

ZAGORKA d.o.o.

PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA
I ISPRAVE UZ PRIJEDLOG ZA OTVARANJE
POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE
sukladno članku 16., 17., 26. i 27. Stečajnog zakona

U Bedekovčini, 28. rujna 2021. godine

Prijedlog Plana restrukturiranja

SADRŽAJ

1. UVOD	4
1.1. Opće informacije	4
1.2. Pravni odnosi	4
1.3. Predmet poslovanja	5
1.4. Analiza zaposlenih	6
1.5. Povijest	6
1.6. Dosadašnje poslovanje dužnika	7
1.6.1. Proizvodni program	7
1.6.2. Tržište	7
1.6.3. Ulaganje u nove proizvode	8
1.6.4. Računi dobiti i gubitka	8
1.6.3. Bilance	11
1.7. Financijski izvještaji na dan 31.07.2021. godine	14
1.7.1. Račun dobiti i gubitka	14
1.7.2. Bilanca	16
2. PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA	20
2.1. Opis činjenica i okolnosti	20
2.2. Manjak likvidnih sredstava	21
2.3. Mjere financijskog restrukturiranja	22
2.4. Mjere operativnog restrukturiranja	22
2.5. Plan poslovanja	23
2.5.1. Metodologija	24
2.5.2. Opći uvjeti poslovanja i uporabljene hipoteze	24
2.5.3. Plan prodaje	25
2.5.4. Planirani račun dobiti i gubitka	26
2.5.5. Planirani novčani tok	28
2.5.6. Planirana bilanca	31
2.5.7. Planirani pokazatelji uspješnosti plana	33
2.6. Planirana bilanca zadnjeg razdoblja plana poslovanja	35
2.7. Analiza tražbina	36
2.7.1. Tražbine radnika	36
2.7.2. Tražbine izlučnih vjerovnika	39
2.7.3. Tražbine razlučnih vjerovnika	39
2.7.4. Neosigurane tražbine	39
2.7.5. Uvjetne tražbine	45
2.7.6. Tražbine za koje se vodi postupak	45
2.8. Ponuda vjerovnicima	45
2.8.1. Vjerovnici s pravom odvojenog namirenja	46

Prijedlog Plana restrukturiranja

2.8.2. Vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda.....	46
2.8.2.1. Dobavljači i drugi vjerovnici	46
2.9. Najava novog zaduženja u novcu radi privremenog financiranja.....	54
2.10. Planirani iznos troškova restrukturiranja	54
3. ZAVRŠNA RIJEČ UPRAVE	55
4. ZAKLJUČNO MIŠLJENJE	56

PRILOZI

Prilog 1 - Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika te Ministarstva financija – Porezna uprava iz radnog odnosa, otpremnine do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti

Prilog 2 – Nekretnine (ZK izvadci u prilogu) i pokretnine (kopije prometnih dozvola u prilogu) dužnika

Prilog 3 - Novčane tražbine dužnika prema dužnikovim dužnicima

Prilog 4 –Popis imovine dužnika

Prilog 5 - Imovinska prava dužnika na tuđim stvarima

Prilog 6 – Nenovčane tražbine dužnika

Prilog 7 – Druga prava koja čine imovinu dužnika

Prilog 8 – Novčana sredstva na računima dužnika

Prilog 9- Obveze dužnika unesene u poslovne knjige

Prilog 10 – Druge novčane i nenovčane obveze dužnika

Prilog 11 – Popis razlučnih prava na imovini dužnika

Prilog 12 – Popis izlučnih prava

Prilog 13 – Prosječni mjesečni troškovi poslovanja dužnika u posljednjih godinu dana

Prilog 14 – Postupci pred sudovima i javnopravnim tijelima

Prilog 15 – Potvrda Financijske agencije o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika s očevidnikom

Prilog 16 – Izjava o broju zaposlenih

Prilog 17 – Financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka sukladno članku 26. stavak 1. alineja 1. Stečajnog zakona

Prijedlog Plana restrukturiranja

1. UVOD

Dužnik ZAGORKA d.o.o, OIB: 67367164777 , Bedekovčina (Općina Bedekovčina) Matije Gupca 2, (u nastavku teksta: Dužnik) odlučio je sukladno članku 16. Stečajnog zakona podnijeti prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka, a iz predstečajnih razloga iz članka 4. Stečajnog zakona.

Stoga Dužnik dostavlja ovaj plan financijskog restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe.

1.1. Opće informacije

Naziv:	ZAGORKA d.o.o. za proizvodnju glinenih materijala
Adresa:	Bedekovčina (Općina Bedekovčina) Matije Gupca 2
Pravni oblik:	društvo s ograničenom odgovornošću
Država osnivanja:	Republika Hrvatska
OIB:	63599753216
Registarsko tijelo:	Trgovački sud u Zagrebu
MBS:	080024910
Temeljni kapital:	8.903.200,00 kuna
NKD:	2331 - Proizvodnja keramičkih pločica i ploča
Članovi društva:	Zvonko Jakuš, OIB: 31376506119, Poznanovec, Zagorske brigade 41 - jedini osnivač d.o.o.
Osobe ovlaštene za zastupanje:	Zvonko Jakuš, OIB: 31376506119, Poznanovec, Zagorske brigade 41 - direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno Miro Jakuš, OIB: 18812544512, Poznanovec, Zagorske brigade 41 - prokurist
Vlasništvo:	domaće 100 %
Veličina poduzetnika:	mali poduzetnik
Terminski plan projekta:	početak 2021. – završetak 2028.

1.2. Pravni odnosi

Pravni oblik:

Društvo s ograničenom odgovornošću.

Osnivački akt:

Odlukom o preoblikovanju od 01.09.2003. godine društvo se preoblikovalo iz dioničkog društva u društvo s ograničenom odgovornošću. Statut izmijenjen odlukom Skupštine od 01. rujna 2003. godine te je promijenio oblik u Društveni ugovor koji je u pročišćenom tekstu dostavljen sudu i uložen u zbirku isprava.

Društveni ugovor odlukom od 15.06.2005. godine promijenio oblik u Izjavu koja je u pročišćenom tekstu dostavljena sudu i uložena u zbirku isprava.

Odlukom Skupštine društva od 29. prosinca 2005. godine mijenja se Izjava društva od 15. lipnja 2005. godine i to čl. 5. odredbe koje se odnose na člana društva, čl. 6. odredbe o temeljnom kapitalu i temeljnom ulogu, čl. 11. odredbe o

Prijedlog Plana restrukturiranja

Skupštini, čl. 12. odredbe o odlukama skupštine, čl. 21. odredbe o izmjeni Izjave društva i čl. 24. odredbe o podružnicama. Izjava (pročišćeni tekst) od 29. prosinca 2005. godine dostavljena u zbirku isprava.

Odlukom Skupštine društva od 15.05.2006. godine, a temeljem Ugovora o pripajanju br. OU-396/2006 od 15.05.2006. godine, mijenja se Izjava društva od 29.12.2005. godine i to članak 6. odredbe o temeljnom kapitalu. Izjava (pročišćeni tekst) od 15.05.2006. godine dostavljena u zbirku isprava.

Odlukom člana društva od 13. kolovoza 2010. godine izmijenjena je Izjava o osnivanju od 15.05.2006. godine na način da se u cijelosti zamjenjuje novom Izjavom o osnivanju.

Izjava o osnivanju od 13.08.2010. godine dostavlja se u zbirku isprava.

Odlukom člana društva od 12.07.2013. godine promijenjen je članak 6. i 7. Izjave od dana 13.08.2013. godine u odnosu na temeljni kapital i poslovne udjele.

Odlukom člana društva od 01.07.2014. godine promijenjen je članak 6. i 7. Izjave od dana 12.07.2013. godine u odnosu na temeljni kapital i poslovne udjele. Usvojen je potpuni tekst Izjave od 01.07.2014. godine koja je dostavljena sudu u zbirku isprava.

Odlukom člana društva od 30.10.2014. godine promijenjen je članak 4. Izjave od dana 01.07.2014. godine u odnosu na predmet poslovanja. Usvojen je potpuni tekst Izjave o osnivanju od 30.10.2014. godine.

Na osnovu Odluke o dopuni djelatnosti i Odluke o izmjeni Izjave o osnivanju od 02.10.2018. godine, Izjava o osnivanju za trgovačko društvo ZAGORKA d.o.o. od 30.10.2014. godine u cijelosti se zamjenjuje Potpunim tekstom Izjave o osnivanju društva ZAGORKA d.o.o. od 02.10.2018. godine s javnobilježničkom potvrdom koja se dostavlja sudu i ulaže u zbirku isprava.

1.3. Predmet poslovanja

Društvo je registrirano je za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- * osposobljavanje invalida rada profesionalnom rehabilitacijom, praktičnim radom i zapošljavanje invalida u proizvodnji
- 20.40 Proizvodnja ambalaže od drva
- 26.22 Proizvodnja sanitarne keramike
- 26.23 Proizvodnja keramičkih izolatora i izolacijskog pribora
- 26.24 Proizvodnja ostalih tehničkih proizvoda od keramike
- 26.25 Proizvodnja ostalih keramičkih proizvoda
- 26.26 Proizvodnja vatrostalnih keramičkih proizvoda
- 26.30 Proizvodnja keramičkih pločica i ploča
- 26.4 Proizvodnja opeke, crijepa i sl.
- 26.81 Proizvodnja brusnih proizvoda
- 26.82 Proizvodnja ostalih nemetalnih proizvoda, d. n.
- * zastupanje stranih tvrtki
- 26.21 Proizvodnja keramičkih predmeta za kućanstvo i sl.
- 14.2 Vađenje šljunka, pijeska i gline
- 14.3 Vađenje minerala i prirodnih mineral. gnojiva
- * projektiranje, građenje i nadzor
- * instalacijski, bravarski i završni radovi u graditeljstvu
- * kupnja i prodaja robe
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pićem i napitcima, pružanje usluga smještaja
- * skupljanje otpada za potrebe drugih
- * prijevoz otpada za potrebe drugih
- * posredovanje u organiziranju uporabe i/ili zbrinjavanja otpada u ime drugih

Prijedlog Plana restrukturiranja

- * skupljanje, oporabe i/ili zbrinjavanja (obrada, odlaganje, spaljivanje i drugih načini zbrinjavanja otpada), odnosno djelatnost gospodarenja posebnim kategorijama otpada
- * uvoz otpada
- * izvoz otpada
- * djelatnost proizvodnje, stavljanja na tržište i korištenja kemikalija
- * računovodstveni poslovi
- * usluge informacijskog društva
- * usluge iznajmljivanja vozila (rent-a-car)
- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz osoba i tereta za vlastite potrebe
- * pružanje usluga u trgovini
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * čišćenje svih vrsta objekata
- * uređenje i održavanje krajolika
- * skladištenje robe
- * iznajmljivanje strojeva i opreme

1.4. Analiza zaposlenih

Trgovačko društvo Dužnik, posluje od 1991. godine. Prosječan broj zaposlenih od 2014. godine do danas, kao i predviđen projekcijama daje se u ovoj tablici:

OPIS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021-07
Broj zaposlenih	172	117	115	135	117	107	90	85

1.5. Povijest

Tvornica Zagorka osnovana je 1889. godine u Bedekovčini kao prva hrvatska tvornica glinenih i šamotnih proizvoda. Za vrijeme pretvorbe 1990., Zagorka se razdvaja na tri samostalna poduzeća: Ciglana, Vatrostalna i Keramika. Sadašnji vlasnik i predsjednik Uprave Zagorke, g. Zvonko Jakuš, 1995. kupuje dionice Zagorka Keramike. Daljnjim razvojem poslovanja, 2000. Zagorka pokreće proizvodnju u tvornici Keramika Krapina koju uzima u najam s ciljem proširenja strukture proizvodnog portfelja te se 2003. revitalizira proizvodnja vatrostalnih materijala (na lokaciji Krapina) s ciljem penetracije na regionalna i tržišta Europske unije. U današnje vrijeme, Zagorka je vodeći proizvođač tehničke keramike u regiji i vatrostalnih materijala u Hrvatskoj. Nositelj je certifikata ISO 9001:2008, EN ISO 14001:2004, BS OHSAS 18001:2007.

Prijedlog Plana restrukturiranja

1.6. Dosadašnje poslovanje dužnika

1.6.1. Proizvodni program

Proizvodni pogoni društva nalaze se na dvije lokacije - u Bedekovčini i Krapini.

Lokacija Bedekovčina - nekretnine i oprema u vlasništvu društva. Nalazi se u industrijskoj zoni Bedekovčina (50 km sjeverno od Zagreba).

Primarna namjena pogona Bedekovčina je proizvodnja lijevanih keramičkih obloga, najprodavanijeg proizvoda u proizvodnom portfelju. Proizvodnja se odvija manualnim lijevanjem, lijevanjem pod pritiskom i suhim prešanjem. Godišnji kapacitet za proizvodnju lijevanih keramičkih obloga iznosi cca 900 tona (trenutna iskorištenost kapaciteta 73%)

Lokacija Krapina - nekretnine u najmu (najmodavac Jedinstvo d.d.), a oprema u vlasništvu društva. Proizvodni pogon se nalazi u industrijskoj zoni u Krapini.

Pogon Krapina je krenuo s radom 2000. s primarnom namjenom proizvodnje vatrostalnih materijala, godišnji proizvodni kapacitet vatrostalnih materijala iznosi 3.000 t (trenutna iskorištenost kapaciteta 67%).

Proizvodni program

Keramičke obloge

Najveći dio prihoda čine keramičke obloge za kamine i peći na drva i pelete. Kupci su neki od najvećih europskih proizvođača kamina i peći koji većinom sami proizvode metalne dijelove peći, a Zagorka za njih proizvodi i isporučuje keramičke ploče za vanjsko oblaganje kamina i peći i vatrostalne betone za oblaganje unutrašnjih dijelova (ložišta) kamina i peći. Najvažniji kupci smješteni su u Italiji, dok su ostali kupci društva iz Njemačke, Austrije, Francuske, Švedske, Poljske, Slovačke, Slovenije itd.

Vatrostalni materijali

Proizvodnja i prodaja vatrostalnih materijala trenutno je drugi po veličini segment poslovanja. Vatrostalni materijali služe kao obloga u pećima, reaktorima i drugim procesnim jedinicama gdje su visoke temperature. Njihova uloga je osigurati mehaničku čvrstoću, zaštitu od korozije i toplinsku izolaciju. Neizostavni su dio svih proizvodnih procesa koji se odvijaju na visokim temperaturama, npr. proizvodnja željeza i čelika, stakla, keramike, nemetalnih proizvoda, petrokemijska industrija, proizvodnja energije, spaljivanje otpada itd.

Maloprodaja

Sljedeći segment poslovanja je maloprodaja kamina i peći u prodajnom salonu u Bedekovčini. Prodaju se kamini i peći iz vlastite proizvodnje i europskih proizvođača koje se zastupa.

1.6.2. Tržište

Zagorka je pretežiti izvoznik s obzirom da više od 70% svojih prihoda ostvaruje prodajom na inozemnim tržištima (primarno Italija, cca 90%, te ostali 10%). Poslovni odnos se odvija s 5-6 velikih kupaca, proizvođača peći, kojima je Zagorka najveći dobavljač obloga te nekoliko manjih.

Trend isporuka keramičkih obloga top 6 kupaca (u 000 kg)

Kupac	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.
Edilkamin	303	348	401	368	534	282	461	317	236	116	169
Extraflame	313	34	177	321	490	292	464	255	98	101	39
Nordica	473	178	344	179	201	151	156	88	68	73	43
MCZ	0	0	7	81	76	60	80	100	132	118	161
Palazzetti	55	0	84	101	211	146	118	123	41	77	103
Thermorossi	0	0	16	17	29	37	47	63	36	44	47
UKUPNO	1.144	560	1.029	1.068	1.540	967	1.327	945	610	529	562

Prijedlog Plana restrukturiranja

Iz predmetne tablice vidljiv je trend isporuka keramičkih obloga za peći, iz kojeg je prolazi da je u proteklih 10 godina u približno istim vremenskim intervalima dolazilo do pada tržišta, prosječno svakih 6 godina. Prvi pad zabilježen je 2008. i već 2009. vidljiv je brzi oporavak dok je pad narudžbi 2015. zadržao trend i 2016, dok su u 2017. isporuke porasle.

Odnos s kupcima temelji se na dugogodišnjoj poslovnoj suradnji. S obzirom da na takav način funkcionira cijela industrija, s kupcima se ne potpisuju godišnji ugovori nego se radi na bazi narudžbi. Ipak, s kupcima se jednom godišnje obavi generalni dogovor oko okvirnih potreba na bazi kojih se planira proizvodnja te tijekom godine po potrebi se ista usklađuje. Prosječni dani naplate od kupaca su od 30-60 dana s tendencijom da svi kupci imaju rok plaćanja 30 dana.

1.6.3. Ulaganje u nove proizvode

Tijekom posljednjih sedam godina, Zagorka je dodatno investirala u razvoj novih proizvoda kojima bi bila u mogućnosti supstituirati nagle tržišne promjene i pad potražnje za keramičkim oblogama. S obzirom na core business, logičan smjer je bio razvoj ventilirajućih keramičkih fasada (podrška u građevinarstvu) koje se pokazuju kao odlično rješenje u vanjskoj oblozi zgrada. U razvoj proizvoda uloženo je HRK 950 tis, te dodatno HRK 200 tis u koncesiju za iskorištavanje domaćih sirovina - gline.

Tijekom 2017., započelo je ulaganje u dodatno proširenje asortimana u vidu razvoja novog proizvoda - keramičkog sudopera u suradnji s njemačkom tvrtkom Blanco. Proizvod je u fazi prototipa, a do sada je uloženo cca HRK 375 tis.

1.6.4. Računi dobiti i gubitka

U promatranom razdoblju poslovni prihodi su smanjeni za polovinu. U financijskim izvještajima Izdvojeni su prihodi osnovnih, operativnih kontinuiranih aktivnosti od onih koji ne proizlaze izravno iz operativnih kontinuiranih osnovnih djelatnosti i prikazani u pozicijama ostalih, izvanrednih i financijskih.

COGS ili izravni troškovi prihoda od prodaje utvrđeni su temeljem bilančnih pozicija i obuhvaćaju troškove prodanih proizvoda i to materijala, vanjskih usluga i promjena zaliha.

COGS je iznosio u prosjeku 43,75 % prihoda od prodaje, najmanje u 2018. godini 37,51 %, a najviše u 2020. godini 51,72%.

Slijedom toga bruto marža ili bruto kontribucija ili iznos koji preostaje nakon izravnih troškova, bez troškova plaća, iznosila je prosječno 45,14 %.

Troškovi osoblja u prosjeku su iznosili 24,59 % prihoda od prodaje.

Varijabilni troškovi jesu direktni troškovi prodanog, ovdje sadrže troškove proizvodnje prodanih proizvoda, vanjske usluge kooperanata i nabavnu vrijednost prodane robe.

Fiksni troškovi su prosječno činili 27,9 % prihoda od prodaje. Ovi troškovi obuhvaćaju materijalne troškove i troškove vanjskih usluga te ostale nematerijalne i ostale rashode. **Opće materijalne troškove** čine troškovi poput uređskog materijala, energije i goriva, rezervnih dijelova, sitnog inventara i drugih općih troškova poslovanja. **Troškovi vanjskih usluga** troškovi su najmova i zakupnina, usluge transporta, održavanja i goriva vozila, računovodstvene i savjetodavne usluge, telefona i interneta, komunalne usluge i tome slično.

Ostali nematerijalni rashodi obuhvaćaju naknade i nadoknade troškova te nagrade zaposlenima.

Ostalih rashodi sastoje se od troškova, osiguranja, platnog prometa, članarine i doprinose, sudske troškove i pristojbe te ostale vanjske troškove.

EBITDA ili ostatak prihoda bez amortizacije, financijskih izvanrednih prihoda i rashoda i poreza bila je negativna u 2017. godini za 514.489 kn, u 2019. godini 6.112.4873 kn te u 2020. godini 3.655.632 kn, a prosječno je bila negativna za 7,35% zbog poteškoća u poslovanju. **EBITDA je u proteklom razdoblju negativna za 11.203.694 kn**

Troškovi amortizacije najvećim su dijelom ovisili su o promjenama vrijednosti dugotrajne imovine i njenim otuđenjima. Troškovi amortizacije u prosjeku su činili 2,5 % prihoda od prodaje.

EBIT ili rezultat operativnih aktivnosti u proteklom razdoblju je negativan za 17.670.850 kn.

Prijedlog Plana restrukturiranja

Rezultat financijskih aktivnosti kumulativno je negativan u svim godinama promatranog razdoblja za 8.448.665 kn

Financijski prihodi su prihodi od kamata i pozitivnih tečajnih razlika. U proteklih šest godina iskazano je 830.782 kn financijskih prihoda.

Financijski rashodi su rashodi od kamata i negativnih tečajnih razlika. U proteklih šest godina iskazano je 9.279.447 kn financijskih rashoda.

Izvanredni prihodi obuhvaćaju prihode od prodaje dugotrajne imovine, od otpisa obveza i naknadno utvrđene prihode, kao i prihode proizašle iz usklađenja. U proteklih šest godina iskazano je 4.156.489 kn izvanrednih prihoda.

Izvanredni rashodi obuhvaćaju rashode od otuđenja dugotrajne imovine, od otpisa imovine, kao i naknadno utvrđene rashode, kao i one proizašle iz usklađenja. U proteklih šest godina iskazano je 6.203.427 kn izvanrednih rashoda.

OPIS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
POSLOVNI PRIHODI	45.531.890	33.336.637	29.072.472	28.678.143	24.144.749	21.457.393	16.668.843
Prihod od prodaje	44.633.662	32.858.234	28.537.809	28.678.143	24.072.147	21.183.985	16.668.843
% prihoda od prodaje	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Rast prodaje	0,00%	-26,38%	-13,15%	0,49%	-16,06%	-12,00%	-21,31%
Ostali poslovni prihodi	898.228	478.403	534.663	0	72.602	273.408	0
Rast prodaje	0,00%	-46,74%	11,76%	-100,00%	0,00%	276,58%	100,00%
POSLOVNI RASHODI (bez amort.)	42.384.347	31.333.376	28.134.461	29.192.632	23.048.276	27.296.468	20.334.475
% prihoda od prodaje	94,96%	95,36%	98,59%	103,79%	95,75%	128,85%	121,99%
Rast troškova	0,00%	-26,07%	-10,21%	3,76%	-21,05%	34,58%	-25,51%
Direktni troškovi prodanog COGS	18.857.944	14.838.836	12.253.579	12.029.910	9.029.601	14.002.245	8.621.493
% prihoda od prodaje	42,25%	45,16%	42,94%	41,95%	37,51%	66,10%	51,72%
Rast troškova	41,40%	-21,31%	-17,42%	-1,83%	-24,94%	76,21%	-38,43%
Direktni troškovi materijala	15.894.550	11.811.195	10.911.502	9.875.404	8.895.715	11.356.315	8.022.813
% prihoda od prodaje	35,61%	35,95%	38,24%	34,44%	36,95%	53,61%	48,13%
Rast troškova	0,00%	-25,69%	-7,62%	-9,50%	-9,92%	45,07%	-29,35%
Direktni troškovi usluga	509.266	492.389	464.744	908.061	451.842	1.129.515	862.823
% prihoda od prodaje	1,14%	1,50%	1,63%	3,17%	1,88%	5,33%	5,18%
Rast troškova	1868,11%	-3,31%	-5,61%	95,39%	-50,24%	184,06%	-23,61%
Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje	-341.750	275.954	-251.587	247.790	894.562	1.097.914	490.576
% prihoda od prodaje	-0,77%	0,84%	-0,88%	0,86%	3,72%	5,18%	2,94%
Rast troškova	0,00%	-180,75%	-191,17%	-198,49%	-461,02%	-239,46%	-144,68%
Nabavna vrijednost prodane robe	2.795.878	2.259.299	1.128.919	998.656	576.606	418.501	226.433
% prihoda od prodaje	6,26%	6,88%	3,96%	3,48%	2,40%	1,98%	1,36%
Rast troškova	6,14%	-19,19%	-50,03%	-11,54%	-42,26%	-17,52%	-45,89%
BRUTO KONTRIBUCIJA	25.775.718	18.019.398	16.284.230	16.648.233	15.042.546	7.181.741	8.047.350
Bruto marža %	57,75%	54,84%	57,06%	58,05%	62,49%	33,90%	48,28%
Troškovi osoblja	10.950.435	7.341.948	6.727.446	7.625.832	7.643.497	6.310.690	5.495.448

Prijedlog Plana restrukturiranja

% prihoda od prodaje	24,53%	22,34%	23,57%	26,59%	31,75%	29,79%	32,97%
Rast troškova	0,00%	-32,95%	-8,37%	13,35%	0,23%	-6,18%	-12,92%
Fiksni troškovi	12.575.968	9.152.592	9.153.436	9.536.890	6.375.178	6.983.533	6.217.534
% prihoda od prodaje	28,18%	27,85%	32,07%	33,25%	26,48%	32,97%	37,30%
Rast troškova	624427,41%	-27,22%	0,01%	4,19%	-33,15%	24,48%	-10,97%
Troškovi materijala	4.892.699	3.332.876	3.992.122	4.805.856	2.616.550	1.940.187	1.532.035
% prihoda od prodaje	10,96%	10,14%	13,99%	16,76%	10,87%	9,16%	9,19%
Rast troškova	25,95%	-31,88%	19,78%	20,38%	-45,55%	-15,74%	-21,04%
Troškovi usluga	5.624.105	3.960.555	3.591.366	3.214.943	2.146.572	2.548.747	1.987.983
% prihoda od prodaje	0,00%	12,05%	12,58%	11,21%	8,92%	12,03%	11,93%
Rast troškova	17,89%	-29,58%	-9,32%	-10,48%	-33,23%	34,92%	-22,00%
Ostali nematerijalni troškovi	2.046.563	1.843.860	1.558.666	1.491.090	1.610.291	2.489.099	2.693.666
% prihoda od prodaje	4,59%	5,61%	5,46%	5,20%	6,69%	11,75%	16,16%
Rast troškova	0,00%	-9,90%	-15,47%	-4,34%	7,99%	75,65%	8,22%
Ostali rashodi	12.601	15.300	11.282	25.000	1.765	5.500	3.850
% prihoda od prodaje	0,03%	0,05%	0,04%	0,09%	0,01%	0,03%	0,02%
Rast troškova	0,80%	21,42%	-26,26%	121,59%	-92,94%	247,60%	-30,00%
EBITDA	2.249.315	1.524.858	403.349	-514.489	1.023.871	-6.112.483	-3.665.632
EBITDA marža %	5,04%	4,64%	1,41%	-1,79%	4,25%	-28,85%	-21,99%
Rast EBITDA	0,00%	-32,21%	-73,55%	-227,55%	199,01%	-697,00%	-59,97%
Amortizacija	1.891.252	792.723	634.388	791.807	635.182	586.123	549.558
% prihoda od prodaje	4,24%	2,41%	2,22%	2,76%	2,64%	2,77%	3,30%
EBIT - Operativna dobit	358.063	732.135	-231.040	-1.306.296	388.689	-6.698.606	-4.215.190
EBIT marža %	0,80%	2,23%	-0,81%	-4,56%	1,61%	-31,62%	-25,29%
Rast EBIT	0,00%	104,47%	-131,56%	-565,40%		-1823,38%	-62,93%
Financijski prihodi	117.029	145.658	123.970	223.460	96.005	33.620	57.420
Financijski rashodi	1.104.966	1.198.550	1.216.753	1.125.398	548.490	1.664.473	756.344
Rezultat financijskih aktivnosti	-987.937	-1.052.892	-1.092.783	-901.938	-452.485	-1.630.853	-698.924
Prihodi izvanrednih aktivnosti	70.560	0	29.523	1.111.668	168.607	336.745	2.102.640
- prihodi od prodaje dugotrajne imovine	70.560	0	29.523	0			0
- prihodi od otpisa obveza	0	0	0	1.111.668	168.607	148.929	123.471
- prihodi od dotacija, subвениција	0	0	0	0	0		1.897.577
- prihodi od viškova, naknada šteta, nakn. utvrđeni prihodi i dr	0	0	0	0	0	187.816	81.592
Rashodi izvanrednih aktivnosti	174.485	49.535	382.870	3.235.371	142.478	1.045.337	128.014
- trošak prodane, dugotrajne imovine	27.261	49.535		0	0	19.750	0
- vrijednosna usklađenja, otpisi potraživanja	147.224	0	718	2.895.030	9.098	0	2.169

Prijedlog Plana restrukturiranja

- manjkovi, štete, donacije, nakn, utvrd.	0	0	382.152	340.341	133.380	1.025.587	125.845
- rezerviranja	0	0	0	0	0	0	0
Rezultat izvanrednih aktivnosti	-103.925	-49.535	-353.347	-2.123.703	26.129	-708.591	1.974.626
UKUPNI PRIHODI	45.719.479	33.482.295	29.225.965	30.013.271	24.409.361	21.827.758	18.828.903
UKUPNI RASHODI	45.555.050	33.374.184	30.368.472	34.345.208	24.374.426	30.592.401	21.768.391
Bruto dobit	164.429	108.111	-1.142.507	-4.331.937	34.935	-8.764.643	-2.939.488
Porez na dobit	128.898	63.133	0	0	0	0	0
Efektivna porezna stopa	0,00%	58,40%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Neto dobit	35.531	44.978	-1.142.507	-4.331.937	34.935	-8.764.643	-2.939.488
Neto profitna marža %	0,08%	0,13%	-3,93%	-15,11%	0,14%	-40,85%	-17,63%
Rast dobiti	0,00%	26,59%	-2640,15%	-379,16%		-25188,21%	-33,54%

1.6.3. Bilance

Imovina društva u prethodnoj godini iznosila je 47.892.054 kn, a 31.07.2019. godine 45.301.804 kn od čega 63,47% čini dugotrajna imovina, 25 % zalihe, a potraživanja od kupaca 4,11 %.

Zaliha u proteklih šest godina u prosjeku čine 21,49 % imovine, dugotrajna imovina 56,33 %, a potraživanja od kupaca 6,00 % imovine.

Kratkoročne poslovne obveze nose 44,17 % izvora financiranja proteklog razdoblja, a krajem prošle godine 52,13 % od čega s 25,44 % sudjeluju dobavljači, a zajmodavci 11,91 %.

Dugoročne financijske obveze za kredite u odnosu na 2018. godinu povećane su gotovo za četiri puta čine 44,53 % izvora financiranja, a **kapital** je u proteklih sedam godina činio 16,01 % izvora financiranja, ali je u 2020. godini postao negativan za 731.559 kn.

OPIS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Kratkotrajna imovina	20.929.473	19.543.561	20.391.262	14.707.856	15.313.265	14.399.035	15.696.171
% od imovine	39,21%	37,39%	38,17%	31,03%	31,65%	30,35%	32,77%
Rast imovine	0,00%	-6,62%	4,34%	-27,87%	4,12%	-5,97%	9,01%
Novčana sredstva	1.991.450	1.153.800	147.054	98.334	149.983	83.875	21.395
% od imovine	3,73%	2,21%	0,28%	0,21%	0,31%	0,18%	0,04%
Rast imovine	0,00%	-42,06%	-87,25%	-33,13%	52,52%	-44,08%	-74,49%
Potraživanja od kupaca	5.717.674	4.900.156	5.833.475	2.579.709	2.180.485	2.121.849	1.966.471
% od imovine	10,71%	9,38%	10,92%	5,44%	4,51%	4,47%	4,11%
Rast imovine	0,00%	-14,30%	19,05%	-55,78%	-15,48%	-2,69%	-7,32%
Ostala potraživanja	749.457	847.565	793.979	835.661	704.837	982.474	1.137.922
% od imovine	1,40%	1,62%	1,49%	1,76%	1,46%	2,07%	2,38%
Rast imovine	0,00%	13,09%	-6,32%	5,25%	-15,66%	39,39%	15,82%
- od zaposlenih	372.490	359.246	371.997	393.080	443.339	492.811	640.057

Prijedlog Plana restrukturiranja

- od države i institucija	360.967	457.319	390.982	411.581	230.498	458.663	466.865
- ostala potraživanja	16.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000
Zalihe	12.368.910	12.558.744	13.555.153	11.127.834	12.223.922	11.162.054	12.060.216
% od imovine	23,17%	24,03%	25,37%	23,47%	25,27%	23,53%	25,18%
Rast imovine	0,00%	1,53%	7,93%	-17,91%	9,85%	-8,69%	8,05%
- materijala	4.930.816	5.178.192	5.856.138	3.920.175	3.560.924	3.381.839	3.609.764
- proizvodnja u toku, poluproizvodi	3.727.923	3.685.018	4.021.978	4.254.564	4.492.810	4.288.158	4.632.017
- gotovi proizvodi	2.713.330	2.479.402	2.394.029	2.079.443	2.735.324	2.113.534	2.258.082
- trgovačka roba	816.559	749.781	796.936	388.143	338.918	259.873	215.842
- predujmovi za zalihe	180.282	466.351	486.072	485.509	1.095.946	1.118.650	1.344.511
Kratkoročna financijska imovina. fin. investicije	101.982	83.296	61.601	66.318	54.038	48.783	510.167
% od imovine	0,19%	0,16%	0,12%	0,14%	0,11%	0,10%	1,07%
Rast imovine	0,00%	-18,32%	-26,05%	7,66%	-18,52%	-9,72%	945,79%
Dugotrajna imovina	32.455.041	32.368.295	31.879.341	31.169.799	31.265.171	30.958.657	30.395.993
% od imovine	60,79%	61,93%	59,67%	65,75%	64,63%	65,26%	63,47%
Rast imovine	0,00%	-0,27%	-1,51%	-2,23%	0,31%	-0,98%	-1,82%
Nematerijalna sredstva	246.242	312.436	308.843	310.052	295.958	281.864	267.770
% od imovine	0,46%	0,60%	0,58%	0,65%	0,61%	0,59%	0,56%
Rast imovine	0,00%	26,88%	-1,15%	0,39%	-4,55%	-4,76%	-5,00%
Materijalna i materijalna sredstva	31.648.036	31.741.150	31.192.291	30.784.947	30.894.606	30.602.186	30.066.723
% od imovine	59,28%	60,73%	58,38%	64,94%	63,86%	64,51%	62,78%
Rast imovine	0,00%	0,29%	-1,73%	-1,31%	0,36%	-0,95%	-1,75%
- operativna imovina	31.648.036	31.741.150	31.192.291	30.784.947	30.894.606	30.602.186	30.066.723
- neoperativna imovina	0	0	0	0	0	0	0
Dugotrajna financijska imovina	560.763	314.709	378.207	74.800	74.607	74.607	61.500
% od imovine	1,05%	0,60%	0,71%	0,16%	0,15%	0,16%	0,13%
Rast imovine	0,00%	-43,88%	20,18%	-80,22%	-0,26%	0,00%	-17,57%
Dugoročna potraživanja						0	
% od imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rast imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Odgodena porezna imovina						0	
% od imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rast imovine	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Plaćeni troškovi budućeg razdoblje i obračunati prihodi		354.490	1.154.702	1.526.437	1.799.891	2.078.352	1.799.890
% od imovine	0,00%	0,68%	2,16%	3,22%	3,72%	4,38%	3,76%
Rast imovine	0,00%	0,00%	225,74%	32,19%	17,91%	15,47%	-13,40%
AKTIVA - IMOVINA	53.384.514	52.266.346	53.425.305	47.404.092	48.378.327	47.436.044	47.892.054
Rast imovine	0,00%	-2,09%	2,22%	-11,27%	2,06%	-1,95%	0,36%
Kratkoročne obveze	24.206.063	24.261.350	25.855.111	26.315.729	27.552.749	22.075.884	24.968.280
% od izvora	45,34%	46,42%	48,39%	55,51%	56,95%	46,54%	52,13%

Prijedlog Plana restrukturiranja

Rast izvora	0,00%	0,23%	6,57%	1,78%	4,70%	-19,88%	13,10%
Obveze prema dobavljačima	11.813.277	12.123.094	14.707.066	14.937.366	14.233.739	15.344.936	14.894.030
% od izvora	22,13%	23,19%	27,53%	31,51%	29,42%	32,35%	31,10%
Rast izvora	0,00%	2,62%	21,31%	1,57%	-4,71%	7,81%	-2,94%
Ostale kratkoročne obveze	5.062.094	5.104.094	3.495.566	1.757.232	3.246.624	3.702.463	4.416.533
% od izvora	9,48%	9,77%	6,54%	3,71%	6,71%	7,81%	9,22%
Rast izvora	0,00%	0,83%	-31,51%	-49,73%	84,76%	14,04%	19,29%
- zaposlenima	551.462	407.861	442.615	515.431	445.719	320.978	536.736
- PDV, porezi, doprinosi i sl.	207.056	203.032	186.304	235.761	533.161	290.608	333.229
- porez na dobit							
- ostale obveze, predumovi..	4.303.576	4.493.201	2.866.647	1.006.040	2.267.744	3.090.877	3.546.568
Kratkoročne financijske obveze	7.330.692	7.034.162	7.652.479	9.621.131	10.072.386	3.028.485	5.657.717
% od izvora	13,73%	13,46%	14,32%	20,30%	20,82%	6,38%	11,81%
Rast izvora	0,00%	-4,05%	8,79%	25,73%	4,69%	-69,93%	86,82%
Rezerviranja	0	0	0	0	0	0	0
% od izvora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rast izvora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Dugoročne obveze	12.827.219	11.608.786	12.308.557	10.150.729	9.853.006	22.184.395	22.855.622
% od izvora	24,03%	22,21%	23,04%	21,41%	20,37%	46,77%	47,72%
Rast izvora	0,00%	-9,50%	6,03%	-17,53%	-2,93%	125,15%	3,03%
Dugoročne financijske obveze	11.265.505	10.062.941	10.770.646	8.620.752	8.323.030	20.654.419	21.325.646
% od izvora	21,10%	19,25%	20,16%	18,19%	17,20%	43,54%	44,53%
Rast izvora	0,00%	-10,67%	7,03%	-19,96%	-3,45%	148,16%	3,25%
Ostale dugoročne obveze			0	0	0	0	0
% od izvora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Rast izvora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Odgođena porezna obveza	1.561.714	1.545.845	1.537.911	1.529.977	1.529.976	1.529.976	1.529.976
% od izvora	2,93%	2,96%	2,88%	3,23%	3,16%	3,23%	3,19%
Rast izvora	0,00%	-1,02%	-0,51%	-0,52%	0,00%	0,00%	0,00%
Kapital	16.351.232	16.396.210	15.261.637	10.937.634	10.972.572	2.207.929	-731.559
% od izvora	30,63%	31,37%	28,57%	23,07%	22,68%	4,65%	-1,53%
Rast izvora	0,00%	0,28%	-6,92%	-28,33%	0,32%	-79,88%	-133,13%
- temeljni kapital	8.903.200	8.903.200	8.903.200	8.903.200	8.903.200	8.903.200	8.903.200
- kapitalne rezerve	0	0	0	0	0	0	0
- rezerve iz dobiti	0	0	0	0	0	0	0
- revalorizacijske i ostale rezerve	6.246.855	6.183.381	6.151.643	6.119.906	6.119.906	6.119.906	6.119.906
- zadržana dobit ili preneseni gubitak	1.165.646	1.201.177	1.309.629	206.794	-4.085.472	-4.050.534	12.815.177
- dobit ili gubitak razdoblja	35.531	44.978	-1.142.507	-4.331.937	34.935	-8.764.643	-2.939.488
-povećanje, smanjenje dobiti	0	63.474	39.671	39.671	3	0	-0
- manjinski interes							

Prijedlog Plana restrukturiranja

Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja						967.836	799.711
% od izvora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,04%	1,67%
Rast izvora	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-17,37%
PASIVA - IZVORI IMOVINE	53.384.514	52.266.346	53.425.305	47.404.092	48.378.327	47.436.044	47.892.054
Rast izvora	0,00%	-2,09%	2,22%	-11,27%	2,06%	-1,95%	3,06%

1.7. Financijski izvještaji na dan 31.07.2021. godine

Financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka sukladno članku 26. stavak 1. alineja 1. Stečajnog zakona:

U prilogu 17. ovog plana daje se cjeloviti financijski izvještaji sa sadržajem propisanim Zakonom o računovodstvu, a u nastavku specifičnosti strukture iskazivanja podataka u tim zakonom propisanim izvještajima.

1.7.1. Račun dobiti i gubitka

U godišnjim financijskim izvještajima GFI-POD materijalni troškovi sadrže **troškove prodanih nekretnina, nabavne vrijednosti prodane robe, opće materijalne troškove** poput održavanja, energije, uredskog materijala, rezervnih dijelova, sitnog inventara i drugih općih troškova poslovanja kao i troškove **vanjskih usluga:** i prijevozne usluge, zatim intelektualne usluge, troškove reprezentacije, troškove pošte, telefona, održavanja uredske opreme, intelektualnih usluga, komunalne usluge i tome slično.

Troškovi osoblja obuhvaćaju troškove neto plaća te poreza i doprinosa iz i na plaće.

Troškovi amortizacije najvećim su dijelom odnose se na nematerijalna prava i opremu.

Ostali troškovi su ostali nematerijalni troškovi i obuhvaćaju troškove službenih putovanja, naknada radnicima, osiguranja, otpremnina, članarine i doprinose te sudske troškove i pristojbe.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125		18.771.483	9.256.299
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		16.668.843	8.015.759
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130		2.102.640	1.240.540
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131		21.012.047	11.799.427
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132		-490.576	565.039
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		12.632.087	5.265.506
a) Troškovi sirovina i materijala	134		9.554.848	3.936.877
b) Troškovi prodane robe	135		226.433	185.094
c) Ostali vanjski troškovi	136		2.850.806	1.143.535
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		5.495.448	2.463.518
a) Neto plaće i nadnice	138		3.922.119	1.711.643
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		834.594	375.525

Prijedlog Plana restrukturiranja

<i>c) Doprinosi na plaće</i>	140		738.735	376.350
4. Amortizacija	141		549.558	314.809
5. Ostali troškovi	142		2.825.530	1.491.612
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	1.698.943
<i>a) dugotrajne imovine osim financijske imovine</i>	144			
<i>b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine</i>	145			1.698.943
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		0	0
<i>a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze</i>	147			
<i>b) Rezerviranja za porezne obveze</i>	148			
<i>c) Rezerviranja za započete sudske sporove</i>	149			
<i>d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava</i>	150			
<i>e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima</i>	151			
<i>f) Druga rezerviranja</i>	152			
8. Ostali poslovni rashodi	153			
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		57.420	19.161
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		2	
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		57.418	19.161
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		756.344	453.526
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		649.175	447.044
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		107.169	6.482
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		18.828.903	9.275.460
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		21.768.391	12.252.953
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		-2.939.488	-2.977.493
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		2.939.488	2.977.493

Prijedlog Plana restrukturiranja

XII. POREZ NA DOBIT	182		
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	-2.939.488	-2.977.493
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	2.939.488	2.977.493

1.7.2. Bilanca

Dugotrajna imovina sastoji se od vozila i informatičke i druge uredske opreme.

Kratkotrajna imovina. Čine potraživanja za dane zajmove i depozite.

Kapital Dužnika sastoji se od upisanog kapitala i do sada ostvarenih rezultata poslovanja.

Dugoročne obveze. Dugoročne obveze čine obveze financijskog leasinga.

Kratkoročne obveze izvor su financiranja dužnika, većinom dobavljači, ali i investitori danim predujmovima.

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		30.395.993	30.131.756
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		267.770	259.549
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		267.770	259.549
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		30.066.723	29.810.707
1. Zemljište	011		1.935.599	1.935.599
2. Građevinski objekti	012		15.178.380	15.085.928
3. Postrojenja i oprema	013		10.384.048	10.168.873
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		82.571	134.182
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		84.086	84.086
7. Materijalna imovina u pripremi	017		2.402.039	2.402.039
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		61.500	61.500
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021		24.500	24.500
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			

Prijedlog Plana restrukturiranja

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	37.000	37.000
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030	0	0
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	15.696.171	13.370.158
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	12.060.216	10.339.819
1. Sirovine i materijal	039	3.609.764	3.342.653
2. Proizvodnja u tijeku	040	4.632.017	3.377.441
3. Gotovi proizvodi	041	2.258.082	1.981.083
4. Trgovačka roba	042	215.842	176.207
5. Predjmovi za zalihe	043	1.344.511	1.462.435
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	3.104.393	2.580.193
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		
3. Potraživanja od kupaca	049	1.966.471	1.260.095
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050	640.057	1.072.411
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	466.865	216.687
6. Ostala potraživanja	052	31.000	31.000
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	510.167	416.237
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	493.371	387.771
9. Ostala financijska imovina	062	16.796	28.466
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	21.395	33.909
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064	1.799.890	1.799.890
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	47.892.054	45.301.804
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066	9.600.000	9.600.000

Prijedlog Plana restrukturiranja

PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		-731.558	-3.554.670
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		8.903.200	8.903.200
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		6.119.906	6.119.906
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		-12.815.176	-15.600.283
1. Zadržana dobit	082		281.401	281.401
2. Preneseni gubitak	083		13.096.577	15.881.684
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		-2.939.488	-2.977.493
1. Dobit poslovne godine	085			
2. Gubitak poslovne godine	086		2.939.488	2.977.493
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087			
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089			
2. Rezerviranja za porezne obveze	090			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093			
6. Druga rezerviranja	094			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		22.855.622	22.983.122
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		12.875.351	12.875.351
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101		8.450.295	8.450.295
7. Obveze za predujmove	102			
8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105			127.500
11. Odgođena porezna obveza	106		1.529.976	1.529.976
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107		24.968.279	25.867.406
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110			

Prijedlog Plana restrukturiranja

4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112	5.629.232	6.737.573
6. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	113	28.485	28.485
7. Obveze za predujmove	114	3.546.568	2.653.330
8. Obveze prema dobavljačima	115	14.894.030	14.059.190
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		
10. Obveze prema zaposlenicima	117	536.735	784.393
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118	333.229	283.716
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120		
14. Ostale kratkoročne obveze	121		1.320.719
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122	799.711	5.946
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	47.892.054	45.301.804
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124	9.600.000	9.600.000

Prijedlog Plana restrukturiranja

2. PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

Plan restrukturiranja pripremljen je u svrhu dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja.

2.1. Opis činjenica i okolnosti

Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje sukladno članku 27 stavak 1. točka 1. Stečajnog zakona:

Tijekom 2019. godine društvo dolazi u poteškoće uzrokovane rastom izravnih troškova proizvodnje osobito energije u odnosu na rast prihoda, te porast fiksnih troškova poslovanja, osobito uza 30 % u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu, a što dovodi do problema s likvidnošću.

Prosječni izravni materijalni troškovi proizvodnje 2014-2020.

	MATERIJAL		
IZRAVNI TROŠKOVI PROIZVODNJE BEZ IZRAVNIH TROŠKOVA RADA	MATERIJAL	6.260.691	53,72%
	ENERGIJA	4.706.094	40,38%
	USLUGE	688.377	5,91%
	UKUPNO	11.655.162	100,00%

Društvo je pokušalo vanjskim izvorima financiranja vratiti likvidnost tijekom 2020. godine, međutim zbog poremećaja na tržištu uzrokovanih pandemijom te značajnog rasta cijena sirovina i troškova u 2021. godini nije u tome uspjelo.

OPIS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
POSLOVNI PRIHODI	45.531.890	33.336.637	29.072.472	28.678.143	24.144.749	21.457.393	16.668.843
Prihod od prodaje	44.633.662	32.858.234	28.537.809	28.678.143	24.072.147	21.183.985	16.668.843
% prihoda od prodaje	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Rast prodaje	0,00%	-26,38%	-13,15%	0,49%	-16,06%	-12,00%	-21,31%
Ostali poslovni prihodi	898.228	478.403	534.663	0	72.602	273.408	0
Rast prodaje	0,00%	-46,74%	11,76%	-100,00%	0,00%	276,58%	-100,00%
POSLOVNI RASHODI (bez amort.)	42.384.347	31.333.376	28.134.461	29.192.632	23.048.276	27.296.468	20.334.475
% prihoda od prodaje	94,96%	95,36%	98,59%	101,79%	95,75%	128,85%	121,99%
Rast troškova	0,00%	-26,07%	-10,21%	3,76%	-21,05%	34,58%	-25,51%
Direktni troškovi prodanog COGS	18.857.944	14.838.836	12.253.579	12.029.910	9.029.601	14.002.245	8.621.493
% prihoda od prodaje	42,25%	45,16%	42,94%	41,95%	37,51%	66,10%	51,72%
Rast troškova	41,40%	-21,31%	-17,42%	-1,83%	-24,94%	76,21%	-38,43%

OPIS	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
POSLOVNI PRIHODI	16.000.000	18.500.000	19.700.000	20.685.000	21.719.250	22.805.213	23.945.473

Prijedlog Plana restrukturiranja

Prihod od prodaje	16.000.000	18.500.000	19.700.000	20.685.000	21.719.250	22.805.213	23.945.473
% prihoda od prodaje	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Rast prodaje	-4,01%	15,63%	6,49%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Ostali poslovni prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Rast prodaje	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
POSLOVNI RASHODI (bez amort.)	14.968.027	16.846.100	17.938.820	18.835.761	19.777.549	20.766.427	21.804.748
% prihoda od prodaje	93,55%	91,06%	91,06%	91,06%	91,06%	91,06%	91,06%
Rast troškova	-26,39%	12,55%	6,49%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Direktni troškovi prodanog COGS	6.063.997	6.550.850	6.975.770	7.324.559	7.690.786	8.075.326	8.479.092
% prihoda od prodaje	37,90%	35,41%	35,41%	35,41%	35,41%	35,41%	35,41%
Rast troškova	-29,66%	8,03%	6,49%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%

Stoga Dužnik sukladno Stečajnom zakonu, ispunjava uvjete za pokretanje postupka predstečajne nagodbe, i to zbog insolventnosti i nelikvidnosti (članak 4. Zakona) jer više nije u mogućnosti u ugovorenim i zakonskim rokovima podmiriti dospjele obveze i da poduzetim mjerama izvan postupka predstečajne nagodbe nije bilo u mogućnosti uspostaviti stanje likvidnosti, pribaviti nove izvore financiranja i nastaviti s poslovanjem.

2.2. Manjak likvidnih sredstava

Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja sukladno članku 27 stavak 1. točka 2. Stečajnog zakona:

Kratkoročna potraživanja iznose 2.996.430 kn, dok kratkoročne obveze iznose 25.867.406 kn, pa manjak likvidnih sredstava iznosi 22.870.976 kn.

Obveze dobavljačima iznose 14.059.190 kn jedanaest puta veće su od potraživanja od kupaca koje iznose 1.260.095 kn.

Stanje kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza iskazanih u financijskim izvještajima na dan 31.07.2021. godine:

Kratkoročna potraživanja i kratkoročne obveze

1	Kratkotrajna financijska imovina	416.237
2	Kratkoročna potraživanja iz poslovanja	2.580.193
3	Kratkoročna potraživanja	2.996.430
4	Kratkoročne financijske obveze	6.766.058
5	Ostale kratkoročne obveze	5.042.158
6	Obveze dobavljačima	14.059.190
7	Kratkoročne obveze	25.867.406
8	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-22.870.976

Prijedlog Plana restrukturiranja

Izračun manjka likvidnih sredstava temeljem iskazanog stanje kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza u financijskim izvještajima na dan 31.07.2021. godine:

IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA

A)	KRATKOTRAJNA IMOVINA		16.366.588
1	Zalihe		13.370.158
2	Kratkoročna potraživanja		2.580.193
3	Kratkotrajna financijska imovina		416.237
B)	KRATKOTRAJNA IMOVINA BEZ ZALIHA	12%	2.996.430
C)	KRATKOTROČNE OBVEZE	100%	25.867.406
D)	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA (B-C)	-88%	-22.870.976

2.3. Mjere financijskog restrukturiranja

Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava sukladno članku 27 stavak 1. točka 3. Stečajnog zakona:

Kratkotrajna imovina nedostatna je za podmirenje obveza, odnosno da bi se osigurala likvidnost.

Procjenjuje se da bi kroz predstečajnu nagodbu Dužnik je podmirio velik dio svojih obveza, dok bi u slučaju stečaja, odnosno neprovođenja predstečajne nagodbe, Dužnik bi moglo podmiriti najviše trećinu dospjelih obveza.

Relativno visok postotak podmirenih obveza kroz predstečajnu nagodbu ukazuje na isplativost njenog provođenja, pogotovo imajući u vidu potražnju tržišta, uzroke koji su Dužnika doveli do poteškoća u kojem se nalazi, kao i mjere restrukturiranja koje Dužnik namjerava provesti.

Mjere financijskog restrukturiranja fokusirane na osiguranje likvidnosti kroz smanjivanje duga kako bi se postojeći dug smanjio na održivu razinu nakon provedbe predstečajne nagodbe, su slijedeće:

- Mjere restrukturiranja i refinanciranja, odnosno smanjivanja duga kako bi se postojeći dug smanjio na održivu razinu nakon provedbe predstečajne nagodbe.
- Otpis dijela duga od strane ostalih vjerovnika i dugoročna otplata duga

2.4. Mjere operativnog restrukturiranja

Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava sukladno članku 27 stavak 1. točka 4. Stečajnog zakona:

Dužnik osnovne pretpostavke za svoje poslovanje temelji na dosadašnjim stabilnim poslovnim aktivnostima i dugogodišnjim iskustvom.

Tijekom posljednje tri godine, Zagorka je dodatno investirala u razvoj novih proizvoda ventilirajućih keramičkih fasada (podrška u građevinarstvu) koje se pokazuju kao odlično rješenje u vanjskoj oblozi zgrada. U razvoj proizvoda uloženo je HRK 950 tis, te dodatno HRK 200 tis u koncesiju za iskorištavanje domaćih sirovina - gline.

Prijedlog Plana restrukturiranja

Mjere operativnog restrukturiranja usmjerene su na:

- analiza poslovanja i poslovnih procesa i organizacije
- analiza troškova procesa proizvodnje s ciljem smanjivanja izravnih troškova sirovina i materijala
- analiza zaliha i procjena vrijednosti zaliha
- analiza ugovorenih poslova s ciljem optimizacije troškova
- smanjivanje troškova limitiranjem i kontrolom mjesečnih dopuštenih općih troškova
- smanjivanje općih i zajedničkih troškova limitiranjem mjesečnih fiksnih troškova

Mjere uprave koje se odnose na prodaju:

- poduzimanje mjera radi povećanja tržišnog udjela na otvorenom tržištu

Mjere uprave koje se odnose na dobavljače:

- smanjivanje nabavne vrijednosti robe, odnosno materijala kroz pregovore o uvjetima s dobavljačima
- produljenje rokova plaćanja dobavljačima
- smanjenje troškova nabave u slučajevima plaćanja prije roka dospijeca računa

2.5. Plan poslovanja

Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za sedam narednih kalendarskih godina uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana sredstava sukladno članku 27 stavak 1. točka 5. Stečajnog zakona:

Radi provjere održivosti plana u cilju vraćanja dugova i nastavka poslovanja, plan poslovanja sastavljen je, za razdoblje od 2021. do 2028. godine. Prva godina projekcije jest godina za procijenjeno trajanje predstečajnog postupka, pregovora s ciljem sklapanja nagodbe s vjerovnicima. Početak provođenja nagodbe predviđeno je od 2022. godine. U planu je prikazana i dodatno očekivana prva godina poslovanja nakon ispunjenja obveza iz nagodbe.

Projekcije plana temelje se na podacima i analizi poslovanja prethodnih sedam godina, kupcima, pregovorima s potencijalnim partnerima.

U planu se polazi od poslova u tijeku, onih za koje su sklopljeni ugovori te onih kod kojih su ugovori pred sklapanjem dok se rashodi iskazuju u višim iznosima od onih koje se realno mogu očekivati. S oprezom i rezervom iskazuju niži prihodi za koje je realno da će se ostvariti u slučaju uspješnosti predstečajne nagodbe. Tako se u projekcijama polazilo od objektivno očekivanih prihoda od prodaje koje je dala uprava društva.

Troškovi potrebni za ostvarenje planiranih prihoda obuhvaćaju izravne varijabilne troškove proizvodnje, te nabavne vrijednosti robe i usluga, fiksne troškove, odnosno troškove materijala i energije, troškove vanjskih usluga, troškove plaća zaposlenih, te ostale troškove poslovanja.

Procjena troškova temelji se na trenutačnoj situaciji i na povijesnim podacima o udjelu ovih troškova u ostvarenom prihodu od prodaje kao i na troškovima predviđenim kalkulacijama za poslove u tijeku i buduće poslove.

Troškovi vanjskih usluga uključuju usluge servisa i održavanja, usluge prijevoza, telefona, poštanske usluge, komunalne usluge, vanjske intelektualne usluge, usluge platnog prometa i bankarske usluge. Obzirom da se radi uglavnom o fiksnim troškovima isti su planirani temeljem iznosa troškova u prethodnim razdobljima. Isto se odnosi i na ostale nematerijalne troškove.

Troškovi osoblja planirani su za 85 radnika i visine pojedinačne plaće sukladno potrebnoj stručnoj spremi i vrsti posla koju obavlja pojedini djelatnik. Isplate zaposlenima planirane su prema prosječno isplaćivanim po pojedinom zaposlenom.

Prijedlog Plana restrukturiranja

2.5.1. Metodologija

U analizi i procjenama koriste se metode koje se koriste prilikom procjene vrijednosti poduzeća poput DCF metode, normalizacije financijskih izvještaja. Izrada plana obavljena je sukladno metodologiji za planiranje investicijskih projekata Ekonomskog instituta u Zagrebu, te računovodstvenim i poreznim propisima, standardima i pravilima struke. Izrada projekcija u formi je poslovnog plana i temelji se na metodološkim koracima bitnim za njegovu konzistentnost i pouzdanost.

2.5.2. Opći uvjeti poslovanja i uporabljene hipoteze

Kod izrade ovog dokumenta uporabljene su slijedeći uvjeti i hipoteze:

Porez na dobit:

Upotrijebili smo zakonom propisanu stopu poreza na dobit.

Plaćanje poreza na dobit:

Koristili smo način koji odgovara realnosti. Tokom godine se plaćaju akontacije, koje su određene na osnovu poreza na dobit iz prošle godine. U travnju je obračun poreza na dobit za prošlu godinu. Uključuju se porezni gubitci iz prošlih godina.

Dani vezivanja za plaće:

Korištena je vrijednost 30 dana, odgovara stvarnosti, što znači da će plaće koje su trošak u tekućem mjesecu, biti plaćene sljedeći mjesec.

Kamatna stopa za kratkoročna financijska ulaganja:

Koristili smo prosječni prinos na depozite.

Kamatna stopa za dugoročne investicije:

Kod dugoročnih investicija smo planirali prinose uz kamatne stope kreditnih institucija na oročene depozite nefinancijskih institucija za razdoblje od više od dvije godine. (HNB: Tablica G6a).

Kamatna stopa za kratkoročne kredite:

Upotrijebili smo kamatnu stopu za kratkoročne kredite. Planirali smo djelomičnu otplatu kratkoročnih kredita, što pokazuje plan novčanih tokova.

Napomena: Iznimka od primjena kamata su financijske obveze obuhvaćene predstečajnom nagodbom i u tom slučaju eventualni financijski prihodi i rashodi planiraju se sukladno nagodbi.

Zatezne kamate:

Kod kupaca i dobavljača smo za planiranje zateznih kamata koristili važeću zakonski stopu zateznih kamata u vrijeme izrade ovog dokumenta.

Specifičnosti uz plan restrukturiranja u postupku predstečajne nagodbe:

Obveze namirenja tražbina vjerovnicima u postupku predstečajne nagodbe za koju je izrađen ovaj prijedlog plana restrukturiranja prikazane su na način da su sve obveze iskazane u financijskim izvještajima i poslovnim knjigama, a koje su predmet nagodbe, prenesena s kratkoročnih na dugoročne obveze. Obzirom na metodologiju novčanog toka po direktnoj metodi koji se ovdje koristi, ovaj prijenos iskazan je kao isplate s kratkoročnih obveza i kao primici na dugoročne obveze. Daljnje namirenje prikazano je kroz planirane otplatne planove u novčanom toku, bilanci i računu dobiti i gubitka.

Otpisi obveza kao i otpisi tražbina prikazani su kao izvanredni prihodi odnosno rashodi.

Prijedlog Plana restrukturiranja

O planiranju:

U planiranju poslovanja polazi se od načela opreznosti ili razboritosti čiji je osnovni moto: „anticipiraj sve gubitke ali ne anticipiraj dobitke“ primijenjeno u analizi osjetljivosti. Projekcija se temelji na podacima i informacijama o dosadašnjem poslovanju i projektima koji su pred ugovaranjem, a čijem sklapanju prepreku predstavlja nelikvidnost pri čemu se u planiranju daje važnost kontinuiranim i značajnim promjenama uz prevagu biti nad formom.

Primjenjujući načelo opreznosti prodaja je planirana u iznosu izvjesnih godišnjih prihoda od izvođenja radova i ostale prodaje ne uzimajući u obzir ostale prihode koji se povremeno pojavljuju. Imajući to u vidu planirane vrijednosti ne bi trebale bit nepovoljnije.

Prihodi se temelje na dosadašnjem poslovanju i kupcima, pregovorima s potencijalnim investitorima, a temeljeno na podacima o prijašnjem poslovanju. U planu se s oprezom i rezervom iskazuju niži prihodi za koje je realno da će se ostvariti u slučaju uspješnosti predstečajne nagodbe. Tako se u planu polazi samo od poslova u toku, onih za koje su sklopljeni ugovori te onih kod kojih su ugovori pred sklapanjem dok se rashodi iskazuju u višim iznosima od onih koje se realno mogu očekivati.

Procjena troškova temelji se na trenutačnoj situaciji i na povijesnim podacima o udjelu ovih troškova u ostvarenom prihodu od prodaje kao i na troškovima predviđenim troškovnicima za poslove u toku i buduće poslove. Rashodi su vezani uz rast prihoda gdje je to primjenjivo, dok se troškovi poput zakupnina planiraju sukladno predviđenoj stopi inflacije.

O planiranim financijskim izvještajima

Projekcije računa dobiti i gubitka obuhvaća dio koji se odnosi na operativno poslovanje i fokus je na profitnoj marži, EBITDA i EBIT, drugi dio se odnosi na financijsko poslovanje čiji dio proračuna proizlazi iz planiranog načina namirenja tražbina, a treći dio odnosi se na izvanredne poslovne promjene kao što su prihodi od otpisa obveza ili rashodi od otpisa potraživanja ili umanjenja imovine

Novčani tokovi projiciraju se po direktnoj metodi, a čije posljedice se nalaze u bilanci u poziciji novca na računu. Zbog primjene direktne metode novčanog toka promjene poput kompenzacija, cesija, preuzimanja obveza, refinanciranje, prijenos iz kratkoročnih u dugoročne obveze/imovinu prikazani su kao primici i/ili izdaci u planiranom novčanom toku.

2.5.3. Plan prodaje

Planirane vrijednosti temelje se na trenutnim podacima kao i o onima pred ugovaranjem, pa se tako u 2021. godini predviđaju prihodi temeljeno na prihodima prethodne godine, a što je upola manje od prosječnih godišnjih prihoda od prodaje proteklih sedam godina. U 2022. godini planira se rast od 15,63 %, a narednih po 5 % rasta.

Ostali poslovni prihod ne planiraju se iako ih je realno očekivati.

Troškovi potrebni za ostvarenje planiranih prihoda obuhvaćaju izravne varijabilne troškove nabavne vrijednosti prodane robe, troškove materijala i usluga, fiksne troškove, odnosno troškove materijala i energije, troškove vanjskih usluga, troškove plaća zaposlenih, te ostale troškove poslovanja.

Troškovi vanjskih usluga uključuju usluge transporta i najmove, servisa i održavanja, usluge prijevoza, telefona, poštanske usluge, komunalne usluge, vanjske intelektualne usluge, usluge platnog prometa i bankarske usluge.

U dinamičkim kalkulacijama troškovi obuhvaćaju varijabilne i fiksne troškove. Varijabilni materijalni troškovi obuhvaćaju troškove nabavne vrijednosti prodane robe koji mogu izravno sučeliti prihodima. Fiksni troškovi su opći troškovi poslovanja, intelektualne usluge i drugi nematerijalni troškovi.

Izrani troškovi za prodano (COGS) iznosili su u proteklih sedam godina 43,60 % prihoda od prodaje. Za realizaciju ovog plana restrukturiranja pretpostavka je da ti troškovi budu manji i da u prihodima od prodaje sudjeluju s 35,41 %, odnosno bruto kontribucija, odnosno bruto marža umjesto dosadašnjih prosječnih 48,64 % trebala bi iznositi 64,59 %.

Prijedlog Plana restrukturiranja

Da bi se ostvarila EBITDA od 8,94 %, a koja je prosječno u proteklih sedam godina bila negativna za 7,35 % osim smanjenja troškova proizvodnje potrebno je smanjiti i fiksne troškove. Pregled podataka za prethodnih sedam godina nalazi se u slijedećoj tablici.

OPIS	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	UKUPNO	PROSJEK 7 god	UDIO
PRIHODI OD PRODAJE	44.633.662	32.858.234	28.537.809	28.678.143	23.630.601	21.183.985	16.668.843	196.191.277	28.027.325	100,00%
TROŠKOVI PROIZVODNJE	16.403.816	12.303.583	11.376.246	10.783.464	9.347.557	12.485.830	8.885.636	81.586.133	11.655.162	41,58%
NAB. VR. PRODANE ROBE	2.795.878	2.259.299	1.128.919	998.656	576.606	418.501	226.433	8.404.292	1.200.613	4,28%
COGS	19.199.694	14.562.882	12.505.165	11.782.120	9.924.163	12.904.331	9.112.069	89.990.425	12.855.775	45,87%
Troškovi osoblja	10.950.435	7.341.948	6.727.446	7.625.832	7.643.497	6.310.690	5.495.448	52.095.296	7.442.185	26,55%
Fiksni troškovi	12.575.968	9.152.592	9.153.436	9.536.890	6.375.178	6.983.533	6.217.534	59.995.130	8.570.733	30,58%
BRUTO KONTRIBUCIJA	1.907.565	1.800.812	151.762	-266.699	-312.237	-5.014.569	-4.156.208	-5.889.574	-841.968	-3,00%

Uz navedene pretpostavke polazeći od očekivanja uprave u godinama koje slijede očekuje se prihod u iznosu od 21.500.000 kn godišnje, a što je približno jednako prihodu ostvarenom u kriznoj 2019. godini ali za trećinu manje od prosječnih godišnjih prihoda u godinama ranije. Dinamička kalkulacija prikazana je tu slijedećoj tablici.

Godina	Količina	Cijena	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškovi	Amortizacija	Dobit
Proizvodi/usluge/trg								
2021	1,00	16.000.000,0	16.000.000	6.063.997	4.305.726	4.598.304	549.558	482.415
2022	1,00	18.500.000,0	18.500.000	6.550.850	4.978.350	5.316.900	549.558	1.104.342
2023	1,00	19.700.000,0	19.700.000	6.975.770	5.301.270	5.661.780	549.558	1.211.622
2024	1,00	20.685.000,0	20.685.000	7.324.559	5.566.334	5.944.869	549.558	1.299.680
2025	1,00	21.719.250,0	21.719.250	7.690.786	5.844.650	6.242.112	549.558	1.392.144
2026	1,00	22.805.213,0	22.805.213	8.075.326	6.136.883	6.554.218	549.558	1.489.228
2027	1,00	23.945.473,0	23.945.473	8.479.092	6.443.727	6.881.929	549.558	1.591.167
2028	1,00	25.142.747,0	25.142.747	8.903.047	6.765.913	7.226.025	549.558	1.698.204
2029	1,00	25.142.747,0	25.142.747	8.903.047	6.765.913	7.226.025	549.558	1.698.204
Ukupno	9		193.640.430	68.966.474	52.108.766	55.652.162	4.946.022	11.967.006
Ukupno			193.640.430	68.966.474	52.108.766	55.652.162	4.946.022	11.967.006

2.5.4. Planirani račun dobiti i gubitka

U projekcijama ključna i trajna jest operativna djelatnost. Stoga prihode i rashode valja normalizirati – izdvojiti one izvjesne, redovne i kontinuirane pa je temelj i fokus analize i projekcija na bruto dobit i maržu, EBITDA, EBIT.

Temeljem iznijetih proračuna prihoda i rashoda izrađeni su računi dobiti i gubitka prikazani su u tablicama koje potom slijede, a za razdoblje predviđeno nagodbom za namirenje tražbina, te godinu koja nakon toga slijedi.

Prihodi od prodaje čine prihodi od obavljanja osnovnih djelatnosti. Izvanredni prihodi su od otpisa dijela obveza vjerovnicima. Ostali prihodi nisu planirani iako će ih vjerojatno biti u manjem opsegu kao i prethodnih godina.

Dobit od poslovanja u 2019. godini posljedica je poteškoća u kojem se Dužnik našao i zbog kojih podnosi prijedlog za pokretanje postupka predstečajne nagodbe. Na ukupan rezultat utječu obračunate kamate, financijski prihodi, te povremeni prihodi van redovitog poslovanja ovdje klasificirani kao izvanredni.

Prijedlog Plana restrukturiranja

Godina	2019	2020	2021	2022	2023
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos
1	2	3	4	5	6
Prihodi od prodaje	21.183.985	16.668.843	16.000.000	18.500.000	19.700.000
Promjena zaliha	0	0	0	0	0
Ostali prihodi	273.406	0	0	0	0
Bruto prihod	21.457.393	16.668.843	16.000.000	18.500.000	19.700.000
Materijalni troškovi	20.985.778	14.839.027	10.662.301	11.867.750	12.637.550
Troškovi radne snage	6.310.690	5.495.448	4.305.726	4.978.350	5.301.270
Amortizacija	586.123	549.558	549.558	549.558	549.558
Ostali rashodi	0	0	0	0	0
Dobit od poslovanja	-6.425.198	-4.215.190	482.415	1.104.342	1.211.622
Prihodi od finan.	33.620	57.420	17.150	17.150	17.150
Rashodi od finan.	1.664.473	756.344	792.124	260.243	220.732
Izvanredni prihodi	336.745	2.102.640	26.447.799	0	0
Izvanredni rashodi	1.045.337	128.014	0	0	0
Bruto dobit	-8.764.643	-2.939.488	26.155.240	861.249	1.008.040
Porez na dobit	0	0	4.707.943	155.025	181.447
Dobit/Gubitak	-8.764.643	-2.939.488	21.447.297	706.224	826.593

Godina	2024	2025	2026	2027	2028
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos
1	2	3	4	5	6
Prihodi od prodaje	20.685.000	21.719.250	22.805.213	23.945.473	25.142.747
Promjena zaliha	0	0	0	0	0
Ostali prihodi	0	0	0	0	0
Bruto prihod	20.685.000	21.719.250	22.805.213	23.945.473	25.142.747
Materijalni troškovi	13.269.428	13.932.898	14.629.544	15.361.021	16.129.072
Troškovi radne snage	5.566.334	5.844.650	6.136.883	6.443.727	6.765.913
Amortizacija	549.558	549.558	549.558	549.558	549.558
Ostali rashodi	0	0	0	0	0
Dobit od poslovanja	1.299.680	1.392.144	1.489.228	1.591.167	1.698.204
Prihodi od finan.	17.150	17.150	17.150	17.150	17.150
Rashodi od finan.	181.757	141.709	102.376	63.340	24.411
Izvanredni prihodi	0	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0
Bruto dobit	1.135.073	1.267.585	1.404.002	1.544.977	1.690.943
Porez na dobit	204.313	228.165	252.720	278.096	304.370
Dobit/Gubitak	930.759	1.039.420	1.151.281	1.266.881	1.386.573

Prijedlog Plana restrukturiranja

2.5.5. Planirani novčani tok

Pretpostavka očekivanog novčanog toka je restrukturiranje obveza prema vjerovnicima prema prijedlogu mogućeg financijskog restrukturiranja opisanog u točki 2.8. Ponuda vjerovnicima. Novčani tokovi prikazani su isključivo kao priljev i odljev novčanih sredstava bez cesija, kompenzacija ili drugog dopuštenog obračunskog namirenja. **Planirani prijenosi kratkoročnih obveza u dugoročne** kao posljedica sklapanja predstečajne nagodbe prikazani su, s jedne strane kao isplate kratkoročnih obveza, a s druge kao uplate dugoročnih kredita, odnosno zajmova. Ujedno su ovdje prikazani i priljevi odnosno odljevi poslovnih promjena koje ne proizlaze iz redovitog poslovanja osnovnih djelatnosti.

Planiranje bilancijskih promjena - primici i izdaci

Datum	Tekst	Knjig. vrijednost Promjene	Razlika između knjig. i postignute	Primici	Izdaci	Prihodi	Rashodi
Tip: 3 Ostala potraživanja							
31.07.2021	Povrat PDV-a	-602.275	0	602.275	0	0	0
31.07.2021	Refund HZZ	-116.997	0	116.997	0	0	0
2021		-719.272	0	719.272	0	0	0
Tip: 14 Krat. primljeni krediti							
30.11.2021	Prijenos 30% obv.na dugoročne Zagorka ke	-3.862.605	0	0	3.862.605	0	0
30.11.2021	Prijenos 30% obv.na dugoročne Jedinstvo	-2.577.468	0	0	2.577.468	0	0
31.07.2021	Pozajmice	2.933.844	0	2.933.844	0	0	0
2021		-3.506.229	0	2.933.844	6.440.073	0	0
Tip: 18 Subvencije							
31.07.2021	Potpore HZZ	812.655	0	812.655	0	812.655	0
2021		812.655	0	812.655	0	812.655	0
Ukupno		-3.412.846		4.465.771	6.440.073	812.655	0

Planiranje bilancijskih promjena - prihodi i rashodi

Datum	Tekst	Knjig. vrijednost Promjene	Razlika između knjig. i postignute	Primici	Izdaci	Prihodi	Rashodi
Tip: 12 Obaveze prema dobavljačima							
30.11.2021	Obaveze prema dobavljačima - otpis	-10.608.305	-10.608.305	0	0	10.608.305	0
2021		-10.608.305	-10.608.305	0	0	10.608.305	0
Tip: 14 Krat. primljeni krediti							
30.11.2021	Otpis 70 % obv. zajama Zagorka keramika	-9.012.746	-9.012.746	0	0	9.012.746	0
30.11.2021	Otpis 70 % obv. zajama Jedinstvo Krapina	-6.014.093	-6.014.093	0	0	6.014.093	0
2021		-15.026.839	-15.026.839	0	0	15.026.839	0
Tip: 18 Subvencije							
31.07.2021	Potpore HZZ	812.655	0	812.655	0	812.655	0
2021		812.655	0	812.655	0	812.655	0
Ukupno		-24.822.489		812.655	0	26.447.799	0

Prijedlog Plana restrukturiranja

Izračunati novčani tok ukazuje na nužnost konsolidacije i restrukturiranja kao nužnog preduvjeta opstanka Dužnika i otplate dugova sukladno iskazano u ovom planu.

U projekcijama novčanog toka i bilance korišteni su **dani vezivanja** kratkotrajne imovine temeljem pokazatelja prethodnih godina kao i podataka na dan sastavljanja financijskih izvještaja za potrebe izrade ovog plana. Dani vezivanja određuju se posebno za početno stanje projekcija, te posebno za svaku dinamičku kalkulaciju.

Vezivanje sredstava u danima prikazano je u tablici pokazatelja poslovanja.

Pod pretpostavkom sklapanja predstečajna nagodbe s vjerovnicima, odnosno prihvatom ponude iz ovog plana novčani tok pozitivan je, a što ukazuje na nužnost predstečajne nagodbe radi uspostavljanja likvidnosti jer se tada osigurava dovoljno slobodnih sredstava za poslovanje. Kumulativni novčani tok poboljšan je zbog utjecaja koji nosi postupak predstečajne nagodbe te kasnijeg namirenja nakon sklapanja u prve četiri godine, dok se u narednim dodatni novčani tok osigurava početkom naplate dugotrajne financijske imovine. Obzirom da su primjenom načela opreznosti prihodi projicirani vrlo nisko, kvalitetni novčani tok očekivano bi se mogao ostvariti i iz redovnog poslovanja.

Novčani tok pozitivan je u prvoj godini u kojoj se očekuje sklapanje predstečajne nagodbe prihvaćanjem ovog plana od strane vjerovnika, zatim u 2023. godini, te nakon što se namire sve obveze u 2029 godini. Kumulativni novčani tok pozitivan je u cijelom razdoblju realizacije ovog plana.

Godina	2021	2022	2023
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos
Protok novca kod poslovanja			
Prijevi od kupaca	16.877.582	21.343.056	21.560.000
Realizirana ostala potraživanja	719.272	0	0
Isplate dobavljačima	-6.680.675	-9.030.812	15.689.162
Plaće i doprinosi	-4.483.652	-4.922.298	5.274.360
Porez na dobit	0	-9.415.886	-2.828.579
Ostale obavez. i PDV	-412.889	-103.303	-1.209.907
Ukupno	6.019.639	-2.129.244	4.634.964
Protok novca kod investiranja			
Prodaja OS i subvencije*	812.655	0	0
Realizirane kratk. investicije	0	0	0
Realizirani vrijednosni papiri	0	0	0
Plaćanja za investicije	0	0	0
Prijevi od financiranja	17.150	17.150	17.150
Ukupno	829.805	17.150	17.150
Protok novca Kod financiranja			
Uplaćeni kapital	0	0	0
Primljeni krediti	10.986.489	0	0
Otplata dug. kredita	-962.537	-1.150.037	-1.665.530
Povrat kratk. kredita i **	-3.506.229	0	0
Kamate	-792.124	-260.243	-220.732
Ukupno	5.725.599	-1.410.280	-1.886.262
Razlika u tekućoj godini	12.575.043	-3.522.374	2.765.852

Prijedlog Plana restrukturiranja

Godina	2024	2025	2026
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos
Protok novca kod poslovanja			
Prijevi od kupaca	22.663.208	23.796.369	24.986.188
Realizirana ostala potraživanja	0	0	0
Isplate dobavljačima	-16.498.320	-17.323.234	18.189.397
Plaće i doprinosi	-5.544.245	-5.821.457	6.112.530
Porez na dobit	1.309.770	-235.986	259.640
Ostale obavez. i PDV	1.265.701	1.328.985	-1.395.435
Ukupno	3.196.114	1.744.676	1.820.056
Protok novca kod investiranja			
Prodaja OS i subvencije*	0	0	0
Realizirane kratk. investicije	0	0	0
Realizirani vrijednosni papiri	0	0	0
Plaćanja za investicije	0	0	0
Prijevi od financiranja	17.150	17.150	17.150
Ukupno	17.150	17.150	17.150
Protok novca Kod financiranja			
Uplaćeni kapital	0	0	0
Primljeni krediti	0	0	0
Otplata dug. kredita	-3.347.335	-3.347.335	-3.159.835
Povrat kratk. kredita i **	0	0	0
Kamate	-181.757	-141.709	-102.376
Ukupno	-3.529.092	-3.489.043	-3.262.211
Razlika u tekućoj godini	-315.829	-1.727.217	-1.425.006
Godina	2027	2028	2029
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos
Protok novca kod poslovanja			
Prijevi od kupaca	26.235.496	27.547.272	27.657.022
Realizirana ostala potraživanja	0	0	0
Isplate dobavljačima	-19.098.867	-20.053.810	20.161.340
Plaće i doprinosi	-6.418.157	-6.739.064	6.765.913
Porez na dobit	-285.226	-311.656	339.468
Ostale obavez. i PDV	1.465.206	1.538.467	-1.517.993
Ukupno	1.898.454	1.981.208	1.908.294
Protok novca kod investiranja			
Prodaja OS i subvencije*	0	0	0
Realizirane kratk. investicije	0	0	0
Realizirani vrijednosni papiri	0	0	0
Plaćanja za investicije	0	0	0
Prijevi od financiranja	17.150	17.150	17.150
Ukupno	17.150	17.150	17.150
Protok novca Kod financiranja			
Uplaćeni kapital	0	0	0
Primljeni krediti	0	0	0
Otplata dug. kredita	-3.159.835	-2.644.341	0
Povrat kratk. kredita i **	0	0	0
Kamate	-63.340	-24.411	0
Ukupno	-3.223.175	-2.668.752	0
Razlika u tekućoj godini	-1.307.571	-670.394	1.925.444

Prijedlog Plana restrukturiranja

2.5.6. Planirana bilanca

Dugotrajna imovina vrijednosno se usklađuje primjenom stopa amortizacije te se sukladno tome njena knjigovodstvena vrijednost umanjuje. Ne planiraju se ulaganja u dugotrajnu imovinu.

Kratkotrajna imovina uključuje i nerealizirane zalihe na kraju svake godine, te preostali iznos novca na računu Dužnika. Iznos potraživanja procijenjen je temeljem planova prodaje te prosječnog broja dana naplate od kupaca.

Zalihe su planirane podrazumijevajući racionalno upravljanje i smanjenje njihove vrijednosti preduvjet je osiguravanja planiranog poslovanja i novčanog tijeka nužnog za povrat dugova.

U potraživanjima od kupaca obuhvaćena su potraživanja po izdanim računima kao i potraživanja za prodaju prema podacima u vrijeme izrade ovog plana kao i očekivana do konca godine.

Kapital uključuje temeljni kapital i kumulirane rezultate poslovanja u planiranom razdoblju.

Kratkoročne obveze uključuju i obveze prema ključnim dobavljačima uz pretpostavljane dane vezivanja, te obveze prema zaposlenima na kraju svake godine po osnovi neto plaća i odnosnih poreza.

Dugoročne obveze su radi dospelosti otvaranjem postupka predstečajne nagodbe i preglednijih projekcija prikazane kao kratkoročne obveze početkom 2018. godine.

Godina Kategorija	2019		2020		2021	
	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	83.875	0,2	21.395	0,0	7.888.495	16,1
Potraživanja od kupaca	2.121.849	4,5	1.966.471	4,1	2.688.889	5,5
Krat. fin. investicije	48.783	0,1	510.167	1,1	510.167	1,0
Ostala potraživanja	982.474	2,1	1.137.922	2,4	418.650	0,9
Zalihe materijala	3.381.839	7,1	3.609.764	7,5	758.000	1,5
Zalihe poluproizvoda	4.288.158	9,0	4.632.017	9,7	1.419.784	2,9
Roba i got. proizvodi	3.492.057	7,4	3.818.435	8,0	3.818.435	7,8
Ukupno zalihe	11.162.054	23,5	12.080.216	25,2	5.996.219	12,2
Ukupno obrtna sredstva	14.399.035	30,4	15.696.171	32,8	17.502.420	35,6
Fiksna sredstva	30.884.050	65,1	30.334.493	63,3	29.784.935	60,6
Dugoročne investicije	74.607	0,2	61.500	0,1	61.500	0,1
Ukupno dugoročna sredstva	30.958.657	65,3	30.395.993	63,5	29.846.435	60,7
Akt. vrem. razgraničenja	2.078.352	4,4	1.799.890	3,8	1.799.890	3,7
Ukupno sredstva	47.436.044	100,0	47.892.054	100,0	49.148.745	100,0
Obaveze prema dobavljačima	15.344.936	32,3	14.894.030	31,1	3.352.930	6,8
Obaveze za plaće	320.978	0,7	536.736	1,1	358.810	0,7
Kratkoročni krediti	3.028.485	6,4	18.533.068	38,7	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	3.381.485	7,1	3.879.797	8,1	3.917.332	8,0
Ukupno kratk. obaveze	22.075.884	46,5	37.843.631	79,0	7.629.073	15,5
Pas. vrem. razgraničenja	2.497.812	5,3	2.329.687	4,9	2.329.687	4,7
Rezerv. troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	20.654.419	43,5	8.450.295	17,6	18.474.247	37,6
Kapital, zadržana dobit	2.207.929	4,7	-731.559	-1,5	20.715.738	42,1
Dugoročni izvori	22.862.348	48,2	7.718.736	16,1	39.189.985	79,7
Ukupno izvori sredstava	47.436.044	100,0	47.892.054	100,0	49.148.745	100,0

Prijedlog Plana restrukturiranja

Godina Kategorija	2022		2023		2024	
	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	13.626.983	27,8	13.382.808	27,6	11.552.897	25,0
Potraživanja od kupaca	1.695.833	3,5	1.805.833	3,7	1.896.125	4,1
Krat. fin. investicije	510.167	1,0	510.167	1,1	510.167	1,1
Ostala potraživanja	418.650	0,9	418.650	0,9	418.650	0,9
Zalihe materijala	818.856	1,7	871.971	1,8	915.570	2,0
Zalihe poluproizvoda	545.904	1,1	581.314	1,2	610.380	1,3
Roba i got. proizvodi	272.952	0,6	290.657	0,6	305.190	0,7
Ukupno zalihe	1.637.712	3,3	1.743.942	3,6	1.831.140	4,0
Ukupno obrtna sredstva	17.889.346	36,5	17.861.401	36,9	16.208.979	35,1
Fiksna sredstva	29.235.377	59,7	28.685.819	59,3	28.136.261	60,9
Dugoročne investicije	61.500	0,1	61.500	0,1	61.500	0,1
Ukupno dugoročna sredstva	29.296.877	59,8	28.747.319	59,4	28.197.761	61,0
Akt. vrem. razgraničenja	1.799.890	3,7	1.799.890	3,7	1.799.890	3,9
Ukupno sredstva	48.986.113	100,0	48.408.610	100,0	46.206.630	100,0
Obaveze prema dobavljačima	3.708.672	7,6	3.949.234	8,2	4.146.696	9,0
Obaveze za plaće	414.862	0,8	441.773	0,9	463.861	1,0
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	3.786.719	7,7	3.780.681	7,8	3.775.726	8,2
Ukupno kratk. obaveze	7.910.253	16,1	8.171.688	16,9	8.386.283	18,1
Pas. vrem. razgraničenja	2.329.687	4,8	2.329.687	4,8	2.329.687	5,0
Rezerv. troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	17.324.210	35,4	15.658.680	32,3	12.311.345	26,6
Kapital, zadržana dobit	21.421.962	43,7	22.248.555	46,0	23.179.315	50,2
Dugoročni izvori	38.746.172	79,1	37.907.235	78,3	35.490.660	76,8
Ukupno izvori sredstava	48.986.113	100,0	48.408.610	100,0	46.206.630	100,0

Godina Kategorija	2025		2026		2027	
	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	9.833.501	22,3	8.415.415	19,9	7.114.974	17,5
Potraživanja od kupaca	1.990.931	4,5	2.090.478	4,9	2.195.002	5,4
Krat. fin. investicije	510.167	1,2	510.167	1,2	510.167	1,3
Ostala potraživanja	418.650	0,9	418.650	1,0	418.650	1,0
Zalihe materijala	961.348	2,2	1.009.416	2,4	1.059.886	2,6
Zalihe poluproizvoda	640.899	1,5	672.944	1,6	706.591	1,7
Roba i got. proizvodi	320.449	0,7	336.472	0,8	353.295	0,9
Ukupno zalihe	1.922.696	4,4	2.018.831	4,8	2.119.773	5,2
Ukupno obrtna sredstva	14.675.946	33,3	13.453.541	31,8	12.358.566	30,4
Fiksna sredstva	27.586.703	62,5	27.037.145	63,8	26.487.587	65,1
Dugoročne investicije	61.500	0,1	61.500	0,1	61.500	0,2
Ukupno dugoročna sredstva	27.648.203	62,7	27.098.645	64,0	26.549.087	65,2
Akt. vrem. razgraničenja	1.799.890	4,1	1.799.890	4,2	1.799.890	4,4
Ukupno sredstva	44.124.039	100,0	42.352.076	100,0	40.707.543	100,0
Obaveze prema dobavljačima	4.354.031	9,9	4.571.732	10,8	4.800.319	11,8
Obaveze za plaće	487.054	1,1	511.407	1,2	536.977	1,3
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	3.770.522	8,5	3.765.056	8,9	3.759.321	9,2
Ukupno kratk. obaveze	8.611.607	19,5	8.848.198	20,9	9.096.618	22,3
Pas. vrem. razgraničenja	2.329.687	5,3	2.329.687	5,5	2.329.687	5,7
Rezerv. troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	8.964.010	20,3	5.804.176	13,7	2.644.341	6,5
Kapital, zadržana dobit	24.218.735	54,9	25.370.016	59,9	26.636.897	65,4
Dugoročni izvori	33.182.745	75,2	31.174.192	73,6	29.281.238	71,9
Ukupno izvori sredstava	44.124.039	100,0	42.352.076	100,0	40.707.543	100,0

Prijedlog Plana restrukturiranja

Godina Kategorija	2028		2029		Iznos	Str.
	Iznos	Str.	Iznos	Str.		
Novčana sredstva	6.451.866	16,2	8.408.015	20,4		
Potraživanja od kupaca	2.304.752	5,8	2.304.752	5,6		
Krat. fin. investicije	510.167	1,3	510.167	1,2		
Ostala potraživanja	418.650	1,1	418.650	1,0		
Zalihe materijala	1.112.881	2,8	1.112.881	2,7		
Zalihe poluproizvoda	741.921	1,9	741.921	1,8		
Roba i got. proizvodi	370.960	0,9	370.960	0,9		
Ukupno zalihe	2.225.762	5,6	2.225.762	5,4		
Ukupno obrtna sredstva	11.911.197	30,0	13.867.345	33,7		
Fiksna sredstva	25.938.029	65,3	25.388.471	61,7		
Dugoročne investicije	61.500	0,2	61.500	0,1		
Ukupno dugoročna sredstva	25.999.529	65,5	25.449.971	61,9		
Akt. vrem. razgraničenja	1.799.890	4,5	1.799.890	4,4		
Ukupno sredstva	39.710.616	100,0	41.117.206	100,0		
Obaveze prema dobavljačima	5.040.335	12,7	5.040.335	12,3		
Obaveze za plaće	563.826	1,4	563.826	1,4		
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0		
Ostale obaveze, PDV	3.753.298	9,5	3.753.298	9,1		
Ukupno kratk. obaveze	9.357.459	23,6	9.357.459	22,8		
Pas. vrem. razgraničenja	2.329.687	5,9	2.329.687	5,7		
Rezerv. troškova	0	0,0	0	0,0		
Dugoročni krediti	0	0,0	0	0,0		
Kapital, zadržana dobit	28.023.470	70,6	29.430.061	71,6		
Dugoročni izvori	28.023.470	70,6	29.430.060	71,6		
Ukupno izvori sredstava	39.710.616	100,0	41.117.206	100,0		

2.5.7. Planirani pokazatelji uspješnosti plana

Efekti restrukturiranja pod pretpostavkom sklapanja predstečajne nagodbe i ostvarenje planiranog poslovanja barem približno vrijednostima prikazanim u ovom planu rezultirali bi kretanjima performansi i pokazateljima poslovanja.

Godina	2019	2020	2021	2022	2023
A. POKAZATELJI ZADUŽENOSTI					
01. Vlastiti kapital/aktiva	0,047	-0,015	0,421	0,437	0,460
02. Obaveze/aktiva	0,953	1,015	0,579	0,563	0,540
03. Obaveze/vlastiti kapital	20,484	-66,466	1,373	1,287	1,176
04. Osnovna sredstva/vlastiti kapital	14,022	-41,550	1,441	1,368	1,292
05. Obrtna sredstva/tekuće obaveze	0,652	0,415	2,294	2,262	2,166
06. Obrtna sred.-zalihe)/tekuće obaveze	0,147	0,096	1,508	2,055	1,972
07. Novčana sredstva/tekuće obaveze	0,004	0,001	1,034	1,723	1,638
08. (Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	-0,396	-0,283	1,191	0,072	0,088
09. (Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	-2,701	-0,129	***	***	***
10. Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	0,138	0,132	0,802	0,457	0,457
11. Dugoročni krediti/Kapital	9,355	-11,551	0,892	0,809	0,704
12. Financijska ravnoteža	-0,340	-1,163	0,605	0,598	0,584
13. Dugoročni izvori(osnovna sredstva+dugoročne	0,819	0,331	1,391	1,402	1,400

Prijedlog Plana restrukturiranja

B. VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA

01. Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	37	43	61	33	33
02. Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	58	88	26	25	25
03. Vezivanje poluproizvoda	74	112	48	17	17
04. Vezivanje robe, got. proizvoda	60	93	129	8	8
05. Vezivanje zaliha	191	293	202	50	50

C. KOEFICIJENTI OBRTAJA

01. Zalihe materijala	6,260	4,620	21,110	22,590	22,590
02. Zalihe poluproizvoda	4,940	3,599	11,269	33,889	33,889
03. Zalihe robe i got. proizvoda	6,066	4,365	4,190	67,777	67,777
04. Sve zalihe	1,898	1,382	2,668	11,296	11,296

D. POKAZATELJI RENTABILNOSTI

01. Neto dobit/prodaja	-0,414	-0,176	1,340	0,038	0,042
02. Neto dobit/upotrebljena sredstva	-0,185	-0,061	0,436	0,014	0,017
03. Neto dobit/vlastita sredstva	-3,970	4,018	1,035	0,033	0,037
04. Bruto dobit+kamate/god. kred. obaveze	-4,27	-2,89	34,02	4,31	5,57
05. Prihod po zaposlenom	197.981	185.209	188.235	217.647	231.765
06. Troš. os. po zaposlenom mjesečno	4.915	5.088	4.221	4.881	5.197
07. Neto dobit po zaposlenom	-81.913	-32.661	252.321	8.309	9.725
08. Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	4.408	20.331	62.796	78.026	83.068
09. Svi prihodi/svi rashodi	0,714	0,865	2,020	1,040	1,044
10. Poslovni prihodi/poslovni rashodi	0,770	0,798	1,031	1,063	1,066

Godina	2024	2025	2026	2027	2028
---------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

A. POKAZATELJI ZADUŽENOSTI

01. Vlastiti kapital/aktiva	0,502	0,549	0,599	0,654	0,706
02. Obaveze/aktiva	0,498	0,451	0,401	0,346	0,294
03. Obaveze/vlastiti kapital	0,993	0,822	0,669	0,528	0,417
04. Osnovna sredstva/vlastiti kapital	1,217	1,142	1,068	0,997	0,920
05. Obrtna sredstva/tekuće obaveze	1,933	1,704	1,520	1,359	1,273
06. Obrtna sred.-zalihe/tekuće obveze	1,714	1,481	1,292	1,126	1,035
07. Novčana sredstva/tekuće obaveze	1,378	1,142	0,951	0,782	0,689
08. (Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	0,120	0,177	0,293	0,687	***
09. (Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	***	***	***	***	***
10. Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	0,457	0,457	0,457	0,457	0,457
11. Dugoročni krediti/Kapital	0,531	0,370	0,229	0,099	0,000
12. Financijska ravnoteža	0,534	0,477	0,420	0,358	0,318
13. Dugoročni izvori/(osnovna sredstva+dugoročne	1,341	1,284	1,236	1,191	1,167

B. VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA

01. Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	33	33	33	33	33
02. Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	25	25	25	25	25
03. Vezivanje poluproizvoda	17	17	17	17	17
04. Vezivanje robe, got. proizvoda	8	8	8	8	8
05. Vezivanje zaliha	50	50	50	50	50

C. KOEFICIJENTI OBRTAJA

01. Zalihe materijala	22,590	22,590	22,590	22,590	22,590
02. Zalihe poluproizvoda	33,889	33,889	33,889	33,889	33,889
03. Zalihe robe i got. proizvoda	67,777	67,778	67,777	67,778	67,778
04. Sve zalihe	11,296	11,296	11,296	11,296	11,296

Prijedlog Plana restrukturiranja

D. POKAZATELJI RENTABILNOSTI

01. Neto dobit/prodaja	0,045	0,048	0,050	0,053	0,055
02. Neto dobit/upotrebljena sredstva	0,020	0,024	0,027	0,031	0,035
03. Neto dobit/vlastita sredstva	0,040	0,043	0,045	0,048	0,049
04. Bruto dobit+kamate/god.kred.obaveze	7,24	9,95	14,71	25,39	70,27
05. Prihod po zaposlenom	243.353	255.521	268.297	281.711	295.797
06. Troš. os. po zaposlenom mjesečno	5.457	5.730	6.017	6.317	6.633
07. Neto dobit po zaposlenom	10.950	12.228	13.544	14.904	16.313
08. Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	87.242	91.604	96.184	100.994	106.043
09. Svi prihodi/svi rashodi	1,047	1,050	1,053	1,056	1,058
10. Poslovni prihodi/poslovni rashodi	1,067	1,068	1,070	1,071	1,072

A 12. Financijska ravnoteža= (Obrtna sredstva-Obaveze prema dobavljačima-Obaveze za plaće-Ostale kratk. obaveze)/Obrtna sredstva

A 13. Dugoročni izvori=kapital+rezerv.troškova+ pas.vrem.razgraničenja+dugoročni krediti

2.6. Planirana bilanca zadnjeg razdoblja plana poslovanja

Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja sukladno članku 27 stavak 1. točka 6. Stečajnog zakona:

Effekti restrukturiranja vidljivi su u bilanci na zadnji dan razdoblja planiranja i naročito:

- povećanje slobodnih obrtnih sredstava
- smanjenje zaliha zbog učinkovitijeg upravljanja zalihama i proizvodnjom
- povećanje potraživanja od kupaca zbog povećanja prihoda od prodaje
- smanjenje obveza dobavljačima razmjerno smanjenju potraživanja od kupaca i zaliha
- povećanje stupnja samofinanciranja, odnosno smanjenje korištenja tuđih izvora financiranja.

U nastavku se daje prikaz prethodne godine te prve i posljednje godine plana.

Godina Kategorija	2019		2020		2028	
	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	83.875	0,2	21.395	0,0	6.451.866	16,2
Potraživanja od kupaca	2.121.849	4,5	1.966.471	4,1	2.304.752	5,8
Krat. fin. investicije	48.783	0,1	510.167	1,1	510.167	1,3
Ostala potraživanja	982.474	2,1	1.137.922	2,4	418.650	1,1
Zalihe materijala	3.381.839	7,1	3.609.764	7,5	1.112.881	2,8
Zalihe poluproizvoda	4.288.158	9,0	4.632.017	9,7	741.921	1,9
Roba i got. proizvodi	3.492.057	7,4	3.818.435	8,0	370.960	0,9
Ukupno zalihe	11.162.054	23,5	12.060.216	25,2	2.225.762	5,6
Ukupno obrtna sredstva	14.399.035	30,4	15.696.171	32,8	11.911.197	30,0
Fiksna sredstva	30.884.050	65,1	30.334.493	63,3	25.938.029	65,3
Dugoročne investicije	74.607	0,2	61.500	0,1	61.500	0,2
Ukupno dugoročna sredstva	30.958.657	65,3	30.395.993	63,5	25.999.529	65,5
Akt. vrem. razgraničenja	2.078.352	4,4	1.799.890	3,8	1.799.890	4,5
Ukupno sredstva	47.436.044	100,0	47.892.054	100,0	39.710.616	100,0
Obaveze prema dobavljačima	15.344.936	32,3	14.894.030	31,1	5.040.335	12,7
Obaveze za plaće	320.978	0,7	536.736	1,1	563.828	1,4
Kratkoročni krediti	3.028.485	6,4	18.533.068	38,7	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	3.381.485	7,1	3.879.797	8,1	3.753.298	9,5
Ukupno kratk. obaveze	22.075.884	46,5	37.843.631	79,0	9.357.459	23,6
Pas. vrem. razgraničenja	2.497.812	5,3	2.329.687	4,9	2.329.687	5,9
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	20.854.419	43,5	8.450.295	17,6	0	0,0
Kapital, zadržana dobit	2.207.929	4,7	-731.559	-1,5	28.023.470	70,6
Dugoročni izvori	22.862.348	48,2	7.718.736	16,1	28.023.470	70,6
Ukupno izvori sredstava	47.436.044	100,0	47.892.054	100,0	39.710.616	100,0

Prijedlog Plana restrukturiranja

2.7. Analiza tražbina

Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine) sukladno članku 27 stavak 1. točka 7. Stečajnog zakona:

Da bi Dužnik moglo nastaviti poslovati potrebna je financijska konsolidacija koja podrazumijeva:

- reguliranje neizmirenih obveza prema državi po osnovi poreza i doprinosa,
- reguliranje neizmirenih obveza koje su nastale prema ostalim vjerovnicima, kako slijedi:

U slijedećoj tablici prikazane su **tražbine vjerovnika na dan 21. rujna 12.2021. godine** podijeljene u skupine sukladno članku 27. i 308. Stečajnog zakona.

Prema čl. 27 SZ.	Tražbine izlučnih vjerovnika	0,00
	Tražbine razlučnih vjerovnika	7.700.295,11
	Neosigurane tražbine	37.371.634,06
	UKUPNO SVE TRAZBINE	45.071.929,17
Prema čl 308 SZ.	Vjerovnici s pravom odvojenog namirenja	7.700.295,11
	Vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda	37.371.634,06
	UKUPNO TRAZBINE	45.071.929,17

2.7.1. Tražbine radnika

Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika te Ministarstva financija – Porezna uprava iz radnog odnosa, otpremnine do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti.

Tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika koje obuhvaćaju I obveze za poreze i doprinose iz plaća iskazane su sa stanjem na **6. rujna 2021. godine.**

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine	Vrsta tražbine (bruto I, bruto II, naknade, nadoknade, temeljem radnog odnosa)
1	Balić Anica	69487253944	Špičkovina 142 49210 Zabok	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
2	Ban Dražen	08701537214	Stjepana Radića 55,49221 Bedekovčina	954,35	Porezi i doprinosi, bruto II
3	Aayus Mahato	32596500451	Aleja D Domjanića 1A 49221 Bedekovčina	7.052,45	Porezi i doprinosi, bruto II
4	Amit Kumar Mallick	11009232077	Aleja D Domjanića 1A 49221 Bedekovčina	7.052,45	Porezi i doprinosi, bruto II

Prijedlog Plana restrukturiranja

5	Ban Hadžiahmetović Ivanka	22246788889	Tonke i Josipa Jurin7 49222 Poznanovec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
6	Ban Grabušić Ivana	15201773607	Špičkovina 21 49210 Zabok	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
7	Ban Ivan	74626765281	Špičkovina 124b 49210 Zabok	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
8	Ban Katerina-Zorica	93421870256	Kebel 17 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
9	Bartolec Višnja	39148530902	Peršavec 73 49251 Mače	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
10	Bhandari Bhawani Prasad	37807451418	Aleja D Domjanića2,49221 Bedekovčina	1.217,86	Porezi i doprinosi, bruto II
11	Bedić Franjo	45362588095	Naselje Jalševac 49 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
13	Bedić Jadranka	22349996033	Naselje Jalševac 49 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
14	Bedić Habljak Sanjica	80729821287	Kebel 1 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
15	Bingula Andreja	57123365590	Martinščina 173 49250 Zlatar	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
16	Bosec Snježana	23824684987	Vučak 120 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
17	Bosec Štefica	36536174191	Vučak 105 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
18	Bosec Zdravko	72852457818	Vučak 132 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
19	Božiček Verica	34473128046	Pustodol Orehovički 20 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
20	Bratković Renata	58272370461	Židovinjak 33 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
21	Brezak Stjepan	88545314378	Naselje Jalševac 3 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
22	Car Draženka	33424233966	A.G.Matoša 118 49250 Zlatar	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
23	Čehulić Darinka	57340469611	Orehovička Cesta 3 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
24	Čehulić Zdravko	42225168932	Orehovička Cesta 3 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
25	Deveniçar Štefica	62909033396	Zagorska 24 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
26	Dominko Irena	08125722576	Veliki Bukovec 67 49251 Mače	3.214,68	Porezi i doprinosi, bruto II
27	Erdelja Mladen	42880434917	Mihovljan 379 49252 Mihovljan	6.721,21	Porezi i doprinosi, bruto II
28	Franc Mladen	86289432337	Kebel 21 49221 Bedekovčina	1.551,40	Porezi i doprinosi, bruto II
29	Franc Nada	69192556543	Kebel 21,49221 Bedekovčina	2.070,21	Porezi i doprinosi, bruto II
30	Gorički Željka	15748079453	Naselje Glumpaki 7 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
31	Grabušić Marija	88250640659	Orehovička Cesta 51 49221 Bedekovčina	2.697,70	Porezi i doprinosi, bruto II
32	Gregurić Božica	40883997706	Zagorska 4 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
34	Habulin Snježana	44636688902	Zagorske Brigade 36 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
35	Hadžiahmetović Zlatan	45483506002	Tonke i Josipa Jurin 7 49222 Poznanovec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
36	Hajnić Melita	47907190527	Matije Gupca 13 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
37	Hanžek Željko	96848950661	Zajezda 66 49284 Budinščina	5.100,48	Porezi i doprinosi, bruto II
38	Hom Dhungana Prasad	19505178809	Aleja D Domjanića 1A 49221 Bedekovčina	7.052,45	Porezi i doprinosi, bruto II
39	Horvat Andrijana	35730397766	Josipa Novosele 2a 49222 Poznanovec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
40	Hren Stjepan	93931838180	Vučak 87,49240 Donja Stubica	3.616,26	Porezi i doprinosi, bruto II
41	Huljak Vlado	62085669353	Naselje Malekovec 9 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II

Prijedlog Plana restrukturiranja

42	Jadan Sanja	25678998774	Antuna Mihanovića 32 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
43	Jakuš Kristina	29234212569	Zagorske Brigade 41 49222 Poznanovec	5.106,99	Porezi i doprinosi, bruto II
44	Jakuš Miro	18812544512	Zagorske Brigade 41 49222 Poznanovec	6.515,00	Porezi i doprinosi, bruto II
45	Jakuš Zvonko	31376506119	Zagorske Brigade 41 49222 Poznanovec	7.314,47	Porezi i doprinosi, bruto II
46	Jug Nataša	79065274133	Podgorje Bistričko 217,49246 Marija Bistrica	972,04	Porezi i doprinosi, bruto II
47	Jurec Anica-Sanja	74533746167	Naselje Stanići 36 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
48	Jurec Dragutin	59528580786	Naselje Stanići 36 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
49	Jurec Mladen	86756439267	Naselje Jurci 3 49222 Poznanovec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
50	Jurina Dragica	14315896900	Naselje Jalševac 33 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
51	Jurina Ljubica	96556491822	Kebeš 49 49221 Bedekovčina	2.717,79	Porezi i doprinosi, bruto II
52	Jurinec Ivanka	17636283431	Špičkovina 164 49210 Zabok	2.881,57	Porezi i doprinosi, bruto II
53	Khanal Kamal Prasad	22145580749	Aleja D Domjanića 2,49221 Bedekovčina	1.217,86	Porezi i doprinosi, bruto II
54	Kljak Ivana	84167536056	Repno 11 49250 Zlatar	5.100,48	Porezi i doprinosi, bruto II
55	Knezić Nikolina	08503651922	Lepa Ves 81 49240 Donja Stubica	6.460,87	Porezi i doprinosi, bruto II
56	Knezić Stjepan	22288291222	Lepa Ves 81 49240 Donja Stubica	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
57	Kosir Ankica	90147297985	Radnička 3 49221 Bedekovčina	1.944,45	Porezi i doprinosi, bruto II
58	Korpar Kristian	67435282061	Alojza Čekovića 29 49222 Poznanovec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
59	Kotarski Zlatko	32955670340	Brestovec Orehovički 3 49221 Bedekovčina	6.681,82	Porezi i doprinosi, bruto II
60	Kovačić Zvonko	06660920181	Veliki Bukovec 103 49251 Mače	2.391,31	Porezi i doprinosi, bruto II
61	Lok Bahadur Gharti	93915638626	Aleja D Domjanića 1A 49221 Bedekovčina	1.682,45	Porezi i doprinosi, bruto II
62	Malogorski Ivan	03943490779	Radoboj 129 49232 Radoboj	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
63	Martinić Ivanka	94137523002	Vučak 11 49221 Bedekovčina	5.602,80	Porezi i doprinosi, bruto II
64	Merkaš Nenad	74308347160	zagorska 100 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
65	Mišar Snježana	82090553232	Naselje Komari 4 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
66	Mladić Franjo	94128736429	Orehovica 60 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
67	Mutak Gordana	56273208126	Grabe 55 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
68	Mutak Ivan	21063269280	Grabe 55 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
69	Mutak Stanko	78755931511	Grabe 63 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
70	Mužar Stjepan	39066015159	Goričanovec 46 49225 Đurmanec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
71	Nemet Damir	02874914992	Zadavec 42 49221 Bedekovčina	6.583,35	Porezi i doprinosi, bruto II
72	Novak Mateja	81811463817	I. Jankovića 5 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
73	Novosel Krešo	21331559788	R.J. Španca 24 49222 Poznanovec	6.681,82	Porezi i doprinosi, bruto II
74	Nožak Valerija	47839627283	Vučak 69 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
75	Pavlović Jasenka	44996235895	Križanče 16 49221 Bedekovčina	3.140,20	Porezi i doprinosi, bruto II
76	Pažameta Jadranka	72818881040	Velika Ves 23 49224 Lepajci	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
77	Pišković Nikola	31730640253	Naselje Jalševac 27 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
78	Presečki Franjo	29160579324	Kebeš 44 49221 Bedekovčina	2.126,08	Porezi i doprinosi, bruto II
79	Pustak Dragica	29298283693	Zagorska 50 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
80	Skozrit Božidar	99655191769	Magdaleniceva 31 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
81	Škreblić Jurica	64168433796	Kozjak začreški 34 49223 Sveti Križ Začretje	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II

Prijedlog Plana restrukturiranja

82	Shrestha Binod Kumar	36973578311	Aleja D Domjanića 1A 49221 Bedekovčina	1.682,45	Porezi i doprinosi, bruto II
83	Šošarić Krešimir	94539478323	Đurmanec 167 49225 Đurmanec	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
84	Tovernić Stjepan	61066424560	Brestovec Orehovički 43 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
85	Vagan Branko	39553623331	Vučak 109 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
86	Vragović Antonio	72616670582	Pustodol Orehovički 45 49221 Bedekovčina	5.100,48	Porezi i doprinosi, bruto II
87	Žigovečki Valentina	87772436398	Grabe 28 49221 Bedekovčina	6.503,12	Porezi i doprinosi, bruto II
UKUPNO				474.871,14	

2.7.2. Tražbine izlučnih vjerovnika

Dužnik nema tražbina izlučnih vjerovnika.

2.7.3. Tražbine razlučnih vjerovnika

Tražbine razlučnih vjerovnika prikazane su u slijedećoj tablici.

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	HAMAG-BICRO	25609559342	Ksaver 208, ZAGREB	750.000,00
2	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, ZAGREB	5.200.295,11
3	Privredna banka Zagreb d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	2.500.000,00
UKUPNO				8.450.295,11

2.7.4. Neosigurane tražbine

Neosigurane i ostale tražbine vjerovnika prikazane su u tablici:

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	ALARM EXPRESS d. o. o.	00564425000	Dražice (Zamet) 123/c, 51000 RIJEKA	612,50
2	ANT d.o.o.	67120058773	Medarska ulica 69, ZAGREB	1.500,00
3	ARNO WITGERT		Michael Liebig, HERSCHBACH, NJEMAČKA	73.701,01
4	AUTO MATIĆ d.o.o.	28927378018	Gmajna 34, ZDENCI BRDOVEČKI	495.462,06

Prijedlog Plana restrukturiranja

5	AUTO SERVISNA OPREMA-PONOS d.o.o.	20399132458	Ulica Frana Galovića 13/a, KRAPINA	517,50
6	AUTO-ZAGORJE d.o.o.	36295502898	Grančarska 3a, ZLATAR BISTRICA	13.013,54
7	BAČANI-TRANSPORTI d.o.o.	15481866913	Matije Gupca 28, ZABOK	248.595,91
8	BERING d.o.o.	67712204996	Ulica pri Rampi 2, ZABOK	1.837,83
9	BESEDNIK PRIJEVOZ I TRGOVINA j.d.o.o.	04060629725	Ulica vinogradski put 14, KRAPINSKE TOPLICE	2.115,00
10	BIONATURA BIDON VODE d.o.o.	34227393978	Vrtni put 3, ZAGREB	1.597,50
11	BOKOLJE KOMERC, d.o.o.	60107744273	Dobropoljana 27, KUKLJICA	755,50
12	Boris Draganić, AUTO-MOTO SERVIS	75322721159	Lug Orehovečki 8a, BEDEKOVČINA	950,00
13	Calucem d.o.o.	61418654605	Revelanteova 4, 51000 PULA	144.045,00
14	CIGLANA CERJE TUŽNO d.o.o.	56297338355	Cerje Nebojse 2, MARUŠEVEC	262,50
15	COLBEX d.o.o.	SI67190952	Avtomobilska ulica 13, MARIBOR, SLOVENIJA	40,16
16	COLOR EMAJL d. o. o.	80145324726	Alaginci 87/a, ALAGINCI	963,46
17	COLOROBIA s.p.a.		Via del Lavoro 65, MONTELUPO FIOTRNTINO, ITALIJA	638.559,42
18	COPIS d.o.o.	74574540306	Braće Domany 4/19, ZAGREB	3.835,00
19	Danijel Čorko, AUTO MOTO CENTAR ČORKO obrt za proizvodnju, trgovinu i usluge	16078709983	Križanče 10a, BEDEKOVČINA	1.180,75
20	DEF DI R. DONI s.p.a.		Via Sacco Vanzetti 23, FIORANO, ITALIJA	65.483,55
21	DIG KOP d.o.o.		Mome Vidovića bb, SRBAC, BIH	6.096,16
22	DIJAMANT SERVIS d.o.o.	07239680799	Hrastovička ulica 33, LUČKO	14.664,03
23	Dilj d.o.o.	60248788788	Ciglarska 33, VINKOVCI	20.257,62
24	DIVUM DOMO d.o.o.	67909591302	Žednički put 12, ZAGREB	1.862,50
25	E.ON Energija d.o.o.	81103558092	Capraška ulica 6, ZAGREB	145.895,97
26	EcoMission d.o.o.	98383948072	Zagrebačka ulica 183, VARAŽDIN	6.250,00
27	EKO-MONITORING d.o.o.	82818873408	Kučanska 15, VARAŽDIN	10.416,68
28	EKW-KREMEN d.o.o.		Dolenje Mokro Polje 40, ŠENTERNEJ, SLOVENIJA	680,21
29	ELENA PORTIOLI		Via A.Boito n 13, CASONA DI LUZZARA, ITALIJA	314.367,40
30	EUROHERC osiguranje d.d.	22694857747	Ulica grada Vukovara 282, ZAGREB	169.313,67
31	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, ZAGREB	4.018,00
32	Fond za zaštitu okoliša i energetske učinkovitost	85828625994	Radnička cesta 80, ZAGREB	72.645,18
33	FRAMA, d.o.o.	29643070324	Črnomerec 3, ZAGREB	118.489,85

Prijedlog Plana restrukturiranja

34	GAIOTTO AUTOMATION s.p.a.		Via Giovanni Paoli II 41/3, VAIANO CREMASCO, ITALIJA	50.114,09
35	GEN-I Hrvatska d.o.o.	77604626413	Radnička cesta 54, ZAGREB	223.440,23
36	GIANMARCO PORTIOLI	51556791452	Via Vergari 53, CASONI DI LUZZARA, ITALIJA	481.581,36
37	Goran Hren, vl Infodirekt, obrt za informatičke usluge,	82276858289	Špičkovina 29c, ZABOK	4.500,00
38	GRADSKA PLINARA KRAPINA d.o.o.	25884640941	Frana Galovića 7B/II, KRAPINA	6.838.103,40
39	HAMAG-BICRO	25609559342	Ksaver 208, ZAGREB	750.000,00
40	Heidi GmbH		Hauptstrasse 2, HUDSDORF, NJEMAČKA	47.330,39
41	HEP ELEKTRA d.o.o.	43965974818	Ulica grada Vukovara 37, ZAGREB	499,89
42	HIDRAULIKA KURELJA d.o.o.	30929005951	Matenačka cesta 41, 49240 Donja Stubica	8.286,61
43	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, ZAGREB	7.700.295,11
44	HRVATSKA GOSPODARSKA KOMORA	85167032587	Roosveltov trg 2, ZAGREB	1.000,00
45	HRVATSKA UDRUGA POSLODAVACA	80978339255	Radnička cesta 52, ZAGREB	7.357,50
46	Hrvatske vode	28921383001	Ulica grada Vukovara 220, ZAGREB	4.385,08
47	HRVATSKI IZVOZNICI	62958695624	Fallerovo šetalište 22, ZAGREB	35.400,00
48	Hrvatski Telekom d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, ZAGREB	10.513,61
49	HVALJEN BUDI d.o.o.	81742701785	Bani 73, ZAGREB	37.627,52
50	IMPERIJA d.o.o.	37239095357	Dubečka 25, SESVETE	4.556,99
51	IN TIME d.o.o.	18458216879	Velika cesta 78, ZAGREB	247,50
52	INSTITUT IGH, d.d.	79766124714	Janka Rakuše 1, ZAGREB	12.934,59
53	INSTITUT ZA MEDICINSKA ISTRAŽIVANJA I MEDICINU RADA	30285469659	Ksaverska Cesta 2, 10000 Zagreb	5.685,00
54	ITEK Srl		Via Oslo 16/2, MODENA, ITALIJA	14.966,13
55	IZBOR TRGOVINA d.o.o.	24790257128	Šulinec 13, SVETI IVAN ZELINA	7.457,29
56	JAVORKA MARTINIĆ - JAVNI BILJEŽNIK	61621689742	Matije Gupca 47/I, ZABOK	4.184,50
57	JEDINSTVO KRAPINA d.o.o.	98656691838	Mihaljekov Jarek 33, KRAPINA	8.591.561,54
58	KNAUF KRAPINA d.o.o.	52998660949	Pristava Krapinska /bb, KRAPINA	6.300,00
59	KOMUNALNO-ZABOK d.o.o.	31174430130	Zivtov trg 3, ZABOK	71.960,46
60	KOS TRANSPORTI d.o.o.	99654943646	Cehovska 13, VARAŽDIN	30.527,65
61	KOVAC ČELIK d.o.o.	73961942033	Rakitnica 2, ZAGREB	21.186,21
62	KRAKOM-VODOOPSKRBA I ODVODNJA d.o.o.	18850488440	Gajeva 20, KRAPINA	73.434,99

Prijedlog Plana restrukturiranja

63	KRAPINA-ŠPED d.o.o.	64983133591	Bregovita 13, KRAPINA	762,50
64	KRASA METALI d.o.o.	30570095889	Hreljići 24a, MARČANA	212.672,92
65	KREŠO I MLADEN LENDREC vl., LENDREC, STROJNA OBRADA METALA, ZAJEDNIČKI OBRT	31040950271	Viktora Šipeka 122, STUBIČKE TOPLICE	67.943,75
66	KUDUMIJA d.o.o.	94694539623	Velike Sredice 161/a, BJELOVAR	6.500,00
67	LAB TRANSPORTI d.o.o.	02418321118	Ulica grada Vukovara 226/d, ZAGREB	468.505,77
68	LAGERMAX AED Croatia, d.o.o.	06465158978	Zagorske magistrale 16, LUKA	13.987,37
69	LB MINERALS s.r.o.	CZ27994929	Tovarni 431, HORNI BRIZ, ČEŠKA	12.281,22
70	LEANI d.o.o.	77168042016	Športska 26, VARAŽDIN	3.600,00
71	LEMA TRANS d.o.o.	67149833423	Rusnica 63/2, HUM NA SUTLI	6.742,49
72	LEUŠTEK j.d.o.o.	61974650944	Ul. Zagorske brigade 30, POZNANOVEC	9.045,00
73	LKW WALTER INTERNATIONAL		Pob 36, WIENER, AUSTRIJA	3.585,14
74	LJUBOMIR MARJANOVIĆ vl., "MARJANOVIĆ", AUTOPRIJEVOZ, TRGOVINA I USLUGE	74997080632	Miška Pavića 47A, KRAPINA	486.777,57
75	MARIO GORUPEC VL., ELEKTROMEHANIKA	81817395802	Bregovita 11, OROSLAVJE	4.858,00
76	MARIO HARAMUSTEK, vl. NISKOGRADNJA "HARAMUSTEK"	12611023180	A.Augustinčića 2, Gornja Stubica	1.500,00
77	MATO MATIĆ vl., OBRT ZA AUTOPRIJEVOZ	23755929404	Gmajna 34, ZDENCI BRDOVEČKI	15.081,58
78	MC-Building Chemicals d.o.o.	18813452599	Kovinska 4/a, ZAGREB	1.116,00
79	MCZ GROUP s.p.a.	IT01791730938	Via la Crocen 8, VIGANOVO DI FONTANAFREDDA, ITALIJA	1.338,42
80	MEGASPEL d.o.o.	24412486393	Optujaska 66, VARAŽDIN	5.678,20
81	META s.p.a.		Via Sacco 48, FIORANO MODENA, ITALIJA	149,66
82	MILIĆ TRANSPORTI d.o.o.	52924753177	Stjepan Radića 131, BRCKOVLJANI	33.075,00
83	MIROSLAV MATEJKA vl., "MODEL" RADNJA STOLARSKA, DRVOMODELARSKA, PLASTIKOMODELARSKA TE IZRADA PLASTIČNE GALANTERIJE	69368646369	Samoborska cesta 72, ZAGREB	77.671,07
84	MIROSLAV VULETIĆ, vl. KMB, OBRT ZA TRGOVINU I USLUGE	45523272811	3. RESNIK 4, 10000 ZAGREB	8.069,66

Prijedlog Plana restrukturiranja

85	MONDRE&MANZ		Steinacker strasse 51, TROISDORF, NJEMAČKA	196.448,39
86	MONITUS d.o.o.	41624172890	Dubrava Zabočka 154, ZABOK	618.155,99
87	MUŽEK KAMINKO d.o.o.	95455842233	Štuparje 104, ŠTUPARJE	269.684,79
88	N p M d.o.o.	94275728352	Zagorska bb, BEDEKOVČINA	497.375,10
89	NEW MOMENT d.o.o.	44017620002	Jevrejska 99, BANJA LUKA, BIH	14.591,98
90	ODVJETNIČKO DRUŠTVO USKOKOVIĆ & PARTNERI d.o.o.	80328852561	Prilaz Fausta Vrančića 10, VARAŽDIN	8.937,50
91	OFFICINE GSP	IT00396960932	Zona art, Le Praturrone PORDENONE, ITALIJA	56.027,21
92	OPĆINA BEDEKOVČINA	33523559931	Trg Ante Starčevića 4, BEDEKOVČINA	465.999,15
93	OPTICUS IT d.o.o.	54482179263	Ulica Antuna Branka Šimića 22., ZAGREB	4.378,75
94	OTIS DIZALA d.o.o.	76080865307	Prilaz Vladislava Brajkovića 15, ZAGREB	2.838,87
95	PETAR ČMAREC, TOMISLAV ČMAREC vl., ZAJEDNIČKI OBRT ZA UGOSTITELJSTVO ZAGI	88974321122	MILANA PRPIĆA 46, OROSLAVJE	18.389,80
96	PIŠČAK d.o.o.	14949213373	Kolodvorska 6, ZLATAR BISTRICA	15.282,50
97	PLAMEN d.o.o.	02367452074	Njemačka 36, POŽEGA	4.770,00
98	Plino-Elektro d.o.o.	32302887011	Bregovita 4, ZABOK	2.187,50
99	POLJAK D.O.O.	65185723428	Brezje 11, BEDNJA	500,00
100	POMALO PRIKA j.d.o.o.	67206074892	Trakošćanska 41, ZAGREB	1.586,00
101	PRAMAT d.o.o.	52513935681	Ulica Savica I. 115, ZAGREB	1.384,79
102	Privredna banka Zagreb d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	2.500.000,00
103	PROMO SET d.o.o.	67784542481	Braće Domany 2, ZAGREB	4.250,00
104	PROTING HORVAT d.o.o.	75263812619	Frana Galovića 4, KRAPINA	227,50
105	RAVITERA d.o.o.	27639008504	Zagrebačka 29, SAMOBOR	3.177,87
106	REAL S d.o.o.		Bulevar Arsenija Čarnojevića 135/9, 11070 Novi Beograd, Republika Srbija	1.855,80
107	REFUL d.o.o.	68885813079	Podravska 5, BJELOVAR	15.449,71
108	REVIZOR TIM d.o.o.	59305791496	Stjepana Radića 2, ZABOK	33.750,00
109	RHEA d.o.o.	43354566311	Buzinski prilaz 36a, ZAGREB	5.493,11
110	SAFF FORNI S.R.L.	IT02020720542	Via Ripe Saracine 1, DERUTA, ITALIJA	78.397,24
111	Saint Gobain Formula GmbH	DE1185344572	Kutzhutte, WALKENRIED, NJEMAČKA	59.815,96
112	Sibelco Deutschland	DE814511935	Slazerstrasse 20, RANSBACH BAUMBACH, NJEMAČKA	55.290,55

Prijedlog Plana restrukturiranja

113	SIGNON INFORMACIJSKE TEHNOLOGIJE d.o.o.	82350572589	Hirčeva 10, ZAGREB	28.352,50
114	SIPAS GALDOVO d.o.o.	03122118779	Galdovečka 4, SISAK	52.738,75
115	SMREKAR d.o.o.	52655968675	Pristava Krapinska 28, KRAPINA	6.051,50
116	SNJEŽANA JURANIĆ vl., " UNIORAD" TRGOVINA, USLUGE	57006536958	Petrova Gora 158A, LOBOR	3.000,00
117	SOLAR ZAGORJE d.o.o.	00650873295	M. Prpića 77/1, OROSLAVJE	4.091,12
118	SOLVO d.o.o.	78542158468	Matije Divkovića 13, ZAGREB	875,00
119	SREDNJA ŠKOLA BEDEKOVČINA	05274910037	Ljudevita Gaja 1, BEDEKOVČINA	157.879,37
120	SRL DENTAL GmbH		Giulunistrasse 2, LUDWIGSHAFEN, NJEMAČKA	12.790,06
121	STAKLOREZ - BURIĆ d.o.o.	60069586562	Ulica Josipa Štruka 20, PREGRADA	811,75
122	STEPHAN SCHMIDT DORNBURG		Bahnhofstrasse 92, DORNBURG, NJEMAČKA	593,92
123	Stjepan Kotarski vl., INSTALACIJE - TRGOVINA "PLINOTEHNIKA"	26206033014	Križanče 22 1, KRIŽANČE	2.250,00
124	Styria Hrvatska - medijski servisi d.o.o.	39618704213	Oreškovičeva 6H/1, NOVI ZAGREB	302,40
125	SUPRA SA		28 Rue Du General, Obermail Cedex, FRANCUSKA	6.994,50
126	SVAM PLUS d.o.o.	31679306184	Francesca Tenchinija 2/a, ZAGREB	91.063,87
127	TEHNIČAR-SERVAG d.o.o.	49911547627	Crnojezerska 18, ZAGREB	295,00
128	Tehnoker eko d.o.o.	10880545374	Ulica Zagorske brigade 41, POZNANOVEC	35.845,63
129	Tehno-Prom d.o.o.	89990621555	Braće Radića 26, VARAŽDIN	700,00
130	TEHNO-REZ d.o.o.	33552387717	Vladimira Nazora 35, DUGO SELO	2.625,00
131	TERMO CENTER		Zaloška cesta 149, LJUBLJANA, SLOVENIJA	823,14
132	TERMOPULS d.o.o.	78340660123	Teslina 3, ZAGREB	4.405,37
133	TERRA COLOR		Manderscheide str. 90, ESSEN	807,20
134	Tihomir Herceg vl. HERCKOP PRIJEVOZ I STROJNI ISKOP	53414217963	Špičkovina 138g, ZABOK	7.137,50
135	TIM PAPIR d.o.o.	82224265653	Podgora Krapinska 53D, KRAPINA	20.251,19
136	TOGO d.o.o.		Kletna ulica 2, LJUBLJANA, SLOVENIJA	5.986,45
137	TPK OROMETAL d.o.o.	59467867961	Milana Prpića 118, OROSLAVJE	7.000,00
138	TRANS AUTO d.o.o.	31307182561	Dubrava 264, ZAGREB	2.000,00
139	TRGOVINA PGM POZNANOVEC d.o.o.	99788612110	ULICA ZAGORSKE BRIGADE 42/B, POZNANOVEC	8.703,85
140	USLUŽNI OBRT DIMNJAČARSTVO	22623207227	Bratkovština 14, ZAGREB	2.752,50

Prijedlog Plana restrukturiranja

141	VAGE d.o.o.	30335873024	Koledovčina 2/a, ZAGREB	1.631,25
142	VANJA ŠUVAK VL., "STILLVIL"SERVIS VILIČARA	08815096372	KRALJA D. ZVONIMIRA 24, VELIKA GORICA	9.428,64
143	Vetropack Straža d.d.	74210066591	Hum na Sutli 203, HUM NA SUTLI	68.400,23
144	VIS d.o.o.		Kralja Petra 97, BEOGRAD	4.489,84
145	VULKANIZER ZDENO d.o.o.	45720904552	Alozije Stepinca 137, VINKOVCI	11.250,00
146	ZAGORJE LIFT d.o.o.	64555295564	Budinščina 78A, BUDINŠČINA	917,50
147	ZAGORKA KERAMIKA d.o.o.	63346107225	Zagorske brigade 41, POZNANOVEC	12.875.351,00
148	ZAGORSKI VODOVOD d.o.o.	61979475705	Ksavera Šandora Gjalskog 1, ZABOK	12.865,89
149	ZAGREBAČKI ABRAZIVI, d.o.o.	92775343194	Josipa Predavca 60, DUGO SELO	6.890,33
150	ZAŠTITA I KONTROLA, d.o.o.	67543957623	Naselje Sovinjak 9/a, BEDEKOVČINA	21.462,50
151	ZAVOD ZA JAVNO ZDRAVSTVO Krapinsko-zagorske županije	60235531937	Ivana Gorana Kovačića 1, ZLATAR	6.428,83
152	ZIGOR ZATIK d.o.o.	54456515492	Jaruščica 9/E, ZAGREB	32.625,50
153	ZLATKO JANKOVIĆ vl., "SAPA" SERVIS PNEUMATIKE	69793633807	Gradec pokupski 5, GRADEC POKUPSKI	27.531,25
154	Zvonko Semenić VL., SEMENIĆ, obrt za građevinarstvo, prijevoz i usluge	39304139798	Tkalci 110A, TKALCI	12.992,50
155	Željko Fruk vl., "VATROZAŠTITA", servis i prodaja vatrogasnih aparata i opreme i trgovina	26087715358	Prilaz dr.F.Tudmana 7b, ZABOK	6.618,36
156	ŽIVA VODA d.o.o.	86255713939	Vrtni put 3, ZAGREB	3.307,50
UKUPNO				47.571.929,17

2.7.5. Uvjetne tražbine

Uvjetnih tražbina dužnik **nema**.

2.7.6. Tražbine za koje se vodi postupak

Tražbine vjerovnika za koje se vodi postupak nalaze se u **prilogu 14**.

2.8. Ponuda vjerovnicima

Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina sukladno članku 27 stavak 1. točka 8. Stečajnog zakona:

Prijedlog je financijskog restrukturiranja poslovanja, da se vjerovnici razvrstaju u grupe s predviđenim i točno utvrđenim rokovima plaćanja, kao i točno utvrđenim postotkom u odnosu na tražbinu vjerovnika koji se može ponuditi od strane dužnika a da se istom ne ugrozi dalje poslovanje i zadržavanje osnovne djelatnosti.

Prijedlog Plana restrukturiranja

Prijedlog vjerovnicima kako slijedi:

2.8.1. Vjerovnici s pravom odvojenog namirenja

Vjerovnicima čije s pravom odvojenog namirenja, a u slučaju da se odreknu tog prava **Dužnik ZAGORKA d.o.o.**, OIB: 63599753216, Bedekovčina (Općina Bedekovčina) Matije Gupca 2, namiriti će tražbine u iznosu od **7.700.295,11 kn**, u **120 (stodvadeset)** jednakih mjesečnih rata beskamatno, s dospijecom svake mjesečne rate prvog dana u mjesecu nakon **počeka od 24 (dvadesetčetiri) mjeseca** računajući od dana pravomoćnosti rješenja kojim je sud utvrdio prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrdio predstečajni sporazum.

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine	Iznos smanjenja tražbine	Iznos tražbine za namirenje nakon smanjenja	Iznos mjesečne rate
1	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, ZAGREB	5.200.295,11	0,00	5.200.295,11	43.335,79
2	Privredna banka Zagreb d.d.	02535697732	Radnička cesta 50, Zagreb	2.500.000,00	0,00	2.500.000,00	20.833,33
UKUPNO				7.700.295,11	0,00	7.700.295,11	64.169,12

2.8.2. Vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda

Sukladno članku 27. stavak 1. točka 8. Stečajnog zakona, te članku 308. stavak 2. rečenica druga Stečajnog zakona vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda razvrstani su u jednu skupinu kako slijedi:

2.8.2.1. Dobavljači i drugi vjerovnici

Prijedlog mogućeg financijskog restrukturiranja u dijelu obveza vjerovnicima glasi:

Dužnik ZAGORKA d.o.o., OIB: 63599753216, Bedekovčina (Općina Bedekovčina) Matije Gupca 2, namiriti će tražbine u iznosu od **37.371.634,06 kn**, smanjenu za **70 %**, za iznosu od **26.160.143,84 kn** te će tako smanjenu tražbinu u iznosu od **11.211.490,22 kn** isplatiti u **60 (šezdeset)** jednakih mjesečnih rata beskamatno, s dospijecom svake mjesečne rate prvog dana u mjesecu nakon **počeka od 24 (dvadesetčetiri) mjeseca** računajući od dana pravomoćnosti rješenja kojim je sud utvrdio prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrdio predstečajni sporazum.

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine	Iznos smanjenja tražbine	Iznos tražbine za namirenje nakon smanjenja	Iznos mjesečne rate
------	------------------	-----	-------------------	----------------	--------------------------	---	---------------------

Prijedlog Plana restrukturiranja

1	ALARM EXPRESS d. o. o.	00564425000	Dražice (Zamet) 123/c, 51000 RIJEKA	612,50	428,75	183,75	3,06
2	ANT d.o.o.	67120058773	Medarska ulica 69, ZAGREB	1.500,00	1.050,00	450,00	7,50
3	ARNO WITGERT		Michael Liebig, HERSCHBACH, NJEMAČKA	73.701,01	51.590,71	22.110,30	368,51
4	AUTO MATIĆ d.o.o.	28927378018	Gmajna 34, ZDENCI BRDOVEČKI	495.462,06	346.823,44	148.638,62	2.477,31
5	AUTO SERVISNA OPREMA-PONOS d.o.o.	20399132458	Ulica Frana Galovića 13/a, KRAPINA	517,50	362,25	155,25	2,59
6	AUTO-ZAGORJE d.o.o.	36295502898	Grančarska 3a, ZLATAR BISTRICA	13.013,54	9.109,48	3.904,06	65,07
7	BAČANI-TRANSPORTI d.o.o.	15481866913	Matije Gupca 28, ZABOK	248.595,91	174.017,14	74.578,77	1.242,98
8	BERING d.o.o.	67712204996	Ulica pri Rampi 2, ZABOK	1.837,83	1.286,48	551,35	9,19
9	BESEDNIK PRIJEVOZ I TRGOVINA j.d.o.o.	04060629725	Ulica vinogradski put 14, KRAPINSKE TOPLICE	2.115,00	1.480,50	634,50	10,58
10	BIONATURA BIDON VODE d.o.o.	34227393978	Vrtni put 3, ZAGREB	1.597,50	1.118,25	479,25	7,99
11	BOKOLJE KOMERC, d.o.o.	60107744273	Dobropoljana 27, KUKLJICA	755,50	528,85	226,65	3,78
12	Boris Draganić, AUTO- MOTO SERVIS	75322721159	Lug Orehovečki 8a, BEDEKOVČINA	950,00	665,00	285,00	4,75
13	Calucem d.o.o.	61418654605	Revelantcova 4, 51000 PULA	144.045,00	100.831,50	43.213,50	720,23
14	CIGLANA CERJE TUŽNO d.o.o.	56297338355	Cerje Nebojse 2, MARUŠEVEC	262,50	183,75	78,75	1,31
15	COLBEX d.o.o.	SI67190952	Avtomobilska ulica 13, MARIBOR, SLOVENIJA	40,16	28,11	12,05	0,20
16	COLOR EMAJL d. o. o.	80145324726	Alaginci 87/a, ALAGINCI	963,46	674,42	289,04	4,82
17	COLOROBBIA s.p.a.		Via del Lavoro 65, MONTELUPO FIOTRNTINO, ITALIJA	638.559,42	446.991,59	191.567,83	3.192,80
18	COPIS d.o.o.	74574540306	Braće Domany 4/19, ZAGREB	3.835,00	2.684,50	1.150,50	19,18
19	Danijel Čorko, AUTO MOTO CENTAR ČORKO obrt za proizvodnju, trgovinu i usluge	16078709983	Križanče 10a, BEDEKOVČINA	1.180,75	826,53	354,23	5,90
20	DEF DI R. DONI s.p.a.		Via Sacco Vanzetti 23, FIORANO, ITALIJA	65.483,55	45.838,49	19.645,07	327,42

Prijedlog Plana restrukturiranja

21	DENIS BEĆIROVIĆ, vl. DIMNJAČARSTVO - ZAGREB, OBRT ZA USLUGE	67696031882	Bratovština 14, ZAGREB	2.752,50	1.926,75	825,75	13,76
22	DIG KOP d.o.o.		Mome Vidovića bb, SRBAC, BIH	6.096,16	4.267,31	1.828,85	30,48
23	DIJAMANT SERVIS d.o.o.	07239680799	Hrastovička ulica 33, LUČKO	14.664,03	10.264,82	4.399,21	73,32
24	Dilj d.o.o.	60248788788	Ciglarska 33, VINKOVCI	20.257,62	14.180,33	6.077,29	101,29
25	DIVUM DOMO d.o.o.	67909591302	Žednički put 12, ZAGREB	1.862,50	1.303,75	558,75	9,31
26	E.ON Energija d.o.o.	81103558092	Capraška ulica 6, ZAGREB	145.895,97	102.127,18	43.768,79	729,48
27	EcoMission d.o.o.	98383948072	Zagrebačka ulica 183, VARAŽDIN	6.250,00	4.375,00	1.875,00	31,25
28	EKO-MONITORING d.o.o.	82818873408	Kučanska 15, VARAŽDIN	10.416,68	7.291,68	3.125,00	52,08
29	EKW-KREMEN d.o.o.		Dolenje Mokro Polje 40, ŠENTERNEJ, SLOVENIJA	680,21	476,15	204,06	3,40
30	ELENA PORTIOLI		Via A.Boito n 13, CASONA DI LUZZARA, ITALIJA	314.367,40	220.057,18	94.310,22	1.571,84
31	EUROHERC osiguranje d.d.	22694857747	Ulica grada Vukovara 282, ZAGREB	169.313,67	118.519,57	50.794,10	846,57
32	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, ZAGREB	4.018,00	2.812,60	1.205,40	20,09
33	Fond za zaštitu okoliša i energetsku učinkovitost	85828625994	Radnička cesta 80, ZAGREB	72.645,18	50.851,63	21.793,55	363,23
34	FRAMA, d.o.o.	29643070324	Črnomerec 3, ZAGREB	118.489,85	82.942,90	35.546,96	592,45
35	GAJOTTO AUTOMATION s.p.a.		Via Giovanni Paoli II 41/3, VAIANO CREMASCO, ITALIJA	50.114,09	35.079,86	15.034,23	250,57
36	GEN-I Hrvatska d.o.o.	77604626413	Radnička cesta 54, ZAGREB	223.440,23	156.408,16	67.032,07	1.117,20
37	GIANMARCO PORTIOLI	51556791452	Via Vergari 53, CASONI DI LUZZARA, ITALIJA	481.581,36	337.106,95	144.474,41	2.407,91
38	Goran Hren, vl Infodirekt, obrt za informatičke usluge,	82276858289	Špičkovina 29c, ZABOK	4.500,00	3.150,00	1.350,00	22,50
39	GRADSKA PLINARA KRAPINA d.o.o.	25884640941	Frana Galovića 7B/II, KRAPINA	6.838.103,4 0	4.786.672,3 8	2.051.431,0 2	34.190,52
40	HAMAG-BICRO	25609559342	Ksaver 208, ZAGREB	750.000,00	525.000,00	225.000,00	3.750,00
41	Heidi GmbH		Hauptstrasse 2, HUDSDORF, NJEMAČKA	47.330,39	33.131,27	14.199,12	236,65

Prijedlog Plana restrukturiranja

42	HEP ELEKTRA d.o.o.	43965974818	Ulica grada Vukovara 37, ZAGREB	499,89	349,92	149,97	2,50
43	HIDRAULIKA KURELJA d.o.o.	30929005951	Matenačka cesta 41, 49240 Donja Stubica	8.286,61	5.800,63	2.485,98	41,43
44	HRVATSKA GOSPODARSKA KOMORA	85167032587	Roosveltov trg 2, ZAGREB	1.000,00	700,00	300,00	5,00
45	HRVATSKA UDRUGA POSLODAVACA	80978339255	Radnička cesta 52, ZAGREB	7.357,50	5.150,25	2.207,25	36,79
46	Hrvatske vode	28921383001	Ulica grada Vukovara 220, ZAGREB	4.385,08	3.069,56	1.315,52	21,93
47	HRVATSKI IZVOZNICI	62958695624	Fallerovo šetalište 22, ZAGREB	35.400,00	24.780,00	10.620,00	177,00
48	Hrvatski Telekom d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, ZAGREB	10.513,61	7.359,53	3.154,08	52,57
49	HVALJEN BUDI d.o.o.	81742701785	Bani 73, ZAGREB	37.627,52	26.339,26	11.288,26	188,14
50	IMPERIJA d.o.o.	37239095357	Dubečka 25, SESVETE	4.556,99	3.189,89	1.367,10	22,78
51	IN TIME d.o.o.	18458216879	Velika cesta 78, ZAGREB	247,50	173,25	74,25	1,24
52	INSTITUT IGH, d.d.	79766124714	Janka Rakuše 1, ZAGREB	12.934,59	9.054,21	3.880,38	64,67
53	INSTITUT ZA MEDICINSKA ISTRAŽIVANJA I MEDICINU RADA	30285469659	Ksaverska Cesta 2, 10000 Zagreb	5.685,00	3.979,50	1.705,50	28,43
54	ITEK Srl		Via Oslo 16/2, MODENA, ITALIJA	14.966,13	10.476,29	4.489,84	74,83
55	IZBOR TRGOVINA d.o.o.	24790257128	Šulinec 13, SVETI IVAN ZELINA	7.457,29	5.220,10	2.237,19	37,29
56	JAVORKA MARTINIĆ - JAVNI BILJEŽNIK	61621689742	Matije Gupca 47/I, ZABOK	4.184,50	2.929,15	1.255,35	20,92
57	JEDINSTVO KRAPINA d.o.o.	98656691838	Mihaljkov Jarek 33, KRAPINA	8.591.561,54	6.014.093,08	2.577.468,46	42.957,81
58	KNAUF KRAPINA d.o.o.	52998660949	Pristava Krapinska /bb, KRAPINA	6.300,00	4.410,00	1.890,00	31,50
59	KOMUNALNO-ZABOK d.o.o.	31174430130	Zivtov trg 3, ZABOK	71.960,46	50.372,32	21.588,14	359,80
60	KOS TRANSPORTI d.o.o.	99654943646	Cehovska 13, VARAŽDIN	30.527,65	21.369,36	9.158,30	152,64
61	KOVAC ČELIK d.o.o.	73961942033	Rakitnica 2, ZAGREB	21.186,21	14.830,35	6.355,86	105,93
62	KRAKOM-VODOOPSKRBA I ODVODNJA d.o.o.	18850488440	Gajeva 20, KRAPINA	73.434,99	51.404,49	22.030,50	367,17
63	KRAPINA-ŠPED d.o.o.	64983133591	Bregovita 13, KRAPINA	762,50	533,75	228,75	3,81
64	KRASA METALI d.o.o.	30570095889	Hreljići 24a, MARČANA	212.672,92	148.871,04	63.801,88	1.063,36

Prijedlog Plana restrukturiranja

65	KREŠO I MLADEN LENDREC vl., LENDREC, STROJNA OBRADA METALA, ZAJEDNIČKI OBRT	31040950271	Viktora Šipeka 122, STUBIČKE TOPLICE	67.943,75	47.560,63	20.383,13	339,72
66	KUDUMIJA d.o.o.	94694539623	Velike Sredice 161/a, BJELOVAR	6.500,00	4.550,00	1.950,00	32,50
67	LAB TRANSPORTI d.o.o.	02418321118	Ulica grada Vukovara 226/d, ZAGREB	468.505,77	327.954,04	140.551,73	2.342,53
68	LAGERMAX AED Croatia, d.o.o.	06465158978	Zagorske magistrale 16, LUKA	13.987,37	9.791,16	4.196,21	69,94
69	LB MINERALS s.r.o.	CZ27994929	Tovarni 431, HORNI BRIZ, ČEŠKA	12.281,22	8.596,85	3.684,37	61,41
70	LEANI d.o.o.	77168042016	Športska 26, VARAŽDIN	3.600,00	2.520,00	1.080,00	18,00
71	LEMA TRANS d.o.o.	67149833423	Rusnica 63/2, HUM NA SUTLI	6.742,49	4.719,74	2.022,75	33,71
72	LEUŠTEK j.d.o.o.	61974650944	Ul. Zagorske brigade 30, POZNANOVEC	9.045,00	6.331,50	2.713,50	45,23
73	LKW WALTER INTERNATIONAL		Pob 36, WIENER, AUSTRIJA	3.585,14	2.509,60	1.075,54	17,93
74	LJUBOMIR MARJANOVIĆ vl., "MARJANOVIĆ", AUTOPRIJEVOZ, TRGOVINA I USLUGE	74997080632	Miška Pavića 47A, KRAPINA	486.777,57	340.744,30	146.033,27	2.433,89
75	MARIO GORUPEC VL., ELEKTROMECHANIKA	81817395802	Bregovita 11, OROSLAVJE	4.858,00	3.400,60	1.457,40	24,29
76	MARIO HARAMUSTEK, vl. NISKOGRADNJA "HARAMUSTEK"	12611023180	A. Augustinčića 2, Gornja Stubica	1.500,00	1.050,00	450,00	7,50
77	MATO MATIĆ vl., OBRT ZA AUTOPRIJEVOZ	23755929404	Gmajna 34, ZDENCI BRDOVEČKI	15.081,58	10.557,11	4.524,47	75,41
78	MC-Building Chemicals d.o.o.	18813452599	Kovinska 4/a, ZAGREB	1.116,00	781,20	334,80	5,58
79	MCZ GROUP s.p.a.	IT017917309 38	Via la Crocen 8, VIGANOVO DI FONTANAFRED DA, ITALIJA	1.338,42	936,89	401,53	6,69
80	MEGASPEL d.o.o.	24412486393	Optujska 66, VARAŽDIN	5.678,20	3.974,74	1.703,46	28,39
81	META s.p.a.		Via Sacco 48, FIORANO MODENA, ITALIJA	149,66	104,76	44,90	0,75
82	MILIĆ TRANSPORTI d.o.o.	52924753177	Stjepan Radića 131, BRCKOVLJANI	33.075,00	23.152,50	9.922,50	165,38

Prijedlog Plana restrukturiranja

83	MIROSLAV MATEJKA vl., "MODEL" RADNJA STOLARSKA, DRVOMODELARSKA, PLASTIKOMODELARS KA TE IZRADA PLASTIČNE GALANTERIJE	69368646369	Samoborska cesta 72, ZAGREB	77.671,07	54.369,75	23.301,32	388,36
84	MIROSLAV VULETIĆ, vl. KMB, OBRT ZA TRGOVINU I USLUGE	45523272811	3. RESNIK 4, 10000 ZAGREB	8.069,66	5.648,76	2.420,90	40,35
85	MONDRE&MANZ		Steinacker strasse 51, TROISDORF, NJEMAČKA	196.448,39	137.513,87	58.934,52	982,24
86	MONITUS d.o.o.	41624172890	Dubrava Zabočka 154, ZABOK	618.155,99	432.709,19	185.446,80	3.090,78
87	MUŽEK KAMINKO d.o.o.	95455842233	Štuparje 104, ŠTUPARJE	269.684,79	188.779,35	80.905,44	1.348,42
88	N p M d.o.o.	94275728352	Zagorska bb, BEDEKOVČINA	497.375,10	348.162,57	149.212,53	2.486,88
89	NEW MOMENT d.o.o.	44017620002	Jevrejska 99, BANJA LUKA, BIH	14.591,98	10.214,39	4.377,59	72,96
90	ODVJETNIČKO DRUŠTVO USKOKOVIĆ & PARTNERI d.o.o.	80328852561	Prilaz Fausta Vrančića 10, VARAŽDIN	8.937,50	6.256,25	2.681,25	44,69
91	OFFICINE GSP	IT003969609 32	Zona art. Le Praturlone PORDENONE, ITALIJA	56.027,21	39.219,05	16.808,16	280,14
92	OPĆINA BEDEKOVČINA	33523559931	Trg Ante Starčevića 4, BEDEKOVČINA	465.999,15	326.199,41	139.799,75	2.330,00
93	OPTICUS IT d.o.o.	54482179263	Ulica Antuna Branka Šimića 22., ZAGREB	4.378,75	3.065,13	1.313,63	21,89
94	OTIS DIZALA d.o.o.	76080865307	Prilaz Vladislava Brajkovića 15, ZAGREB	2.838,87	1.987,21	851,66	14,19
95	PETAR ČMAREC, TOMISLAV ČMAREC vl., ZAJEDNIČKI OBRT ZA UGOSTITELJSTVO ZAGI	88974321122	MILANA PRPIĆA 46, OROSLAVJE	18.389,80	12.872,86	5.516,94	91,95
96	PIŠČAK d.o.o.	14949213373	Kolodvorska 6, ZLATAR BISTRICA	15.282,50	10.697,75	4.584,75	76,41
97	PLAMEN d.o.o.	02367452074	Njemačka 36, POŽEGA	4.770,00	3.339,00	1.431,00	23,85
98	Plino-Elektro d.o.o.	32302887011	Bregovita 4, ZABOK	2.187,50	1.531,25	656,25	10,94
99	POLJAK D.O.O.	65185723428	Brezje 11, BEDNJA	500,00	350,00	150,00	2,50
100	POMALO PRIKA j.d.o.o.	67206074892	Trakošćanska 41, ZAGREB	1.586,00	1.110,20	475,80	7,93
101	PRAMAT d.o.o.	52513935681	Ulica Savica I. 115, ZAGREB	1.384,79	969,35	415,44	6,92

Prijedlog Plana restrukturiranja

102	PROMO SET d.o.o.	67784542481	Braće Domany 2, ZAGREB	4.250,00	2.975,00	1.275,00	21,25
103	PROTING HORVAT d.o.o.	75263812619	Frana Galovića 4, KRAPINA	227,50	159,25	68,25	1,14
104	RAVITERA d.o.o.	27639008504	Zagrebačka 29, SAMOBOR	3.177,87	2.224,51	953,36	15,89
105	REAL S d.o.o.		Bulevar Arsenija Čarnojevića 135/9, 11070 Novi Beograd, Republika Srbija	1.855,80	1.299,06	556,74	9,28
106	REFUL d.o.o.	68885813079	Podravska 5, BJELOVAR	15.449,71	10.814,80	4.634,91	77,25
107	REVIZOR TIM d.o.o.	59305791496	Stjepana Radića 2, ZABOK	33.750,00	23.625,00	10.125,00	168,75
108	RHEA d.o.o.	43354566311	Buzinski prilaz 36a, ZAGREB	5.493,11	3.845,18	1.647,93	27,47
109	SAFF FORNI S.R.L.	IT020207205 42	Via Ripe Saracine 1, DERUTA, ITALIJA	78.397,24	54.878,07	23.519,17	391,99
110	Saint Gobain Formula GmbH	DE11853445 72	Kutzhutte, WALKENRIED, NJEMAČKA	59.815,96	41.871,17	17.944,79	299,08
111	Sibelco Deutschland	DE81451193 5	Slazerstrasse 20, RANSBACH BAUMBACH, NJEMAČKA	55.290,55	38.703,39	16.587,17	276,45
112	SIGNON INFORMACIJSKE TEHNOLOGIJE d.o.o.	82350572589	Hirčeva 10, ZAGREB	28.352,50	19.846,75	8.505,75	141,76
113	SIPAS GALDOVO d.o.o.	03122118779	Galdovečka 4, SISAK	52.738,75	36.917,13	15.821,63	263,69
114	SMREKAR d.o.o.	52655968675	Pristava Krapinska 28, KRAPINA	6.051,50	4.236,05	1.815,45	30,26
115	SNJEŽANA JURANIĆ vl., " UNIORAD " TRGOVINA,USLUGE	57006536958	Petrova Gora 158A, LOBOR	3.000,00	2.100,00	900,00	15,00
116	SOLAR ZAGORJE d.o.o.	00650873295	M. Prpića 77/1, OROSLAVJE	4.091,12	2.863,78	1.227,34	20,46
117	SOLVO d.o.o.	78542158468	Matije Divkovića 13, ZAGREB	875,00	612,50	262,50	4,38
118	SREDNJA ŠKOLA BEDEKOVČINA	05274910037	Ljudevita Gaja 1, BEDEKOVČINA	157.879,37	110.515,56	47.363,81	789,40
119	SRL DENTAL GmbH		Giulunistrasse 2, LUDWIGSHAFEN , NJEMAČKA	12.790,06	8.953,04	3.837,02	63,95
120	STAKLOREZ - BURIĆ d.o.o.	60069586562	Ulica Josipa Štruka 20, PREGRADA	811,75	568,23	243,53	4,06
121	STEPHAN SCHMIDT DORNBURG		Bahnhofstrasse 92, DORNBURG, NJEMAČKA	593,92	415,74	178,18	2,97
122	Stjepan Kotarski vl.,INSTALACIJE - TRGOVINA "PLINOTEHNIKA"	26206033014	Križanče 22 1, KRIŽANČE	2.250,00	1.575,00	675,00	11,25
123	Styria Hrvatska - medijski servisi d.o.o.	39618704213	Oreškovičeva 6H/1, NOVI ZAGREB	302,40	211,68	90,72	1,51

Prijedlog Plana restrukturiranja

124	SUPRA SA		28 Rue Du General, Obermail Cedex, FRANCUSKA	6.994,50	4.896,15	2.098,35	34,97
125	SVAM PLUS d.o.o.	31679306184	Francesca Tenchinija 2/a, ZAGREB	91.063,87	63.744,71	27.319,16	455,32
126	TEHNIČAR-SERVAG d.o.o.	49911547627	Crnojezerska 18, ZAGREB	295,00	206,50	88,50	1,48
127	Tehnoker eko d.o.o.	10880545374	Ulica Zagorske brigade 41, POZNANOVEC	35.845,63	25.091,94	10.753,69	179,23
128	Tehno-Prom d.o.o.	89990621555	Braće Radića 26, VARAŽDIN	700,00	490,00	210,00	3,50
129	TEHNO-REZ d.o.o.	33552387717	Vladimira Nazora 35, DUGO SELO	2.625,00	1.837,50	787,50	13,13
130	TERMO CENTER		Zaloška cesta 149, LJUBLJANA, SLOVENIJA	823,14	576,20	246,94	4,12
131	TERMOPULS d.o.o.	78340660123	Teslina 3, ZAGREB	4.405,37	3.083,76	1.321,61	22,03
132	TERRA COLOR		Manderscheide str. 90, ESSEN	807,20	565,04	242,16	4,04
133	Tihomir Herceg vl.HERCKOP PRJEVOZ I STROJNI ISKOP	53414217963	Špičkovina 138g, ZABOK	7.137,50	4.996,25	2.141,25	35,69
134	TIM PAPIR d.o.o.	82224265653	Podgora Krapinska 53D, KRAPINA	20.251,19	14.175,83	6.075,36	101,26
135	TOGO d.o.o.		Kletna ulica 2, LJUBLJANA, SLOVENIJA	5.986,45	4.190,52	1.795,94	29,93
136	TPK OROMETAL d.o.o.	59467867961	Milana Prpića 118, OROSLAVJE	7.000,00	4.900,00	2.100,00	35,00
137	TRANS AUTO d.o.o.	31307182561	Dubrava 264, ZAGREB	2.000,00	1.400,00	600,00	10,00
138	TRGOVINA PGM POZNANOVEC d.o.o.	99788612110	ULICA ZAGORSKE BRIGADE 42/B, POZNANOVEC	8.703,85	6.092,70	2.611,16	43,52
139	VAGE d.o.o.	30335873024	Koledovčina 2/a, ZAGREB	1.631,25	1.141,88	489,38	8,16
140	VANJA ŠUVAK VL., "STILLVIL"SERVIS VILIČARA	08815096372	KRALJA D. ZVONIMIRA 24, VELIKA GORICA	9.428,64	6.600,05	2.828,59	47,14
141	Vetropack Straža d.d.	74210066591	Hum na Sutli 203, HUM NA SUTLI	68.400,23	47.880,16	20.520,07	342,00
142	VIS d.o.o.		Kralja Petra 97, BEOGRAD	4.489,84	3.142,89	1.346,95	22,45
143	VULKANIZER ZDENO d.o.o.	45720904552	Alozije Stepinca 137, VINKOVCI	11.250,00	7.875,00	3.375,00	56,25
144	ZAGORJE LIFT d.o.o.	64555295564	Budinščina 78A, BUDINŠČINA	917,50	642,25	275,25	4,59
145	ZAGORKA KERAMIKA d.o.o.	63346107225	Zagorske brigade 41, POZNANOVEC	12.875.351, 00	9.012.745,7 0	3.862.605,3 0	64.376,76
146	ZAGORSKI VODOVOD d.o.o.	61979475705	Ksavera Šandora Gjalskog 1, ZABOK	12.865,89	9.006,12	3.859,77	64,33

Prijedlog Plana restrukturiranja

147	ZAGREBAČKI ABRAZIVI, d.o.o.	92775343194	Josipa Predavca 60, DUGO SELO	6.890,33	4.823,23	2.067,10	34,45
148	ZAŠTITA I KONTROLA, d.o.o.	67543957623	Naselje Sovinjak 9/a, BEDEKOVČINA	21.462,50	15.023,75	6.438,75	107,31
149	ZAVOD ZA JAVNO ZDRAVSTVO Krapinsko-zagorske županije	60235531937	Ivana Gorana Kovačića 1, ZLATAR	6.428,83	4.500,18	1.928,65	32,14
150	ZIGOR ZATIK d.o.o.	54456515492	Jarušćica 9/E, ZAGREB	32.625,50	22.837,85	9.787,65	163,13
151	ZLATKO JANKOVIĆ vl., "SAPA" SERVIS PNEUMATIKE	69793633807	Gradec pokupski 5, GRADEC POKUPSKI	27.531,25	19.271,88	8.259,38	137,66
152	Zvonko Semenčić VL., SEMENIĆ, obrt za građevinarstvo, prijevoz i usluge	39304139798	Tkalci 110A, TKALCI	12.992,50	9.094,75	3.897,75	64,96
153	Željko Fruk vl., "VATROZAŠTITA", servis i prodaja vatrogasnih aparata i opreme i trgovina	26087715358	Prilaz dr.F.Tudmana 7b, ZABOK	6.618,36	4.632,85	1.985,51	33,09
154	ŽIVA VODA d.o.o.	86255713939	Vrtni put 3, ZAGREB	3.307,50	2.315,25	992,25	16,54
UKUPNO				37.371.634,06	26.160.143,84	11.211.490,22	186.858,28

2.9. Najava novog zaduženja u novcu radi privremenog financiranja

Dužnik nije predvidio novo zaduženje u novcu radi privremenog financiranja.

2.10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

Troškovi restrukturiranja obuhvaćaju troškove postupka pred javnopravnim tijelima, naknadu povjereniku, troškove pripreme, izrade dokumentacije, plana restrukturiranja, troškove revizije, izrade podnesaka, stručnu podršku i savjetovanje, koji pak ovise o količini resursa angažiranoj za vrijeme provođenja procesa restrukturiranja, te koje u ovom trenutku ne možemo pouzdano utvrditi, a procjenjuju se na 150.000,00 kn.

Prijedlog Plana restrukturiranja

3. ZAVRŠNA RIJEČ UPRAVE

Obzirom na činjenicu da se društvo niz godina bavi proizvodnjom glinenih i šamotnih proizvoda ima značajnu komparativnu prednost u odnosu na društva koja se bave istom djelatnošću.

Međutim, obzirom na prethodno opisane okolnosti i činjenice koje su dovele društvo u poteškoće, društvu je otežano poslovanje i blokiran račun. Protekom vremena smanjuju se mogućnosti oporavka poslovanja, a time i podmirenja obveza. Dosadašnji pokušaji da se u redovnom poslovanju savladaju poteškoće u kojima se društvo našlo, na žalost, nisu uspjeli.

Stoga smo odlučili pokrenuti postupak predstečajne nagodbe kako bismo restrukturirali tvrtku i time ostvarili preduvjete za dugoročno održivo i uspješnije poslovanje, za što objektivno postoje sve pretpostavke. Proces restrukturiranja društva u sljedećih nekoliko mjeseci doprinijet će stabilnosti društva i održavanju radnih mjesta. Ujedno nam je namjera kroz ovaj postupak zaštititi Vas kao našeg vjerovnika i nastaviti redovne poslovne odnose.

Na temelju navedenih činjenica o financijskom stanju i poslovanju može se zaključiti da je Dužnik nesolventan. S druge strane, analiza financijskih izvještaja godina normalnog poslovanja kao i pretpostavke i prezentirani dokazi ukazuju da je predstečajna nagodba jedino rješenje koje može omogućiti namirenje vjerovnika i normalizaciju poslovanja.

Kako taj cilj nije moguće ostvariti bez vjerovnika, pozivamo Vas da nas podržite u postupku predstečajne nagodbe te nakon što se postupak otvori prijavite svoje tražbine i podržite naš prijedlog plana financijskog i operativnog restrukturiranja s kojim ćemo Vas, čim bude dovršen, upoznati kao i s obostrano održivim i prihvatljivim prijedlogom namire vaših tražbina.

Uprava društva:

ZAGORKA d.o.o.

ZAGORKA d.o.o.
Zvonko Jakuš, direktor
M. Gupca 2

Prijedlog Plana restrukturiranja

4. ZAKLJUČNO MIŠLJENJE

Plan restrukturiranja je pripremljen je u svrhu dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja. Plan je izrađen u skladu s računovodstvenim i poreznim propisima, standardima i pravilima struke, Kodeksom etike u poslovanju, Profesionalnim kodeksom Udruge poslovnih savjetnika, Statutom Udruge Savjetnika Hrvatske.

U projekcijama plana restrukturiranja polazi se od načela opreznosti ili razboritosti čiji je osnovni moto: „anticipiraj sve gubitke ali ne anticipiraj dobitke“. Projekcija se temelji na podacima i informacijama o dosadašnjem poslovanju pri čemu se u planiranju daje važnost kontinuiranim i značajnim promjenama uz prevagu biti nad formom.

Projekcije prihoda zasnovane na osnovnim prihodima od djelatnosti, izostavljajući čak i izvjesna povećanja prihoda, dok su rashodi predviđeni prvenstveno prema podacima o sučeljavanju s osnovnim izravnim troškovima. Ostali redovni troškovi poslovanja kao i ostali rashodi planirani su na temelju prosječnih troškova izvještajnog razdoblja.

Novčani tokovi planirani su na temelju podataka o ostvarenim prihodima i rashodima, obvezama i potraživanjima te stjecanju imovine, rokovima plaćanja i naplate, obrtaju, odnosno danima vezivanja.

Promjene u imovini i izvorima financiranja u projekciji zbivaju se u ovisnosti o novčanom tijeku i rezultatu poslovanja. Planske vrijednosti dobivene su u međusobnoj ovisnosti i kauzalitetu poslovnih promjena i pozicija iskazanih u računu dobiti i gubitka, bilanci i novčanom tijeku po direktnoj metodi.

Zbog specifičnosti postupka predstečajne nagodbe nije moguće predvidjeti da li će i kad će nadležni trgovački sud donijeti rješenje o sklapanju predstečajne nagodbe te slijedom toga kad će to rješenje postati pravomoćno. Stoga su u projekcijama poslovanja uzeti krajnji zakonski rokovi.

Plan restrukturiranja temelji se na financijskim izvještajima, popisima, podacima i informacijama o financijskom stanju i poslovanju kao i skupu hipotetskih pretpostavki o budućim događajima i djelovanju uprave, ali za koje se nužno ne očekuje da će i nastati. Kako drugi anticipirani događaji često ipak ne nastaju onako kako se očekivalo i kako su predviđeni na temelju hipotetskih pretpostavki, stvarni će rezultati i dalje, vjerojatno, biti drukčiji od prikazanih u planu financijskog i operativnog restrukturiranja. Zbog toga plan financijskog i operativnog restrukturiranja nije prikladan za druge svrhe osim dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja.

ASC poslovna podrška d.o.o.



Željko Uremović

Prilozi Prijedlogu Plana restrukturiranja

PRILOZI

<i>Prilog 1- Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika te Ministarstva financija – Porezna uprava iz radnog odnosa, otpremnine do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti</i>	2
<i>Prilog 2 – Nekretnine (ZK izvadci u prilogu) i pokretnine (kopije prometnih dozvola u prilogu) dužnika</i>	5
<i>Prilog 3 - Novčane tražbine dužnika prema dužnikovim dužnicima</i>	5
<i>Prilog 5 - Imovinska prava dužnika na tuđim stvarima</i>	14
<i>Prilog 6 – Nenovčane tražbine dužnika</i>	14
<i>Prilog 7 – Druga prava koja čine imovinu dužnika</i>	14
<i>Prilog 8 – Novčana sredstva na računima dužnika</i>	14
<i>Prilog 9.- Obveze dužnika unesene u poslovne knjige</i>	15
<i>Prilog 10 – Druge novčane i nenovčane obveze dužnika</i>	21
<i>Prilog 11 – Popis razlučnih prava na imovini dužnika</i>	21
<i>Prilog 13 – Prosječni mjesečni troškovi poslovanja dužnika u posljednjih godinu dana</i>	23
<i>Prilog 14 – Postupci pred sudovima i javnopravnim tijelima</i>	26
<i>Prilog 15 – Potvrda Financijske agencije o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika</i>	28
<i>Prilog 16 – Izjava o broju zaposlenih na 31. kolovoz 2021. godine</i>	29
<i>Prilog 17 – Financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka sukladno članku 26. stavak 1. alineja 1. Stečajnog zakona:</i>	30