnosti društva te predstavlja ključni dio svakodnevnog funkcioniranja poslovanja. Postojećom organizacijom rada osigurava se pravodobno izvršavanje ugovorenih poslova i održavanje kontinuiteta poslovnih aktivnosti društva.

Unatoč financijskim poteškoćama, društvo kontinuirano nastoji uredno ispunjavati obveze prema zaposlenicima, pri čemu postojeći radnici čine važan segment operativne strukture. Njihovo iskustvo, poznavanje specifičnih poslovnih procesa i fleksibilnost izravno doprinose održavanju kvalitete poslovanja i uspješnoj provedbi planiranih mjera restrukturiranja.

U sklopu Plana restrukturiranja predviđa se dodatna optimizacija organizacije rada i učinkovitije raspoređivanje poslovnih zadataka s ciljem povećanja operativne učinkovitosti i stabilizacije poslovanja. Cilj restrukturiranja je očuvanje postojećih radnih mjesta i stvaranje preduvjeta za stabilno i održivo poslovanje društva u budućnosti.

Tijekom predstečajnog postupka društvo će uredno i pravodobno ispunjavati sve obveze prema zaposlenicima, uključujući redovitu isplatu plaća i pripadajućih doprinosa, u potpunosti u skladu sa zakonskim propisima.

Prema članku 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na prava radnika, bilo sadašnjih bilo bivših, koja proizlaze iz radnog odnosa. To uključuje, ali nije ograničeno na, pravo na bruto plaću, otpremnine u skladu s važećim zakonodavstvom ili ugovorima o radu, kao i potraživanja koja se odnose na naknadu štete uslijed ozljeda na radu ili profesionalnih bolesti.

6. OKOLNOSTI I POKAZATELJI NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Pokretanje predstečajnog postupka inicirano je zbog blokade poslovnog računa dužnika L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o., evidentirane u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija. Očevidnik, kao sastavni dio Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka, potvrđuje trenutnu situaciju dužnika u pogledu neizvršenih obveza.

Prema Potvrdi FINA-e od 10. ožujka 2026. godine, na računima i novčanim sredstvima dužnika evidentirano je 55 dana neprekidne blokade. Na isti dan, dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 18.584,22 EUR, što ukazuje na ozbiljne financijske poteškoće društva. Razlog blokade je nemogućnost podmirenja obveza prema dobavljačima, što je dovelo do značajnog manjka likvidnosti.

Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava zakonske uvjete za pokretanje predstečajnog postupka. Naime, predstečajni postupak može se pokrenuti u slučajevima kada postoji prijeteca nesposobnost za plaćanje, a ova situacija upravo odgovara tim kriterijima. Nedostatak likvidnosti stvorio je značajan raskorak između raspoloživih novčanih sredstava i obveza koje dužnik mora podmiriti, čime je poslovanje postalo neodrživo u postojećim uvjetima.

Predstečajni postupak predstavlja pravnu mogućnost za sanaciju poslovnih problema, jer omogućava restrukturiranje duga i pronalaženje održivog rješenja za izmirenje obveza. Pokretanje ovog postupka ključno je za zaštitu interesa dužnika, vjerovnika i drugih dionika, te za vraćanje stabilnosti poslovanja i likvidnosti. Predstečajni postupak pruža okvir za izradu plana restrukturiranja i usklađivanje obveza s mogućnostima tvrtke, čime se omogućava dugoročna održivost poslovanja i povratak u solventnost.

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA

Manjak likvidnih sredstava predstavlja razliku između obveza utvrđenih Rješenjem o utvrđenim i osporenim tražbinama te raspoložive kratkotrajne imovine, no u predmetnom slučaju obzirom je riječ o potraživanjima ista sredstva predstavljaju imovinu koja će tek sa naplatom postati likvidna.

Stvarni manjak likvidnosti nije posljedica pada potražnje ili neadekvatnosti pruženih usluga, s obzirom na to da je tržište izvođenja specijaliziranih građevinskih radova stabilno. Glavni uzrok narušene likvidnosti leži u privremenoj nemogućnosti redovitog podmirenja dospjelih obveza i naplate dugovanja što je dovelo do blokade likvidnosti i ugrozilo redovno poslovanje ovog mikrodruštva.

Pokretanjem predstečajnog postupka, društvo nastoji stvoriti preduvjete za cjelovitu financijsku sanaciju i stabilizaciju poslovanja. Reprofiliranjem duga, odobravanjem počeka od 12 mjeseci i dogovaranjem održivih uvjeta otplate omogućit će se oslobađanje sredstava za operativne potrebe i osjetno smanjenje trenutnog financijskog pritiska. Konačni cilj ovog postupka nije isključivo deblokada računa, već postizanje dugoročne održivosti, kako bi društvo bilo u mogućnosti uredno namiriti svoje obveze prema vjerovnicima u cjelokupnom iznosu, uz istovremeno očuvanje solventnosti, radnih mjesta i sposobnosti daljnjeg poslovanja na tržištu.

Tablica 3: Manjak likvidnih sredstava

REDNI BROJ	OPIS	IZNOS(EUR)
1	Sirovine i materijal	4.267,80
2	Potraživanja od kupaca	10.978,63
3	Potraživanja od države i drugih institucija	7.054,57
4	Dani zajmovi, depoziti i slično	98.881,39
5	Novac u banci i blagajni	981,22
UKUPNA LIKVIDNA SREDSTVA		122.163,61
OBVEZE DUŽNIKA PREMA RJEŠENJU O UTVRĐENIM TRAŽBINAMA		19.552,03
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA		102.611,58

8. UTJECAJ MJERA RESTRUKTURIRANJA NA LIKVIDNOST DRUŠTVA

Osnovni cilj predstečajnog postupka je osigurati namirenje utvrđenih tražbina vjerovnika, kao i postizanje dugoročne održivosti poslovanja dužnika L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. Ovaj cilj bit će ostvariv kroz implementaciju mjera koje će omogućiti deblokadu računa, smanjenje trenutne zaduženosti te optimizaciju financijskog stanja društva. Prema Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 2. rujna 2026. (poslovni broj: St-662/2026), ukupni dug dužnika prema utvrđenim tražbinama iznosi 19.552,03 EUR.

Kako bi se osigurao uspješan ishod predstečajnog postupka i postigla dugoročna financijska stabilnost, definirane su sljedeće osnovne mjere financijskog restrukturiranja:

- Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja (reprogram duga)
- Djelomičan otpis tražbina (*napomena: ostavljeno iz predloška, ovisno o ponudi vjerovnicima*)
- Uređenje statusa naplate i konverzije danih pozajmica koje čine najveći dio kratkotrajne imovine

Kombinacijom ovih mjera društvo će težiti uspostavljanju ravnoteže između financijske stabilnosti i operativne efikasnosti, čime će osigurati uspješan nastavak poslovanja, dugoročnu održivost i ispunjenje obveza prema vjerovnicima.

Ovaj proces ima za cilj stvoriti povoljniji okvir za buduće poslovanje, riješiti problem akutne nelikvidnosti i omogućiti postizanje stabilnog rasta u novoj fazi razvoja tvrtke.

Tablica 3: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

REDNI BROJ	OPIS	EUR
1	Zalihe (Sirovine, materijal i trgovačka roba)	7.307,15
2	Potraživanja od kupaca (fakturirana i nefakturirana)	13.956,08
3	Potraživanja od države i drugih institucija	7.054,57
4	Dani zajmovi, depoziti i slično (Pozajmica i kamate)	98.881,37
5	NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNAMA	981,22
	LIKVIDNA SREDSTVA (Ukupna kratkotrajna imovina na papiru)	128.180,39
	OBVEZE DUŽNIKA PO RJEŠENJU O UTVRĐENIM TRAŽBINAMA	19.552,03

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

	RAZLIKA LIKVIDNIH SREDSTAVA I OBVEZA (Knjigovodstveni višak)	+108.628,36
1	Financijske mjere restrukturiranja	3.910,41
2	Operativne mjere restrukturiranja	72.544,00
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	76.454,41
4	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	198.618,02

Tablica 4: Popis obveza prema vjerovnicima

VJERONICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS (%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
SVI PREDSTEČAJNI VJEROVNICI	19.552,03	100,00%	20%	3.910,41	15.641,62	4,50%	12 mjeseci	60 mjeseci

Prema Rješenju Trgovačkog suda o utvrđenim i osporenim tražbinama od 2. rujna 2026. godine, sve prijavljene tražbine vjerovnika u ukupnom iznosu od 19.552,03 EUR su utvrđene, te u postupku nema osporenih tražbina koje ne bi sudjelovale u predstečajnom postupku.

Predstečajni vjerovnici (Ukupno: 19.552,03 EUR / 100,00%): Ministarstvo financija – Porezna uprava: 2.735,67 EUR (13,99%), Vodoopskrba i odvodnja d.o.o.: 1.826,24 EUR (9,34%), EOS Matrix d.o.o.: 299,69 EUR (1,53%), Zagrebački holding d.o.o.: 291,51 EUR (1,49%), FINA: 132,72 EUR (0,68%), Croatia osiguranje d.d.: 92,10 EUR (0,47%), Raiffeisenbank Austria d.d. (RBA): 14.174,10 EUR (72,50%).

Sve tražbine vjerovnika svrstane su u jednu skupinu predstečajnih vjerovnika.

Tražbine predstečajnih vjerovnika

Tražbine predstečajnih vjerovnika, sukladno Rješenju o utvrđenim tražbinama od 2. rujna 2026. godine, iznose ukupno 19.552,03 EUR. U predstečajnom postupku sudjeluju svi vjerovnici s utvrđenim tražbinama: Ministarstvo financija – Porezna uprava, Vodoopskrba i odvodnja d.o.o., EOS Matrix d.o.o., Zagrebački holding d.o.o., Financijska agencija (FINA), Croatia osiguranje d.d. te Raiffeisenbank Austria d.d.

Dužnik predlaže namirenje tražbina svakog predstečajnog vjerovnika na sljedeći način: predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine. Preostali iznos tražbine umanjen za 20% utvrđene tražbine otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi iznos naveden uz pojedinog vjerovnika. U

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.

Tablica 5: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

Svi predstečajni vjerovnici

REDNI BROJ	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	OBVEZA (EUR)	UDIO (%)	UMANJENJE TRAŽBINE (EUR)	PREOSTALI IZNOS ZA OTPLATU NAKON UMANJENJA (EUR)	MJESEČNA RATA (EUR)
1	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb	92,10	0,47	18,42	73,68	1,38
2	EOS Matrix d.o.o.	76674680107	Horvatova 82, Zagreb	299,69	1,53	59,94	239,75	4,48
3	FINANCIJSKA AGENCIJA	5821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	132,72	0,68	26,54	106,18	1,99
4	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 Zagreb	2.735,67	13,99	547,13	2.188,54	40,93
5	VODOOPSKRBA I ODVODNJA d.o.o.	83416546499	Ulica Frana Folnegovića 1, Zagreb	1.826,24	9,34	365,25	1.460,99	27,33
6	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	291,51	1,49	58,30	233,21	4,36
7	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	53056966535	Magazinska cesta 69, Zagreb	14.174,10	72,50	2.834,82	11.339,28	212,11

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

9. STRATEGIJA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I PROCJENA EFEKATA

Operativne mjere restrukturiranja društva **L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o.** usmjerene su na stabilizaciju tekuće likvidnosti, povećanje ukupne operativne efikasnosti i obnavljanje konkurentnosti na tržištu građevinskih usluga. Mjere će se implementirati tijekom tekuće godine te u naredne dvije godine.

S obzirom na primarnu djelatnost društva i strukturu imovine (pri čemu dugotrajnu imovinu čini isključivo transportna oprema, a glavninu kratkotrajne imovine čine potraživanja i dane pozajmice), cilj je optimizirati poslovne procese, smanjiti operativne troškove hladnog pogona te osigurati dugoročni održivi rast poslovanja.

Mjere obuhvaćaju sljedeće ključne aktivnosti:

- **Restrukturiranje poslovanja i smanjenje operativnih troškova**

Mjera je usmjerena na optimizaciju organizacijskih i operativnih procesa u društvu koje zapošljava jednog radnika. Racionalizacijom troškova goriva, servisa, održavanja voznog parka te smanjenjem općih troškova poslovanja, poslovni model prilagođava se realnom obujmu ugovorenih radova, čime se izravno utječe na povećanje profitabilnosti i stabilizaciju poslovanja.

- **Optimizacija i valorizacija transportne imovine i opreme**

Budući da se dugotrajna imovina društva u neto knjigovodstvenoj vrijednosti od 34.117,41 EUR sastoji od transportnih vozila, ova mjera obuhvaća efikasnije upravljanje voznim parkom, reprogram/optimizaciju leasing obveza za vozila, te eventualnu prodaju neoperativne opreme i vozila radi ostvarivanja izravnih novčanih priljeva i smanjenja tekućih rashoda.

- **Intenziviranje naplate otvorenih potraživanja i uređenje kratkotrajne imovine**

Mjera obuhvaća aktivnu naplatu fakturiranih i nefakturiranih potraživanja od kupaca i naručitelja radova u ukupnom iznosu od 13.956,08 EUR (uključujući potraživanja od MUP-a RH, Klinike za dječje bolesti Zagreb, Coral Croatia d.d., NGH Grupe d.o.o. i dr.) te uređenje dinamike povrata danih pozajmica, čime će se osigurati neposredna novčana sredstva za deblokadu računa i uredno tekuće poslovanje.

- **Smanjenje troškova vanjskih usluga i administracije**

Mjera je usmjerena na racionalizaciju troškova podizvođača, intelektualnih, administrativnih i ostalih vanjskih usluga. Revizijom postojećih ugovornih odnosa i preuzimanjem dijela pripremnih i administrativnih zadataka unutar postojeće kadrovske strukture ostvarit će se izravne uštede na operativnoj razini.

- **Fokus na profitabilne specijalizirane projekte**

Mjera podrazumijeva usmjeravanje poslovnih kapaciteta na specijalizirane radove i projekte s višom maržom te kraćim rokovima naplate. Društvo prioritetno ugovara poslove s naručiteljima stabilnog boniteta uz osigurana sredstva plaćanja.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Tablica 6: Izračun učinka mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

REDNI BROJ	MJERA	PREDVIĐENO VREMENSKO TRAJANJE	UČINAK MJERE NA PROFITABILNOST (EUR)
1	Restrukturiranje poslovanja i smanjenje operativnih troškova	12 mjeseci	17.450,00
2	Optimizacija i valorizacija transportne imovine i opreme	18 mjeseci	10.782,00
3	Naplata otvorenih potraživanja i poboljšanje likvidnosti	6 mjeseci	12.920,00
4	Smanjenje troškova vanjskih usluga i administracije	12 mjeseci	12.618,00
5	Fokus na profitabilne građevinske i nekretninske projekte	24 mjeseca	18.774,00
	UKUPNO		72.544,00

10. POSLOVNI PLAN DRUŠTVA ZA TEKUĆE I NADOLAZEĆE RAZDOBLJE

Poslovni plan i financijske projekcije obuhvaćaju razdoblje od 2026. do 2029. godine. Ovaj plan uključuje detaljan pregled financijskih i operativnih očekivanja za naredno četverogodišnje razdoblje, uzimajući u obzir trenutačne tržišne uvjete, specijaliziranu djelatnost društva L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. u građevinskom sektoru te raspoložive interne resurse koji se primarno oslanjaju na 2 zaposlena radnika i postojeći vozni park.

U projekciji su uzeti u obzir dosadašnji rezultati (poslovni prihodi iz 2025. godine), kao i pozitivni učinci provedbe mjera operativnog i financijskog restrukturiranja. Plan se nadovezuje na dugoročnu strategiju uspostave stabilne likvidnosti, deblokade računa, naplate otvorenih potraživanja i pozajmica te racionalizacije troškova, što će omogućiti uredno namirenje utvrđenih obveza prema vjerovnicima u iznosu od 19.552,03 EUR i dugoročnu održivost poslovanja.

Tablica 7: Projekcija poslovanja za razdoblje 2026. – 2029.

Pozicija/godina	2026	2027	2028	2029
1. Poslovni prihodi	68.000,00	82.000,00	98.000,00	115.000,00
2. Poslovni rashodi	62.500,00	71.800,00	82.300,00	94.200,00
a. Materijalni troškovi i vanjske usluge	28.500,00	35.000,00	44.000,00	54.000,00
b. Troškovi osoblja (2 zaposlena)	24.000,00	25.200,00	26.500,00	27.800,00
c. Amortizacija (transportna imovina)	9.300,00	11.000,00	11.300,00	12.000,00
d. Financijski rashodi (kamate)	700,00	600,00	500,00	400,00
3. Dobit prije oporezivanja	5.500,00	10.200,00	15.700,00	20.800,00
4. Porez na dobit (10%)	550,00	1.020,00	1.570,00	2.080,00
5. Dobit ili gubitak razdoblja	4.950,00	9.180,00	14.130,00	18.720,00

11. PLANIRANA BILANCA DRUŠTVA PREMA PROJEKCIJI POSLOVANJA

Društvo L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. će provedbom predloženog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja ostvariti stabilno, održivo i dugoročno poslovanje, čime će se osigurati njegova neograničena sposobnost za ispunjavanje svih poslovnih i financijskih obveza. Restrukturiranje će omogućiti optimizaciju poslovnih procesa, deblokadu računa, naplatu potraživanja i smanjenje dugova, čime će društvo generirati stabilan novčani tok i održavati solventnost.

Planom restrukturiranja predviđa se postizanje ravnoteže između prihoda i rashoda te potpuno podmirenje obveza prema vjerovnicima iz Skupine A, kao i adekvatno smanjenje kreditnih obveza prema financijskim institucijama (Skupina B), sukladno projekcijama prikazanim u Bilanci na dan 31. prosinca 2029. godine, koji je posljednji dan za koji je sastavljen ovaj Plan. Provedbom ovog Plana, društvo će osigurati dugoročni opstanak na tržištu specijaliziranih građevinskih radova i vratiti povjerenje svih svojih dionika.

Tablica 8: Planirana bilanca

POZICIJA	31.12.2025. (EUR)	31.12.2029. (EUR)
Dugotrajna imovina (transportna oprema)	34.117,41	25.000,00
Kratkotrajna imovina (zalihe, potraživanja, novac)	128.180,39	171.725,77
UKUPNA AKTIVA	162.297,80	196.725,77
Kapital i rezerve	142.745,77	189.725,77
Obveze prema bankama (Skupina B - RBA d.d.)	14.174,10	5.000,00
Obveze prema dobavljačima, porezima i radnicima (Skupina A i redovne tekuće obveze)	5.377,93	2.000,00
UKUPNO PASIVA	162.297,80	196.725,77

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

12. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. prema Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama, prikazane su u sljedećim tablicama koje detaljno navode visinu, udjele i vrstu tih obveza po skupinama vjerovnika.

Tablica 9: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

REDNI BROJ	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	OBVEZA (EUR)	UDIO	VRSTA TRAŽBINE
1	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb	92,10	0,47 %	Tražbina skupine A
2	EOS Matrix d.o.o.	76674680107	Horvatova 82, Zagreb	299,69	1,53 %	Tražbina skupine A
3	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	132,72	0,68 %	Tražbina skupine A
4	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 Zagreb	2.735,67	13,99 %	Tražbina skupine A
5	VODOOPSKRBA I ODVODNJA d.o.o.	83416546499	Ulica Frana Folnegovića 1, Zagreb	1.826,24	9,34 %	Tražbina skupine A
6	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	291,51	1,49 %	Tražbina skupine A
7	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	53056966535	Magazinska cesta 69, Zagreb	14.174,10	72,50 %	Tražbina skupine A
UKUPNO				19.552,03	100,00 %	

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

Tablica 10: Predstečajni vjerovnici

REDNI BROJ	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	OBVEZA (EUR)	UDIO UNUTAR SKUPINE	VRSTA TRAŽBINE
1	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb	92,10	0,47 %	Tražbina skupine A
2	EOS Matrix d.o.o.	76674680107	Horvatova 82, Zagreb	299,69	1,53 %	Tražbina skupine A
3	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	132,72	0,68 %	Tražbina skupine A
4	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 Zagreb	2.735,67	13,99 %	Tražbina skupine A
5	VODOOPSKRBA I ODVODNJA d.o.o.	83416546499	Ulica Frana Folnegovića 1, Zagreb	1.826,24	9,34 %	Tražbina skupine A
6	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	291,51	1,49 %	Tražbina skupine A
7	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	53056966535	Magazinska cesta 69, Zagreb	14.174,10	72,50 %	Tražbina skupine A
UKUPNO SKUPINA A				5.377,93	100,00 %	

13. PREDLOŽENA PONUDA ZA VJEROVNIKE PO SKUPINAMA

Ponuda za sve predstečajne vjerovnike društva L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o.:

Ukupni dug prema svim predstečajnim vjerovnicima sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 2. rujna 2026. godine iznosi 19.552,03 EUR. Svaka tražbina namiruje se na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine. Preostali iznos tražbine umanjen za 20% utvrđene tražbine otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi iznos naveden uz pojedinog vjerovnika. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.

1. CROATIA osiguranje d.d., OIB: 26187994862, Ulica Vatroslava Jagića 33, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 92,10 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 18,42 EUR. Preostali iznos tražbine od 73,68 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,38 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.
2. EOS Matrix d.o.o., OIB: 76674680107, Horvatova 82, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 299,69 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 59,94 EUR. Preostali iznos tražbine od 239,75 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 4,48 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.
3. FINANCIJSKA AGENCIJA, OIB: 85821130368, Ulica grada Vukovara 70, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 132,72 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 26,54 EUR. Preostali iznos tražbine od 106,18 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,99 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.
4. REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA, OIB: 18683136487, Boškovićeva 5, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 2.735,67 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 547,13 EUR. Preostali iznos tražbine od 2.188,54 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 40,93 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.

5. VODOOPSKRBA I ODVODNJA d.o.o., OIB: 83416546499, Ulica Frana Folnegovića 1, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 1.826,24 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 365,25 EUR. Preostali iznos tražbine od 1.460,99 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 27,33 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.
6. ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., OIB: 85584865987, Ulica grada Vukovara 41, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 291,51 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 58,30 EUR. Preostali iznos tražbine od 233,21 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 4,36 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.
7. RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d., OIB: 53056966535, Magazinska cesta 69, Zagreb – utvrđena tražbina iznosi 14.174,10 EUR. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 20% utvrđene tražbine, tj. iznos od 2.834,82 EUR. Preostali iznos tražbine od 11.339,28 EUR otplatit će se, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 212,11 EUR. U svaki anuitet uračunata je kamata od 4,5% godišnje. Za vrijeme počeka ne obračunava se i ne naplaćuje kamata. Za vrijeme otplate obračunava se i naplaćuje kamata u iznosu od 4,5% godišnje. Prvi anuitet dolazi na naplatu posljednjeg dana prvog mjeseca koji slijedi nakon proteka počeka od 12 mjeseci od dana pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje plan restrukturiranja.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

14. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA ZA PRIVREMENO FINANCIRANJE

Društvo L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. u ovom Planu nije predvidjelo novo zaduživanje kod financijskih institucija niti kod drugih pravnih ili fizičkih osoba. Procjena je da će planirane mjere financijskog i operativnog restrukturiranja, usmjerene prvenstveno na deblokadu računa, optimizaciju poslovnih aktivnosti u domeni izvođenja specijaliziranih građevinskih radova i reprofiliiranje postojećih obveza, rezultirati generiranjem viška likvidnih sredstava.

Ovaj višak proizlaziti će iz nastavka redovnog poslovanja, stabilizacije prihoda te ušteda ostvarenih kroz strogu kontrolu i racionalizaciju operativnih troškova. Osobito je važno istaknuti da se tijekom trajanja predstečajnog postupka, kao i za vrijeme predloženog razdoblja počeka od 12 mjeseci, očekuje znatan priljev sredstava putem aktivne naplate otvorenih potraživanja iz ranijih poslovnih razdoblja. Ova će sredstva biti ključna za formiranje stabilne likvidnosne rezerve koja će osigurati redovito podmirenje obveza prema vjerovnicima Skupine A i B nakon isteka počeka, u cjelokupnom iznosu utvrđene glavnice, bez zakašnjenja.

Plan predviđa da će društvo tijekom provedbe predstečajnog sporazuma biti u mogućnosti pokrivati sve novonastale redovne tekuće obveze, kao i rate iz ovog Plana restrukturiranja, isključivo iz vlastito generiranog novčanog toka i viška likvidnosti, bez potrebe za ikakvim dodatnim vanjskim financiranjem. Stabilizacija novčanih tokova temelji se, dakle, isključivo na internim izvorima – kontinuiranom obavljanju osnovne djelatnosti, uspješnoj naplati potraživanja i odgovornom upravljanju rashodima.

Ovakav pristup osigurava dugoročnu financijsku održivost, smanjuje rizik neispunjenja predloženog Plana te stvara stabilnu osnovu za potpuni povratak društva na profitabilan poslovni put, uz izbjegavanje novih financijskih opterećenja koja bi mogla ugroziti provedbu restrukturiranja.

15. OKVIRNI TROŠAK RESTRUKTURIRANJA

Ukupni trošak restrukturiranja društva L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. predviđen je u iznosu od 6.000,00 EUR te obuhvaća sve ključne stavke nužne za zakonitu, transparentnu i uspješnu provedbu predstečajnog postupka.

Ovaj iznos primarno uključuje predujam za pokrivanje troškova postupka pred nadležnim Trgovačkim sudom, nagradu i troškove predstečajnog povjerenika te ostale operativne i administrativne troškove vezane uz organizaciju i formalno provođenje procesa. Dodatno, u okviru navedenog iznosa planirani su i nužni izdaci za stručnu podršku – angažman pravnih, odvjetničkih, poslovnih i knjigovodstvenih savjetnika te vođenje pregovora s vjerovnicima.

Svi troškovi restrukturiranja pažljivo su dimenzionirani i usklađeni s financijskim kapacitetima Dužnika, kako ne bi ugrozili njegovu tekuću likvidnost. Cilj ovako planiranih izdataka jest osigurati potpunu zakonsku usklađenost i učinkovit nadzor nad provedbom Plana, čime se smanjuju poslovni i pravni rizici te omogućuje maksimalno povoljan ishod kako za društvo L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o., tako i za sve njegove vjerovnike.

16. TRAŽBINE KOJE NISU OBUHVAĆENE PLANOM RESTRUKTURIRANJA

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

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

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

(2) Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore na koje se na odgovarajući

način primjenjuju odredbe članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

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

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

da je otvoren stečajni postupak.

(5) Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno

pristanu na to.

(6) Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz

domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije
2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:
 - obavješćavanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

49

- obavješćavanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine
- obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvrat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

(7) Ako su planom restrukturiranja predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada

ili ugovora o radu s radnicima, te mjere podliježu odobrenju radnika.

U odnosu na navedeno dužnik nema tražbine na koje plan restrukturiranja ne utječe.

17. OBAVIJESTI I KONZULTACIJE S RADNICIMA

Sve relevantne informacije o tijeku predstečajnog postupka radnici društva L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. mogu kontinuirano pratiti putem e-Oglasne ploče sudova, kao službenog elektroničkog kanala za objavu svih sudskih odluka i pismena tijela postupka.

S obzirom na to da društvo predstavlja mikrosubjekt s trenutno jednim zaposlenim radnikom, komunikacija o tijeku predstečajnog postupka, planiranim mjerama te pravima radnika odvija se izravno i neposredno s direktorom društva. Radnicima je osiguran stalan uvid u svu relevantnu dokumentaciju u sjedištu društva u okviru redovnog radnog vremena, čime se jamči potpuna transparentnost postupka.

Sva pitanja vezana uz radni status, prava te dinamiku isplata u okviru predstečajnog postupka komuniciraju se i rješavaju usmenim putem kroz svakodnevnu radnu komunikaciju. Na ovaj način osigurana je pravodobna informiranost i maksimalna zaštita radničkih prava, prilagođena stvarnoj veličini i ustroju društva.

18. OBRAZLOŽENJE OPRAVDANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA

Planom restrukturiranja predviđen je način namirenja obveza prema vjerovnicima koji će omogućiti društvu L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. deblokadu računa i stabilan nastavak poslovanja. Provedbom Plana restrukturiranja Dužnik će otkloniti prijeteću nesposobnost za plaćanje, očuvati kontinuitet obavljanja svoje osnovne djelatnosti te osigurati očuvanje postojećih radnih mjesta.

Dužnik je Planom restrukturiranja predvidio model namirenja koji vjerovnicima osigurava znatno povoljniji položaj u odnosu na onaj koji bi ostvarili u slučaju otvaranja stečajnog postupka, u kojem bi uslijed specifične strukture imovine stupanj namirenja bio minimalan ili nikakav.

Ako se Plan restrukturiranja ne potvrdi, nastupit će razlozi za otvaranje stečajnog postupka, u kojemu vjerovnici uslijed nedostatka unovčive imovine u pravilu ne bi mogli naplatiti svoja dospjela potraživanja.

Proces restrukturiranja u razdoblju od 2026. do 2029. godine pridonijet će dugoročnoj stabilizaciji i održivosti poslovanja društva. Namjera je Dužnika u potpunosti zaštititi vjerovnike kao ključne poslovne partnere te nastaviti izgrađivati korektne i stabilne poslovne odnose s postojećim dobavljačima i ugovornim partnerima.

Održivost poslovanja nastojat će se osigurati kontinuiranim pregovorima i otvorenom komunikacijom s vjerovnicima radi iznalaženja najprihvatljivijih modela za otplatu dugovanja, na obostranu korist te radi stvaranja preduvjeta za daljnju uspješnu suradnju.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o. za razdoblje od 2026. do 2029. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik društva, dana 29. rujna 2026. godine.

KORANA Digitally signed by
FERDELJI KORANA FERDELJI
Date: 2026.09.30
09:26:12 +02'00'

L.T.M. SKATE GRADNJA d.o.o.
po zz Marijo Rozić