

PLAN OPERATIVNOG I FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

GRESMAT PROJEKT d.o.o.

Listopad, 2023. godine

SADRŽAJ

1. SAŽETAK	4
2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	5
3. ANALIZA FINANCIJSKOG STANJA I POSLOVANJA DUŽNIKA	6
4. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSObNOSTI ZA PLAĆANJE	9
5. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	10
6. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	11
7. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	12
8. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKЕ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	13
9. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	16
10. 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)	18
11. MJERE FINANCIJSKOGA RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	20
12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA	22
13. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA	29
14. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE	30
15. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	31

Pregled skraćenica

DRUŠTVO	GRESMAT PROJEKT d.o.o.
EBITDA	Dobit prije kamata, poreza i amortizacije (Earnings Before Interest Tax Depreciation Amortization)
EBIT	Dobit prije kamata i poreza (Earnings Before Interest and Tax)
PU	Porezna uprava
HRK	Hrvatska kuna
EUR	Euro
CAGR	Prosječni godišnji rast
RH	Republika Hrvatska
PSN	Predstečajni postupak
FINA	Financijska agencija
Zakon	Stečajni zakon, NN 71/15, 104/17 i 36/22

1. Sažetak

1.1. UVOD

Društvo GRESMAT PROJEKT d.o.o. osnovano je u ožujku 2021. godine i potom je istome pripojeno društvo Gradant d.o.o.. Ovom društvu pripojeno je društvo GRADANT PROJEKT društvo s ograničenom odgovornošću za građenje, trgovinu i usluge sa sjedištem u Zagrebu (Grad Zagreb), Gredišće 11, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 081281913, OIB: 69387063080, a temeljem Ugovora o pripajanju od 30.03.2021. godine i odluke jedinog člana društva ovog društva i odluke jedinog člana društva pripojenog društva od 30.03.2021. godine. Odluke o pripajanju nisu pobijane.

1.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA

Promatrajući povijesni rezultat poslovanja, Društvo je kontinuirano u procesu restrukturiranja i unapređenja poslovanja, međutim nije u mogućnosti, bez provedbe novih mjera operativnog i financijskog restrukturiranja, uspostaviti optimalnu razinu likvidnosti i solventnosti.

Društvo je na dan pokretanja **predstečajnog postupka** imalo postojeću nesposobnost za plaćanje s obzirom na više evidentiranih neizvršenih obveza za plaćanje u očevidniku redosljeda plaćanja koje vodi Financijska agencija.

1.3. KORIŠTENA DOKUMENTACIJA

Ovaj dokument predstavlja plan financijskog i operativnog restrukturiranja Društva. Sljedeća dokumentacija služila je kao osnova za pripremu plana :

- Financijska izvješća Društva,
- Bruto bilanca društva na dan 05.10.2023. godine,
- Analitičke evidencije relevantnih pozicija bruto bilance,
- Ostala dokumentacija.

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

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

Ante Kukić

U Zagrebu, dana 13. listopada 2023. godine

2. Osnovne informacije o Društvu

2.1 GRESMAT PROJEKT d.o.o.

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

OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU:

NAZIV:	GRESMAT PROJEKT d.o.o.
ADRESA SJEDIŠTA:	Gradišće 22, Zagreb
TIJELO:	Trgovački sud u Zagrebu
GODINA OSNIVANJA:	2021.
PRAVNI OBLIK:	društvo s ograničenom odgovornošću
OIB:	75721036264
MATIČNI BROJ:	081358087
DJELATNOST:	41.20 Gradnja stambenih i nestambenih zgrada
VELIČINA:	1-mikro
VLASNIŠTVO:	privatno vlasništvo
TEMLJNI KAPITAL	2.654 EUR (20.000,00 HRK)

2.2. UPRAVA DRUŠTVA:

- Ante Kukić, direktor zastupa pojedinačno i samostalno

2.3. VLASNIČKA STRUKTURA:

Na dan izrade ovog dokument Društvo je imalo jednog člana i to g. Ante Kukić kao jedini vlasnik.

2.4. ZATEČENO STANJE POSLOVANJA

U posljednjih nekoliko godina Društvo nije uspjelo provesti određene mjere operativnog restrukturiranja, te podići profitabilnost poslovanja. Društvo i dalje nije u mogućnosti ostvariti dovoljnu operativnu dobit za podmirenje svih financijskih i redovnih obveza u rokovima s obzirom na kontinuirano negativan operativni rezultat bez nastavka razvijanja nekretninskih projekata koji su i osnova poslovanja Društva.

Provedba mjera financijskog restrukturiranja kroz predstečajni postupak osigurati će osnovu za nastavak poslovanja tijekom 2024. godine i ponovnu stabilizaciju poslovanja u periodu od 2-3 godine.

2.5. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Trgovački sud u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu, po sucu Vesni Fundurulić Perišin, postupajući po prijedlogu dužnika GRESMAT PROJEKT d.o.o., Zagreb, Gradišće 22, OIB 75721036264, zastupanog po punomoćniku Goranu Jujnoviću Lučiću, odvjetniku u JUJNOVIĆ LUČIĆ MARKOVIĆ Odvjetničko društvo d.o.o., Zagreb, Strojarska cesta 20, radi otvaranja predstečajnog postupka, 11. siječnja 2023 otvorio je predstečajni postupak i za povjerenika imenovao gđu. Ninu Mamulu, Zagreb, Ulica grada Vukovara 226B, OIB: 09886065995.

3. Analiza financijskog stanja i poslovanja Dužnika

Kada govorimo o financijskom stanju potrebno je istaknuti razinu obveza i sposobnost Društva da servisira tekuća dospjeća obveza. Društvo mora dalje nastaviti razvijati projekte prema poslovnom planu, te osigurati u periodu od 2-3 godine potpunu stabilnost poslovnog modela.

Kako bi se osigurao održivi poslovni model na srednji i dugi rok Društvo mora provesti postupak financijskog restrukturiranja kao osnovu za nastavak poslovanja i razvijanje projekata u kratkom roku.

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

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

KONTRIBUCIJA VJEROVNIKA: Kontribucija vjerovnika očituje se u predloženom otpisu potraživanja i reprogramu ostatka duga na duži rok kako bi se osigurala osnova za provođenje mjera strateškog restrukturiranja, odnosno nastavka poslovanja. Kontribucija vlasnika očituje se kroz spremnost vlasnika na otpis 100% duga prema njemu i povezanim stranama s ciljem osiguranja što bolje osnove za nastavak poslovanja na srednji i dugi rok.

3.1. BILANCA STANJA DRUŠTVA

	31.12.2021.		31.12.2022.		05.10.2023.	
	u EUR	u HRK	u EUR	u HRK	u EUR	u HRK
Materijalna imovina	1.378.944	10.389.654	1.378.944	10.389.654	1.378.944	10.389.654
Dugotrajna imovina	1.378.944	10.389.654	1.378.944	10.389.654	1.378.944	10.389.654
Potraživanja od države i drugih institucija	0	0	2.323.313	17.505.002	2.323.313	17.505.002
Ostala potraživanja	287.165	2.163.645	288.835	2.176.227	288.835	2.176.227
Kratkotrajna financijska imovina	62.380	470.002	62.380	470.002	62.380	470.002
Novac u banci i blagajni	2.625	19.778	0	0	0	0
Kratkotrajna imovina	352.170	2.653.425	2.674.528	20.151.231	2.674.528	20.151.231
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0	0	0	0	0	0
AKTIVA DRUŠTVA	1.731.114	13.043.078	4.053.472	30.540.885	4.053.472	30.540.885
Temeljni (upisani) kapital	339.770	2.559.997	339.770	2.559.997	339.770	2.559.997
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-1.755.075	-13.223.613	-1.793.464	-13.512.855	-1.884.446	-14.198.358
Dobit ili gubitak poslovne godine	-38.390	-289.249	-90.982	-685.504	-13.704	-103.253
KAPITAL I REZERVE	-1.453.695	-10.952.865	-1.544.676	-11.638.361	-1.558.380	-11.741.614
REZERVIRANJA	0	0	0	0	0	0
Obveze za zajmove, depozite i slično	449.182	3.384.362	469.829	3.539.927	469.829	3.539.927
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1299657	9.792.266	1275129	9.607.459	1275129	9.607.459
Dugoročne obveze	1.748.839	13.176.627	1.744.958	13.147.386	1.744.958	13.147.386
Obveze prema dobavljačima	214.801	1.618.418	229.518	1.729.303	229.517	1.729.296
Obveze prema zaposlenicima	0	0	0	0	1.010.323	7.612.279
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	96.299	725.565	218.888	1.649.212	226.507	1.706.617
Ostale kratkoročne obveze	1.047.635	7.893.406	1.004.237	7.566.424	0	0
Kratkoročne obveze	1.358.735	10.237.389	1.452.643	10.944.939	1.466.347	11.048.191
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	77.235	581.927	2.400.547	18.086.921	2.400.547	18.086.921
PASIVA DRUŠTVA	1.731.114	13.043.078	4.053.472	30.540.885	4.053.472	30.540.885

Pokazatelji na 05.10.2023.

4,0 mil EUR
(30,5 mil HRK)

Imovina Društva

3,2 mil EUR
(24,2 mil HRK)

Ukupne obveze

- Ukupna dugotrajna imovina Društva na dan 31.12.2022. godine iznosi 1,4 mil EUR (10,4 mil HRK) te se ista u cijelosti odnosi na dugotrajnu materijalnu imovinu društva koja se dijelom odnosi na 2 građevinska zemljišta, dok se ostatak odnosi na poslovne prostore i apartman u vlasništvu Društva.
- Na isti izvještajni dan 2022. godine knjigovodstvena vrijednost kratkotrajne imovine iznosi 2,7 mil EUR, (20,1 mil HRK) te se ista skoro u cijelosti odnosi na kratkotrajna potraživanja od države i drugih institucija.
- Temeljni upisani kapital iznosi 339.770 EUR (2,6 mil HRK), dok je ukupna vrijednost kapitala na dan izvještavanja negativna te iznosi -1,5 mil EUR (11,6 mil HRK), prema čemu možemo zaključiti kako Društvo na izvještajni datum ima neadekvatan kapital sukladno članku 9. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, te je potrebno provesti mjere financijskog restrukturiranja s ciljem osiguranja adekvatnosti kapitala u kratkom roku.
- Ukupne obveze Društva na dan 05.10.2023. godine iznose 3,2 mil EUR (24,1 mil HRK) te se ponajprije odnose na obveze prema financijskim institucijama.

3.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA

	2021.		2022.		09/2023.	
	u EUR	u HRK	u EUR	u HRK	u EUR	u HRK
POSLOVNI PRIHODI						
Prihodi od prodaje	0	0	0	0	0	0
Ostali poslovni prihodi	0	0	65.588	494.173	0	0
Ukupni poslovni prihodi	0	0	65.588	494.173	0	0
POSLOVNI RASHODI						
Promjene vrijednosti zaliha	0	0	0	0	0	0
Materijalni troškovi	40	301	1.500	11.302	0	0
Troškovi osoblja	0	0	0	0	0	0
Ostali troškovi	29	219	6.435	48.485	43	324
Ostali poslovni rashodi	0	0	101.184	762.371	0	0
Ukupno poslovni rashodi	69	520	109.119	822.157	43	324
EBITDA	-69	-520	-43.531	-327.984	-43	-324
<i>EBITDA %</i>			<i>-66,40%</i>	<i>-66,40%</i>		
Amortizacija	0	0	0	0	0	0
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	0	0	0
EBIT	-69	-520	-43.531	-327.984	-43	-324
<i>EBIT %</i>			<i>-66,40%</i>	<i>-66,40%</i>		
Financijski prihodi	0	0	2.284	17.209	0	0
Financijski rashodi	38.321	288.730	49.735	374.728	13.661	102.929
DOBIT PRIJE POREZA	-38.390	-289.249	-90.982	-685.504	-13.704	-103.253
<i>EBT %</i>			<i>-138,70%</i>	<i>-138,70%</i>		
Porez na dobit	0	0	0	0	0	0
NETO DOBIT	-38.390	-289.249	-90.982	-685.504	-13.704	-103.253
<i>NETO %</i>			<i>-138,70%</i>	<i>-138,70%</i>		

- Društvo tijekom 2021. i 2022., kao i u periodu do rujna 2023. godine nije imalo realizaciju od projekata i samim time nije ostvarivalo poslovne prihode.
- Društvo je tijekom promatranog perioda ostvarilo negativan EBITDA rezultat te je potrebna provedba operativnog restrukturiranja Društva.

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

Prema informacijama za 9 mjeseci 2023. godine, troškovi društva odnose se na kamate nastale temeljem obveza prema poreznoj upravi, kreditima i pozajmicama.

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

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

Sukladno članku 4. Zakona možemo zaključiti kako:

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

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

- dužnik u Očevidniku redosljedna osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa ili*
- duže od 30 dana kasni s isplatom plaće koja radniku pripada prema ugovoru o radu, pravilniku o radu, kolektivnom ugovoru ili posebnom propisu odnosno prema drugom aktu kojim se uređuju obveze poslodavca prema radniku ili*
- u roku od 30 dana ne uplati doprinose i poreze prema plaći iz podstavka 2. ovoga stavka, računajući od dana kada je radniku bio dužan isplatiti plaću.*

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

(4) Postojanje okolnosti iz stavka 2. podstavaka 2. i 3. ovoga članka dokazuje se obračunom neisplaćene plaće koji je sastavljen u skladu s propisima. Uz obračun podnositelj prijedloga dužan je dostaviti potvrdu Ministarstva financija – Porezne uprave kojom se potvrđuje da je dostavljeni obračun o neisplati plaće sastavljen u skladu s propisima.“

ZAKLJUČAK

Društvo je na dan otvaranja predstečajnog postupka imalo prijeteću nesposobnost za plaćanje s obzirom na više registriranih dospjelih obveza u očevidniku redosljedna plaćanja kod Financijske agencije i s obzirom da nije u izvještajnom razdoblju razvilo planirane projekte pa samim time nije ostvarivalo prihode i novčane priljeve za podmirenje redovnih obveza.

5. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Analiza novčanog jaza na dan 05.10.2023 godine iznosi:

Analiza novčanog jaza na dan 05.10.2023 godine					
	u EUR	u HRK		u EUR	u HRK
Potraživanja od kupaca	0	0	Kratkoročne financijske obveze	0	0
Potraživanja od države i drugih institucija	2.323.313	17.505.002	Obveze prema dobavljačima	229.518	1.729.303
Kratkotrajna financijska imovina	62.380	470.002	Obveze prema zaposlenicima	1.010.323	7.612.279
Ostala potraživanja	288.835	2.176.227	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	226.507	1.706.617
			Ostale kratkoročne obveze	0	0
Kratkotrajna imovina	2.674.528	20.151.231	Kratkoročne obveze	1.466.347	11.048.199
Manjak ili višak likvidnih sredstava	1.208.181	9.103.040			

ZAKLJUČAK

Društvo na dan 05.10.2023. godine nema novčani jaz uzimajući u obzir kratkotrajnu imovinu i kratkoročne obveze. Značajno je napomenuti kako Društvo ne ostvaruje promet u promatranom periodu, te je nužno uzeti u obzir i činjenicu kako su danom otvaranja predstečajnog postupka sve obveze Društva dospjele i samim time smatramo kako treba korigirati navedeni izračun te da je ukupan novčani jaz Društva na dan 05.10.2023. godine jednak iznosu od 536.778 EUR (4,0 mil HRK), kako je prikazano u tablici niže.

Analiza novčanog jaza na dan 05.10.2023 godine					
	u EUR	u HRK		u EUR	u HRK
Potraživanja od kupaca	0	0	Kratkoročne financijske obveze	1.744.958	13.147.386
Potraživanja od države i drugih institucija	2.323.313	17.505.002	Obveze prema dobavljačima	229.518	1.729.303
Kratkotrajna financijska imovina	62.380	470.002	Obveze prema zaposlenicima	1.010.323	7.612.279
Ostala potraživanja	288.835	2.176.227	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	226.507	1.706.617
			Ostale kratkoročne obveze	0	0
Kratkotrajna imovina	2.674.528	20.151.231	Kratkoročne obveze	3.211.306	24.195.585
Manjak ili višak likvidnih sredstava	536.778	4.044.354			

6. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja odnose se na:

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

Procjenjuje se kako će troškovi restrukturiranja biti između 2.654 i 5.309 EUR, odnosno između 20 i 40 tis HRK.

NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA

Društvo u ovom trenutku ne planira novo zaduženje radi isplate vjerovnika već planiran iste dijelom namiriti iz poslovanja a dijelom iz prodaje imovine.

Ukoliko poslovni plan ne bude bio zadovoljen u svim segmentima pretpostavki i bude potrebno osigurati dodatna novčana sredstva putem novog zaduženja, Društvo će voditi računa o tome da ne dovede niti jednog vjerovnika u nepovoljni položaj. Ukoliko dođe do novog zaduženja u budućnosti ono će se koristiti za namirenje reprogramiranih obveza Društva.

7. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

S obzirom na zaduženost Društva i ne mogućnost ostvarivanja dovoljne operativne dobiti za podmirivanje svih obveza nužno je, uz mjere financijskog restrukturiranja, provesti i mjere operativnog i strateškog restrukturiranja Društva kako bi se poboljšala efikasnost, te ostvarili dovoljni novčani priljevi za podmirenje svih obveza iz poslovanja. Društvo planira nastavak poslovnih aktivnosti od početka 2024. godine i stabilizaciju poslovanja u periodu od 2-3 godine. Sve mjere kvantificirane su kroz planirani račun dobiti i gubitka i planirano izvješće o novčanim tijekovima.

7.1. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA

S obzirom da Društvo nije razvijalo projekte prema planu nije niti ostvarivalo troškove poslovanja osim onih najnužnijih. Gledajući prema povijesnom rezultatu i pripojenog Društva plan poslovanja predviđa prije svega realizaciju projekata i ostvarivanje prihoda, dok će Uprava Društva aktivno na mjesečnoj razini kontrolirati sve ulazne troškove kako bi se osigurala operativna dobit na razini tržišta, odnosno usporedivih društava.

7.2. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA

Racionalizacija materijalnih troškova Društva može biti postignuta kroz prije svega kroz sklapanje ugovora s ključnim dobavljačima na duži period s obzirom na neizvjesnost cijena i dostupnosti materijala na tržištu što ima značajan direktan utjecaj na sve građevinske projekte u RH i njihovu profitabilnost.

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

7.3. UNAPRJEĐENJE PRODAJE

Društvo mora krenuti u realizaciju pripremljenih projekata s ciljem ponovne uspostave poslovanja na srednji i dugi rok. Financijsko restrukturiranje planirano je kao baza za realizaciju postojećih i planiranje daljnjih građevinskih projekata.

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

Temeljem svega ranije navedenog i pod pretpostavkom daljnjeg razvoja projekata pripremljen je plan poslovanja za naredni period.

PROJEKCIJE POSLOVANJA DRUŠTVA	09/2023.	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p
u EUR							
POSLOVNI PRIHODI							
Prihodi od prodaje	0	0	681.470	799.617	871.583	941.309	1.007.201
Ostali poslovni prihodi	0	0	49	49	50	51	52
Ukupni poslovni prihodi	0	0	681.519	799.666	871.633	941.360	1.007.252
POSLOVNI RASHODI							
Materijalni troškovi	0	0	109.779	111.425	113.097	114.793	116.515
Troškovi osoblja	0	0	98.746	99.733	101.229	102.748	104.289
Ostali troškovi	43	43	5.000	20.000	30.000	40.000	50.000
Ostali poslovni rashodi	0	50	0	0	0	0	0
Ukupno poslovni rashodi	43	93	213.525	231.159	244.326	257.541	270.804
EBITDA	-43	-93	467.994	568.508	627.307	683.819	736.448
<i>EBITDA %</i>			<i>68,7%</i>	<i>71,1%</i>	<i>72,0%</i>	<i>72,6%</i>	<i>73,1%</i>
Amortizacija	0	0	6.636	6.636	6.636	6.636	6.636
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	0	0	0	0
Rezerviranja	0	0	0	0	0	0	0
EBIT	-43	-93	461.358	561.872	620.670	677.183	729.812
<i>EBIT %</i>			<i>67,7%</i>	<i>70,3%</i>	<i>71,2%</i>	<i>71,9%</i>	<i>72,5%</i>
Izvanredni prihodi		1.388.475					
Izvanredni rashodi							
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	13.661	13.661	82.646	82.646	66.204	49.762	33.320
DOBIT PRIJE POREZA	-13.704	1.374.721	378.712	479.225	554.466	627.421	696.492
<i>EBT %</i>			<i>55,6%</i>	<i>59,9%</i>	<i>63,6%</i>	<i>66,7%</i>	<i>69,1%</i>
Porez na dobit	0		0	86.261	99.804	112.936	125.369
NETO DOBIT	-13.704	1.374.721	378.712	392.965	454.662	514.485	571.124
<i>NETO %</i>			<i>55,6%</i>	<i>49,1%</i>	<i>52,2%</i>	<i>54,7%</i>	<i>56,7%</i>

PROJEKCIJE POSLOVANJA DRUŠTVA u HRK	09/2023.	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p
POSLOVNI PRIHODI							
Prihodi od prodaje	0	0	5.134.536	6.024.715	6.566.939	7.092.294	7.588.755
Ostali poslovni prihodi	0	0	368	372	377	383	389
Ukupni poslovni prihodi	0	0	5.134.904	6.025.086	6.567.316	7.092.677	7.589.143
POSLOVNI RASHODI							
Materijalni troškovi	0	0	827.128	839.535	852.128	864.910	877.884
Troškovi osoblja	0	0	744.000	751.440	762.712	774.152	785.765
Ostali troškovi	326	326	37.673	150.690	226.035	301.380	376.725
Ostali poslovni rashodi	0	377	0	0	0	0	0
Ukupno poslovni rashodi	326	702	1.608.801	1.741.665	1.840.875	1.940.442	2.040.373
EBITDA	-326	-702	3.526.104	4.283.421	4.726.442	5.152.235	5.548.770
EBITDA %			68,7%	71,1%	72,0%	72,6%	73,1%
Amortizacija	0	0	50.000	50.000	50.000	50.000	50.000
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	0	0	0	0
Rezerviranja	0	0	0	0	0	0	0
EBIT	-326	-702	3.476.104	4.233.421	4.676.442	5.102.235	5.498.770
EBIT %			67,7%	70,3%	71,2%	71,9%	72,5%
Izvanredni prihodi	0	10.461.468	0	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	102.929	102.929	622.698	622.698	498.815	374.932	251.049
DOBIT PRIJE POREZA	-103.254	10.357.837	2.853.406	3.610.724	4.177.627	4.727.303	5.247.721
EBT %			55,6%	59,9%	63,6%	66,7%	69,1%
Porez na dobit	0	0	0	649.930	751.973	850.915	944.590
NETO DOBIT	-103.254	10.357.837	2.853.406	2.960.793	3.425.654	3.876.388	4.303.131
NETO %			55,6%	49,1%	52,2%	54,7%	56,7%

- Poslovni prihodi bazirani su na pretpostavci ponovne uspostave održivog poslovnog modela pri čemu se procjenjuje da bi u početku društvo 80% prihoda radilo za treće strane dok bi 20% bilo za razvoj svojih projekata ili projekata unutra grupe povezanih poduzetnika.
- Poslovni prihodi bazirani su na direktnim građevinskim radovima kao i na projektiranju određenih projekata za treće strane.
- Materijalni troškovi planirani su na razini od oko 12-16% ukupnih poslovnih prihoda i odnose se prije svega na troškove materijala i sirovina potrebnih za ostvarenje prihodovne strane plana.
- Troškovi osoblja planirani su na bazi 3 stalna zaposlenika s mjesečnom bruto 2 plaćom od 2,5 tisuće EUR, što je nešto više od prosjeka RH i Grada Zagreba, ali odgovara radnim mjestima i visoko stručnim pozicijama na kojima se planira zaposliti zaposlenike.
- Iz planiranog računa dobiti i gubitka vidljivo je kako će Društvo provedbom mjera restrukturiranja biti u mogućnosti ostvarivati dovoljnu operativnu dobit/ EBITDA za podmirenje svih obveza uz planiranu prodaju imovine Društva.
- Izvanredni prihodi 2023. godine odnose se na otpis dijela obveza sukladno predstečajnom prijedlogu, kao i korekcija bilance u donosu na utvrđene tražbine.

PLANIRANI NOVČANI TIJEK I OTPLATNI PLAN

Na bazi planiranog računa dobiti i gubitka pripremljen je i planirani novčani tijek za naredni period kako slijedi:

PLANIRANI SLOBODNI NOVČANI TOK							
u EUR	09/2023.	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p
Novac na početku razdoblja	0		0	19.968	54.189	150.108	305.849
EBITDA	-43	-93	467.994	568.508	627.307	683.819	736.448
Porez na dobit	0	0	0	-86.261	-99.804	-112.936	-125.369
Promjene u radnom kapitalu			0	0	0	0	0
Novčani tok iz redovnog poslovanja			467.994	482.247	527.503	570.883	611.080
CAPEX							
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			0	0	0	0	0
SLOBODNI NOVČANI TOK	0	0	467.994	482.247	527.503	570.883	611.080
Otplata glavnice			-365.380	-365.380	-365.380	-365.380	-187.531
Otplata kamate			-82.646	-82.646	-66.204	-49.762	-33.320
Novo zaduženje			0	0	0	0	0
Novčani tok iz financijskih aktivnosti	0	0	-448.026	-448.026	-431.584	-415.142	-220.851
NETO NOVČANI TIJEK	0	0	19.968	34.221	95.919	155.741	390.229
Novac na kraju razdoblja	0	0	19.968	54.189	150.108	305.849	696.078

PLANIRANI SLOBODNI NOVČANI TOK							
u HRK	09/2023.	2023.p	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p	2028.p
Novac na početku razdoblja	0	0	0	150.450	408.288	1.130.987	2.304.420
EBITDA	-326	-702	3.526.104	4.283.421	4.726.442	5.152.235	5.548.770
Porez na dobit	0	0	0	-649.930	-751.973	-850.915	-944.590
Promjene u radnom kapitalu	0	0	0	0	0	0	0
Novčani tok iz redovnog poslovanja			3.526.104	3.633.491	3.974.469	4.301.320	4.604.180
CAPEX	0	0	0	0	0	0	0
Novčani tok iz investicijskih aktivnosti			0	0	0	0	0
SLOBODNI NOVČANI TOK	0	0	3.526.104	3.633.491	3.974.469	4.301.320	4.604.180
Otplata glavnice	0	0	-2.752.955	-2.752.955	-2.752.955	-2.752.955	-1.412.954
Otplata kamate	0	0	-622.698	-622.698	-498.815	-374.932	-251.049
Novo zaduženje	0	0	0	0	0	0	0
Novčani tok iz financijskih aktivnosti	0	0	-3.375.653	-3.375.653	-3.251.770	-3.127.887	-1.664.003
NETO NOVČANI TIJEK	0	0	150.450	257.838	722.699	1.173.433	2.940.177
Novac na kraju razdoblja	0	0	150.450	408.288	1.130.987	2.304.420	5.244.597

- Planirano izvješće o novčanim tijekovima bazirano je na prijedlogu namirenja vjerovnika iz ovog plana.
- Ukoliko Društvo provede mjere operativnog i financijskog restrukturiranja vidljivo je kako će moći ostvarivati dostatne novčane priljeve za podmirivanje svih reprogramiranih obveza Društva.
- Nisu planirane investicije u postojeće kapacitete.
- Promjene u radnom kapitalu nisu planirane s obzirom na djelatnost Društva, odnosno planirana je i naplata i plaćanja svih obveza unutar zakonskog roka od 60 dana.
- Nisu planirane investicije u nove projekte, jer će Društvo iste razmotriti u tijeku idućeg perioda i iste ovise o prodaji i prodajni cijeni postojeće imovine, odnosno realizaciji postojećih projekata.
- Dodatno zaduženje u ovom trenutku nije planirano.

9. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA

Sukladno Stečajnom Zakonu i na bazi planiranog računa dobit i gubitka i planiranog izvješća o novčanim tijekovima pripremljena je i planirana bilanca stanja kako slijedi:

u EUR	31.12.2021.	31.12.2022.	05.10.2023.	31.12.2023.p	31.12.2024.p	31.12.2025.p	31.12.2026.p	31.12.2027.p	31.12.2028.p
Nematerijalna imovina									
Materijalna imovina	1.378.944	1.378.944	1.378.944	1.378.944	1.372.307	1.365.671	1.359.035	1.352.399	1.345.763
Dugotrajna financijska imovina									
Potraživanja									
Odgodena porezna imovina									
Dugotrajna imovina	1.378.944	1.378.944	1.378.944	1.378.944	1.372.307	1.365.671	1.359.035	1.352.399	1.345.763
Zalihe									
Potraživanja od kupaca									
Potraživanja od povezanih poduzetnika									
Potraživanja od države i drugih institucija		2.323.313	2.323.313	2.323.313	2.323.313	2.323.313	2.323.313	2.323.313	2.323.313
Ostala potraživanja	287.165	288.835	288.835	288.835	288.835	288.835	288.835	288.835	288.835
Kratkotrajna financijska imovina	62.380	62.380	62.380	62.380	62.380	62.380	62.380	62.380	62.380
Novac u banci i blagajni	2.625			0	19.968	54.189	150.108	305.849	696.078
Kratkotrajna imovina	352.170	2.674.528	2.674.528	2.674.528	2.694.496	2.728.717	2.824.636	2.980.377	3.370.606
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi									
AKTIVA DRUŠTVA	1.731.114	4.053.472	4.053.472	4.053.472	4.066.804	4.094.388	4.183.671	4.332.776	4.716.368
Temeljni (upisani) kapital	339.770	339.770	339.770	339.771	339.772	339.773	339.774	339.775	339.776
Kapitalne rezerve									
Rezerve iz dobiti									
Revalorizacijske rezerve									
Rezerve fer vrijednosti									
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-1.755.075	-1.793.464	-1.884.446	-1.898.150	-523.429	-144.717	248.248	702.910	1.217.395
Dobit ili gubitak poslovne godine	-38.390	-90.982	-13.704	1.374.721	378.712	392.965	454.662	514.485	571.124
Manjinski (nekontrolirajući) interes									
KAPITAL I REZERVE	-1.453.695	-1.544.676	-1.558.380	-183.658	195.055	588.021	1.042.684	1.557.170	2.128.295
REZERVIRANJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveze iz PSN - reprogram				1.471.202	1.105.822	740.442	375.062	187.531	0
Obveze za zajmove, depozite i slično	449.182	469.829	469.829	0	0	0	0	0	0
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.299.657	1.275.129	1.275.129	0	0	0	0	0	0
Ostale dugoročne obveze									
Dugoročne obveze	1.748.839	1.744.958	1.744.958	1.471.202	1.105.822	740.442	375.062	187.531	0
Kratkoročne financijske obveze				365.380	365.380	365.380	365.380	187.531	187.531
Obveze iz PSN - reprogram				0					
Obveze prema povezanim poduzetnicima									
Obveze prema dobavljačima	214.801	229.518	229.518	0	0	0	0	0	0
Obveze prema zaposlenicima			1.010.323	0	0	0	0	0	0
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	96.299	218.888	226.507	0	0	0	0	0	0
Ostale kratkoročne obveze	1.047.635	1.004.237							
Kratkoročne obveze	1.358.735	1.452.643	1.466.347	365.380	365.380	365.380	365.380	187.531	187.531
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	77.235	2.400.547	2.400.547	2.400.548	2.400.549	2.400.550	2.400.551	2.400.552	2.400.553
PASIVA DRUŠTVA	1.731.114	4.053.472	4.053.472	4.053.472	4.066.804	4.094.388	4.183.671	4.332.776	4.716.368

u HRK	31.12.2021.	31.12.2022.	05.10.2023.	31.12.2023.p	31.12.2024.p	31.12.2025.p	31.12.2026.p	31.12.2027.p	31.12.2028.p
Nematerijalna imovina									
Materijalna imovina	10.389.654	10.389.654	10.389.650	10.389.650	10.339.650	10.289.650	10.239.650	10.189.650	10.139.650
Dugotrajna financijska imovina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Odgodena porezna imovina	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dugotrajna imovina	10.389.654	10.389.654	10.389.650	10.389.650	10.339.650	10.289.650	10.239.650	10.189.650	10.139.650
Zalihe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od kupaca	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od povezanih poduzetnika	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od države i drugih institucija	0	17.505.002	17.505.002	17.505.002	17.505.002	17.505.002	17.505.002	17.505.002	17.505.002
Ostala potraživanja	2.163.645	2.176.227	2.176.227	2.176.227	2.176.227	2.176.227	2.176.227	2.176.227	2.176.227
Kratkotrajna financijska imovina	470.002	470.002	470.002	470.002	470.002	470.002	470.002	470.002	470.002
Novac u banci i blagajni	19.778	0	0	0	150.450	408.288	1.130.987	2.304.420	5.244.597
Kratkotrajna imovina	2.653.425	20.151.231	20.151.231	20.151.231	20.301.681	20.559.519	21.282.218	22.455.651	25.395.828
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AKTIVA DRUŠTVA	13.043.078	30.540.885	30.540.881	30.540.881	30.641.331	30.849.169	31.521.868	32.645.301	35.535.478
Temeljni (upisani) kapital	2.559.997	2.559.997	2.559.997	2.560.005	2.560.012	2.560.020	2.560.027	2.560.035	2.560.042
Kapitalne rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerve iz dobiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Revalorizacijske rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rezerve fer. vrijednosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-13.223.613	-13.512.855	-14.198.358	-14.301.613	-3.943.776	-1.090.370	1.870.423	5.296.077	9.172.465
Dobit ili gubitak poslovne godine	-289.249	-685.504	-103.254	10.357.837	2.853.406	2.960.793	3.425.654	3.876.388	4.303.131
Manjinski (nekontrolirajući) interes	0	0	0	0	0	0	0	0	0
KAPITAL I REZERVE	-10.952.865	-11.638.361	-11.741.616	-1.383.771	1.469.642	4.430.443	7.856.104	11.732.500	16.035.639
REZERVIRANJA	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveze iz PSN - reprogram	0	0	0	11.084.775	8.331.819	5.578.864	2.825.908	1.412.954	0
Obveze za zajmove, depozite i slično	3.384.362	3.539.927	3.539.927	0	0	0	0	0	0
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	9.792.266	9.607.459	9.607.460	0	0	0	0	0	0
Ostale dugoročne obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dugoročne obveze	13.176.627	13.147.386	13.147.387	11.084.775	8.331.819	5.578.864	2.825.908	1.412.954	0
Kratkoročne financijske obveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveze iz PSN - reprogram	0	0	0	2.752.955	2.752.955	2.752.955	2.752.955	1.412.954	1.412.954
Obveze prema povezanim poduzetnicima	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	1.618.418	1.729.303	1.729.304	0	0	0	0	0	0
Obveze prema zaposlenicima	0	0	7.612.276	0	0	0	0	0	0
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	725.565	1.649.212	1.706.615	0	0	0	0	0	0
Ostale kratkoročne obveze	7.893.406	7.566.424	0	0	0	0	0	0	0
Kratkoročne obveze	10.237.389	10.944.939	11.048.195	2.752.955	2.752.955	2.752.955	2.752.955	1.412.954	1.412.954
Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	581.927	18.086.921	18.086.921	18.086.929	18.086.936	18.086.944	18.086.952	18.086.959	18.086.967
PASIVA DRUŠTVA	13.043.078	30.540.885	30.540.881	30.540.881	30.641.331	30.849.169	31.521.868	32.645.301	35.535.478

- Planirana bilanca stanja predviđa potrebne korekcije 2023. godine u odnosu na utvrđene tražbine.
- Reprogramirane i umanjene tražbine prikazane su kao dio dugoročnog budućeg duga kao i dio tekućeg dospjeća sukladno Zakonu o računovodstvo.
- U ovom trenutku nije planirano smanjen potraživanja kako bi poslovni plan Društva bio što konzervativniji i kako bi osigurao da i u pesimističnom scenariju Društvo osigurava dostatne priljeve za podmirenje svih obveza kao i adekvatan kapital u kratko i srednjem roku.

10. 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

Društvo prilikom otvaranja predstečajnog postupka ima sljedeće vjerovnike:

1. VJEROVNIKE S NEOSIGURANIM TRAŽBINAMA
2. RAZLUČNE VJEROVNIKE

Društvo nema obveze prema radnicima.

Sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama Trgovačkog suda u Zagrebu, stalna služba u Karlovcu od dana 19. svibnja 2023. godine pod brojem 3 St-4/2023-19, u tablici koja slijedi nalazi se pregled utvrđenih i osporenih tražbina, koje su razvrstane u skupine vjerovnika:

Prikaz neosiguranih tražbina i razlučno osiguranih tražbina u EUR:

Redni broj	Ime i prezime / tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa / sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine u EUR
1. Vjerovnici s neosiguranim tražbinama				711.394,91
UTVRĐENE TRAŽBINE				
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	3.447,08
2	IMEX BANKA d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, 21 000 Split	43,56
3	MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5 , 10000 Zagreb	28.699,39
4	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	197.292,61
OSPORENE TRAŽBINE				
5	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	3.316,01
6	ANTE KUKIĆ	72762750218	Kolarova 13, 10000 Zagreb	33.847,26
7	GROMELA CENTAR d.o.o.	58036470997	Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete	277.409,90
8	OTOK GROMELA DALMACIJA d.o.o.	70978709098	Mirca 150, 21400 Mirca	167.339,10
2. VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM				1.966.935,75
UTVRĐENE TRAŽBINE				
9	H-ABDUKO d.o.o.	13667298928	Radnička cesta 41, 10000 Zagreb	1.721.775,79
10	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	98.791,69
OSPORENE TRAŽBINE				
11	LCL SECURITIES I S.à.r.l, d.o.o.	19903931093	1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg	96.411,31
12	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	49.956,96
SVEUKUPNO				2.678.330,66

Prikaz neosiguranih tražbina i razlučno osiguranih tražbina u HRK:

Redni broj	Ime i prezime / tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa / sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine u HRK
1. Vjerovnici s neosiguranim tražbinama				5.360.004,96
UTVRĐENE TRAJBINE				
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	25.972,02
2	IMEX BANKA d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, 21 000 Split	328,20
3	MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5 , 10000 Zagreb	216.235,55
4	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	1.486.501,17
OSPORENE TRAJBINE				
5	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	24.984,50
6	ANTE KUKIĆ	72762750218	Kolarova 13, 10000 Zagreb	255.022,18
7	GROMELA CENTAR d.o.o.	58036470997	Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete	2.090.144,89
8	OTOK GROMELA DALMACIJA d.o.o.	70978709098	Mirca 150, 21400 Mirca	1.260.816,45
2. VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM				14.819.877,46
UTVRĐENE TRAJBINE				
9	H-ABDUKO d.o.o.	13667298928	Radnička cesta 41, 10000 Zagreb	12.972.719,71
10	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	744.346,00
OSPORENE TRAJBINE				
11	LCL SECURITIES I S.à.r.l, d.o.o.	19903931093	1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg	726.411,02
12	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	376.400,73
SVEUKUPNO				20.179.882,42

Sukladno prethodnim tablicama neosiguranih tražbina i razlučno osiguranih tražbina, vjerovnici su razvrstani u sljedeće skupine:

I. SKUPINA –Vjerovnici s neosiguranim tražbinama

- Ukupan iznos priznatih tražbina iz I. SKUPINE iznosi 229.482,64 EUR (1.729.036,94 kuna).
- Ukupan iznos osporenih tražbina iz I. SKUPINE iznosi 481.912,27 EUR (3.630.968,02 kuna).
- Ukupan iznos priznatih i osporenih tražbina iz I. SKUPINE iznosi 711.394,91 EUR (5.360.004,96 kuna).

II. SKUPINA – VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM

- Ukupan iznos priznatih tražbina iz II. SKUPINE iznosi 1.820.567,48 EUR (13.717.065,71 kuna).
- Ukupan iznos osporenih tražbina iz II. SKUPINE iznosi 146.368,27 EUR (1.102.811,75 kuna).
- Ukupan iznos priznatih i osporenih tražbina iz II. SKUPINE iznosi 1.966.935,75 EUR (14.819.877,46 kuna).

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

Mjere financijskog restrukturiranja mogu sadržavati prijedlog otpisa tražbina, reprogram ili zamjenu duga za kapital. Ovaj plan poslovanja i prijedlog predstečajnog postupka sadrži sljedeće elemente financijskog restrukturiranja:

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAŽBINAMA:

1. Vjerovnicima s neosiguranim tražbinama predlaže se namirenje na način da vjerovnik ukupno utvrđeni iznos duga namiruje tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata će se obračunavati i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.
2. Ukoliko Društvo prodajom imovine ostvari dovoljna novčana sredstva ili na neki drugi način bude u mogućnosti prijevremeno isplatiti preostale obveze prema svim preostalim vjerovnicima na dan isplate, kamata će se obračunati do tog dana i biti će isplaćena zajedno s ostatkom glavnice duga. Sve ostale buduće kamate neće biti isplaćene.
3. Priznanje tražbina vjerovnika koji su upućeni na parnicu nastat će pod uvjetom utvrđenja istih pravomoćnom sudskom odlukom.

RAZLUČNI VJEROVNICI:

1. Vjerovnicima s razlučnim pravom predlaže se namirenje pod uvjetom da daju izjavu o odricanju od prava na odvojeno namirenje te pristanu na odgodu namirenja predmeta na koji se odnosi njihovo razlučno pravo, na način da vjerovnik otpušta dužniku 100% iznosa dospjelih redovnih i zatezних kamata, a preostali iznos dužnik namiruje tijekom razdoblja od 6 godina, uz jednu godinu počeka (1+6), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata će se obračunavati i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.
2. Ukoliko Društvo prodajom imovine ostvari dovoljna novčana sredstva ili na neki drugi način bude u mogućnosti prijevremeno isplatiti preostale obveze prema svim preostalim vjerovnicima na dan isplate, kamata će se obračunati do tog dana i biti će isplaćena zajedno s ostatkom glavnice duga. Sve ostale buduće kamate neće biti isplaćene.

Prijedlog namirenja prikazan je u sljedećoj tablici:

Redni broj	Ime i prezime / tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa / sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine u EUR	Otpis dijela duga	Otpis u EUR	Ostatak duga
1. Vjerovnici s neosiguranim tražbinama - nepovezani poduzetnici				711.394,91		0,00	711.394,91
UTVRĐENE TRAZIBINE							
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	3.447,08	0%	0,00	3.447,08
2	IMEX BANKA d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, 21 000 Split	43,56	0%	0,00	43,56
3	MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5 , 10000 Zagreb	28.699,39	0%	0,00	28.699,39
4	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	197.292,61	0%	0,00	197.292,61
OSPORENE TRAZIBINE							
5	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	3.316,01	0%	0,00	3.316,01
6	ANTE KUKIĆ	72762750218	Kolarova 13, 10000 Zagreb	33.847,26	0%	0,00	33.847,26
7	GROMELA CENTAR d.o.o.	58036470997	Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete	277.409,90	0%	0,00	277.409,90
8	OTOK GROMELA DALMACIJA d.o.o.	70978709098	Mirca 150, 21400 Mirca	167.339,10	0%	0,00	167.339,10
2. VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM				1.966.935,75		841.748,27	1.125.187,48
UTVRĐENE TRAZIBINE							
9	H-ABDUCO d.o.o.	13667298928	Radnička cesta 41, 10000 Zagreb	1.721.775,79	Otpis kamate	841.748,27	880.027,52
10	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	98.791,69	Otpis kamate	0,00	98.791,69
OSPORENE TRAZIBINE							
11	LCL SECURITIES I S.à.r.l, d.o.o.	19903931093	1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg	96.411,31	Otpis kamate	0,00	96.411,31
12	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	49.956,96	Otpis kamate	0,00	49.956,96
SVEUKUPNO				2.678.330,66		841.748,27	1.836.582,39

Redni broj	Ime i prezime / tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa / sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine u HRK	Otpis dijela duga	Otpis u HRK	Ostatak duga
1. Vjerovnici s neosiguranim tražbinama - nepovezani poduzetnici				5.360.004,96		0,00	5.360.004,96
UTVRĐENE TRAZIBINE							
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	25.972,02	0%	0,00	25.972,02
2	IMEX BANKA d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, 21 000 Split	328,20	0%	0,00	328,20
3	MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5 , 10000 Zagreb	216.235,55	0%	0,00	216.235,55
4	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	1.486.501,17	0%	0,00	1.486.501,17
OSPORENE TRAZIBINE							
5	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	24.984,50	0%	0,00	24.984,50
6	ANTE KUKIĆ	72762750218	Kolarova 13, 10000 Zagreb	255.022,18	0%	0,00	255.022,18
7	GROMELA CENTAR d.o.o.	58036470997	Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete	2.090.144,89	0%	0,00	2.090.144,89
8	OTOK GROMELA DALMACIJA d.o.o.	70978709098	Mirca 150, 21400 Mirca	1.260.816,45	0%	0,00	1.260.816,45
2. VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM				14.819.877,46		6.342.152,34	8.477.725,12
UTVRĐENE TRAZIBINE							
9	H-ABDUCO d.o.o.	13667298928	Radnička cesta 41, 10000 Zagreb	12.972.719,71	Otpis kamate	6.342.152,34	6.630.567,37
10	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	744.346,00	Otpis kamate	0,00	744.346,00
OSPORENE TRAZIBINE							
11	LCL SECURITIES I S.à.r.l, d.o.o.	19903931093	1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg	726.411,02	Otpis kamate	0,00	726.411,02
12	RAIFFEISEN LEASING d.o.o.	75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	376.400,73	Otpis kamate	0,00	376.400,73
SVEUKUPNO				20.179.882,42		6.342.152,34	13.837.730,08

Ukupan planirani pozitivan efekt očekuje se na razini od 841.748,27 EUR (6.342.152,34 HRK) što predstavlja direktan otpis i kontribuciju vjerovnika u postupku restrukturiranja.

Reprogram duga ima za efekt rasterećenje novčanih tijekova u kratkom roku dok se poslovanje ponovno ne stabilizira za što će Društvo plaćati vjerovnicima godišnju kamatu.

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

Prijedlog predstečajne nagodbe koje Društvo predlaže vjerovnicima je kako slijedi:

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAŽBINAMA – VJEROVNICI S UTVRĐENIM TRAŽBINAMA:

1. Utvrđena tražbina vjerovnika **FINANCIJSKA AGENCIJA, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB:85821130368**, iznosi 3.447,08 EUR / 25.972,02 HRK. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik iznos tražbine od 3.447,08 EUR / 25.972,02 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od 960,86 EUR / 7.239,58 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.
2. Utvrđena tražbina vjerovnika **IMEX BANKA d.d., Tolstojeva 6, 21 000 Split, OIB:99326633206**, iznosi 43,56 EUR / 328,20 HRK. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik iznos tražbine od 43,56 EUR / 328,20 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od 12,14 EUR / 91,49 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.
3. Utvrđena tražbina vjerovnika **MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA, Boškovićeve 5, 10000 Zagreb, OIB:18683136487**, iznosi 28.699,39 EUR / 216.235,55 HRK. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik iznos tražbine od 28.699,39 EUR / 216.235,55 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od 7.999,78 EUR / 60.274,32 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAZŽBINAMA – VJEROVNICI S UTVRĐENIM TRAZŽBINAMA:

4. Utvrđena tražbina vjerovnika **HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb, OIB:26702280390**, iznosi 197.292,61 EUR / 1.486.501,17 HRK. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik iznos tražbine od 197.292,61 EUR / 1.486.501,17 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od 54.994,09 EUR / 414.352,96 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAZŽBINAMA – VJEROVNICI S OSPORENIM TRAZŽBINAMA:

U slučaju nastanka obveze plaćanja osporenih tražbina vjerovnika iz ove skupine, Dužnik će osporene tražbine isplatiti pod jednakim uvjetima predviđenim za vjerovnike s utvrđenim tražbinama iz skupine 1- Vjerovnici neosiguranim tražbinama.

Radi izbjegavanja svake dvojbe, otplata osporenih tražbina za koje se utvrdi obveza plaćanja počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom.

5. Osporena tražbina vjerovnika **FINANCIJSKA AGENCIJA, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB:85821130368**, iznosi 3.316,01 EUR / 24.984,50 HRK. Ako tražbina vjerovnika bude naknadno utvrđena ili osporavanje bude otklonjeno, dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik utvrđeni iznos tražbine od maksimalno 3.316,01 EUR / 24.984,50 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od maksimalno 924,32 EUR / 6.964,30 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti. Otplata tražbine počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom. Nakon što tražbina bude utvrđena, dužnik će izraditi otplatni plan.
6. Osporena tražbina vjerovnika **ANTE KUKIĆ, Kolarova 13, 10000 Zagreb, OIB:72762750218**, iznosi 33.847,26 EUR / 255.022,18 HRK. Ako tražbina vjerovnika bude naknadno utvrđena ili osporavanje bude otklonjeno, dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik utvrđeni iznos tražbine od maksimalno 33.847,26 EUR / 255.022,18 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od maksimalno 9.434,71 EUR / 71.085,85 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti. Otplata tražbine počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom. Nakon što tražbina bude utvrđena, dužnik će izraditi otplatni plan.

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAZŽBINAMA – VJEROVNICI S OSPORENIM TRAZŽBINAMA:

7. Osporena tražbina vjerovnika **GROMELA CENTAR d.o.o., Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete, OIB:58036470997**, iznosi 277.409,90 EUR / 2.090.144,89 HRK. Ako tražbina vjerovnika bude naknadno utvrđena ili osporavanje bude otklonjeno, dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik utvrđeni iznos tražbine od maksimalno 277.409,90 EUR / 2.090.144,89 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od maksimalno 77.326,29 EUR / 582.614,90 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti. Otplata tražbine počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom. Nakon što tražbina bude utvrđena, dužnik će izraditi otplatni plan.
8. Osporena tražbina vjerovnika **OTOK GROMELA DALMACIJA d.o.o., Mirca 150, 21400 Mirca, OIB:70978709098**, iznosi 167.339,10 EUR / 1.260.816,45 HRK. Ako tražbina vjerovnika bude naknadno utvrđena ili osporavanje bude otklonjeno, dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će dužnik utvrđeni iznos tražbine od maksimalno 167.339,10 EUR / 1.260.816,45 HRK namiriti tijekom razdoblja od 4 godine, uz jednu godinu počeka (1+4), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od maksimalno 46.644,61 EUR / 351.443,83 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti. Otplata tražbine počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom. Nakon što tražbina bude utvrđena, dužnik će izraditi otplatni plan.

RAZLUČNI VJEROVNICI – VJEROVNICI S UTVRĐENIM TRAŽBINAMA:

9. Utvrđena tražbina vjerovnika **H-ABDUCO d.o.o., Radnička cesta 41, 10000 Zagreb, OIB:13667298928**, iznosi 1.721.775,79 EUR / 12.972.719,71 HRK. Ako vjerovnik da izjavu da se odriče prava na odvojeno namirenje te da pristaje na odgodu namirenja, Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da vjerovnik otpušta dužniku 100% iznosa dospjelih redovnih i zateznih kamata u iznosu od 841.748,27 EUR / 6.342.152,34 HRK. Preostali iznos tražbine od 880.027,52 EUR / 6.630.567,35 dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 6 godina, uz jednu godinu počeka (1+6), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od 170.618,32 EUR / 1.285.523,47 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.
10. Utvrđena tražbina vjerovnika **RAIFFEISEN LEASING d.o.o., Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb, OIB:75346450537**, iznosi 98.791,69 EUR / 744.346,00 HRK. Ako vjerovnik da izjavu da se odriče prava na odvojeno namirenje te da pristaje na odgodu namirenja, Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da vjerovnik otpušta dužniku 100% iznosa dospjelih redovnih i zateznih kamata u iznosu od 0,00 EUR. Preostali iznos tražbine od 98.791,69 EUR / 744.346,00 HRK dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 6 godina, uz jednu godinu počeka (1+6), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od 19.153,57 EUR, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti.

RAZLUČNI VJEROVNICI – VJEROVNICI S OSPORENIM TRAŽBINAMA:

U slučaju nastanka obveze plaćanja osporenih tražbina vjerovnika iz ove skupine Dužnik će osporene tražbine isplatiti pod jednakim uvjetima predviđenim za vjerovnike s utvrđenim tražbinama iz skupine 2- Razlučni vjerovnici.

Radi izbjegavanja svake dvojbe, otplata osporenih tražbina za koje se utvrdi obveza plaćanja počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom.

11. Osporena tražbina vjerovnika **LCL SEDURITIES I S.à.r.l, d.o.o., 1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg, OIB:19903931093**, iznosi 96.411,31 EUR / 726.411,02 HRK. Ako tražbina vjerovnika bude naknadno utvrđena ili osporavanje bude otklonjeno te vjerovnik da izjavu da se odriče prava na odvojeno namirenje te da pristaje na odgodu namirenja iz predmeta na koji se odnosi njegovo razlučno pravo, dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da vjerovnik otpušta dužniku 100% iznosa dospjelih redovnih i zatezних kamata u iznosu od 0,00 EUR / 0,00 HRK. Preostali utvrđeni iznos tražbine od maksimalno 96.411,31 EUR / 726.411,02 HRK dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 6 godina, uz jednu godinu počeka (1+6), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od maksimalno 18.692,07 EUR / 140.835,37 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti. Otplata tražbine počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom. Nakon što tražbina bude utvrđena, dužnik će izraditi otplatni plan.
12. Osporena tražbina vjerovnika **RAIFFEISEN LEASING d.o.o., Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb, OIB:75346450537**, iznosi 49.956,96 EUR / 376.400,73 HRK. Ako tražbina vjerovnika bude naknadno utvrđena ili osporavanje bude otklonjeno te vjerovnik da izjavu da se odriče prava na odvojeno namirenje te da pristaje na odgodu namirenja iz predmeta na koji se odnosi njegovo razlučno pravo, dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da vjerovnik otpušta dužniku 100% iznosa dospjelih redovnih i zatezних kamata u iznosu od 0,00 EUR / 0,00 HRK. Preostali utvrđeni iznos tražbine od maksimalno 49.956,96 EUR / 376.400,73 HRK dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 6 godina, uz jednu godinu počeka (1+6), računajući od datuma pravomoćnosti rješenja o zaključenju predstečajnog postupka, uz godišnju kamatu od 4,5%. Dužnik će preostali dio duga otplatiti u jednakim godišnjim anuitetima u iznosu od maksimalno 9.685,57 EUR / 72.975,95 HRK, pri čemu prvi obrok dospijeva 10. dana u mjesecu koji slijedi nakon mjeseca u kojemu je istekao period počeka, a svaki idući obrok dospijeva 10. u istovjetnom mjesecu svake godine koja slijedi, do potpunog namirenja. Kamata se obračunava i u periodu počeka, počevši od datuma pravomoćnosti Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka i dospijeva u roku 15 dana od dana isteka perioda počeka u cijelosti. Otplata tražbine počinje prvog sljedećeg mjeseca nakon što obveza bude utvrđena, s tim da će se eventualni zaostali obroci otplatiti jednokratno s prvim redovnim anuitetom. Nakon što tražbina bude utvrđena, dužnik će izraditi otplatni plan.

RAZLUČNI VJEROVNICI – VJEROVNICI S OSPORENIM TRAŽBINAMA (nastavak):

Dužnik je ovlašten prijevremeno otplatiti tražbine vjerovnika iz ove skupine ukoliko dužnik prodajom imovine ostvari dovoljna novčana sredstva ili na neki drugi način bude u mogućnosti prijevremeno isplatiti preostale obveze prema svim preostalim vjerovnicima na dan isplate, u kojem slučaju će se kamata obračunati do tog dana i biti će isplaćena zajedno s ostatkom glavnice duga.

REKAPITULACIJA PONUDE SVIM VJEROVNICIMA:

Redni broj	Ime i prezime / tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa / sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine u EUR	Otpis dijela duga	Otpis u EUR	Ostatak duga	Kamata u periodu počka u EUR	Godišnji anuitet u EUR	
1. Vjerovnici s neosiguranim tražbinama - nepovezani poduzetnici				711.394,91		0,00	711.394,91	32.012,77	198.296,80	
UTVRĐENE TRAŽBINE										
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	3.447,08	0%	0,00	3.447,08	155,12	960,86	
2	IMEX BANKA d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, 21 000 Split	43,56	0%	0,00	43,56	1,96	12,14	
MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA										
3		18683136487	Boškovičeva 5, 10000 Zagreb	28.699,39	0%	0,00	28.699,39	1.291,47	7.999,78	
4	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	197.292,61	0%	0,00	197.292,61	8.878,17	54.994,09	
OSPORENE TRAŽBINE										
5	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	3.316,01	0%	0,00	3.316,01	149,22	924,32	
6	ANTE KUKIĆ	72762750218	Kolarova 13, 10000 Zagreb	33.847,26	0%	0,00	33.847,26	1.523,13	9.434,71	
7	GROMELA CENTAR d.o.o.	58036470997	Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete	277.409,90	0%	0,00	277.409,90	12.483,45	77.326,29	
OTOK GROMELA										
8	DALMACIJA d.o.o.	70978709098	Mirca 150, 21400 Mirca	167.339,10	0%	0,00	167.339,10	7.530,26	46.644,61	
2. VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM				1.966.935,75		841.748,27	1.125.187,48	50.633,44	218.149,53	
UTVRĐENE TRAŽBINE										
9	H-ABDUCO d.o.o.	13667298928	Radnička cesta 41, 10000 Zagreb	1.721.775,79	Otpis kamate	841.748,27	880.027,52	39.601,24	170.618,32	
RAIFFEISEN LEASING d.o.o.										
10		75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	98.791,69	Otpis kamate	0,00	98.791,69	4.445,63	19.153,57	
OSPORENE TRAŽBINE										
11	LCL SECURITIES I S.à.r.l, d.o.o.	19903931093	1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg	96.411,31	Otpis kamate	0,00	96.411,31	4.338,51	18.692,07	
RAIFFEISEN LEASING d.o.o.										
12		75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	49.956,96	Otpis kamate	0,00	49.956,96	2.248,06	9.685,57	
SVEUKUPNO				2.678.330,66		841.748,27	1.836.582,39	82.646,21	416.446,33	

Redni broj	Ime i prezime / tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa / sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine u HRK	Otpis dijela duga	Otpis u HRK	Ostatak duga	Kamata u periodu počka u HRK	Godišnji anuitet u HRK	
1. Vjerovnici s neosiguranim tražbinama - nepovezani poduzetnici				5.360.004,96		0,00	5.360.004,96	241.200,22	1.494.067,23	
UTVRĐENE TRAŽBINE										
1	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	25.972,02	0%	0,00	25.972,02	1.168,74	7.239,58	
2	IMEX BANKA d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, 21 000 Split	328,20	0%	0,00	328,20	14,77	91,49	
MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA										
3		18683136487	Boškovičeva 5, 10000 Zagreb	216.235,55	0%	0,00	216.235,55	9.730,60	60.274,32	
4	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	26702280390	Strossmayerov trg 9, 10000 Zagreb	1.486.501,17	0%	0,00	1.486.501,17	66.892,55	414.352,96	
OSPORENE TRAŽBINE										
5	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	24.984,50	0%	0,00	24.984,50	1.124,30	6.964,31	
6	ANTE KUKIĆ	72762750218	Kolarova 13, 10000 Zagreb	255.022,18	0%	0,00	255.022,18	11.476,00	71.085,85	
7	GROMELA CENTAR d.o.o.	58036470997	Kašinska cesta 9, 10360 Sesvete	2.090.144,89	0%	0,00	2.090.144,89	94.056,52	582.614,90	
OTOK GROMELA										
8	DALMACIJA d.o.o.	70978709098	Mirca 150, 21400 Mirca	1.260.816,45	0%	0,00	1.260.816,45	56.736,74	351.443,83	
2. VJEROVNICI S RAZLUČNIM PRAVOM				14.819.877,46		6.342.152,34	8.477.725,12	381.497,63	1.643.647,37	
UTVRĐENE TRAŽBINE										
9	H-ABDUCO d.o.o.	13667298928	Radnička cesta 41, 10000 Zagreb	12.972.719,71	Otpis kamate	6.342.152,34	6.630.567,37	298.375,53	1.285.523,47	
RAIFFEISEN LEASING d.o.o.										
10		75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	744.346,00	Otpis kamate	0,00	744.346,00	33.495,57	144.312,58	
OSPORENE TRAŽBINE										
11	LCL SECURITIES I S.à.r.l, d.o.o.	19903931093	1a, rue du Nord, L-2229 Luksemburg, Veliko Vojvodstvo Luksemburg	726.411,02	Otpis kamate	0,00	726.411,02	32.688,50	140.835,37	
RAIFFEISEN LEASING d.o.o.										
12		75346450537	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	376.400,73	Otpis kamate	0,00	376.400,73	16.938,03	72.975,95	
SVEUKUPNO				20.179.882,42		6.342.152,34	13.837.730,08	622.697,85	3.137.714,60	

13. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

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

Ključno je naglasiti kako se sva imovina Društva od imovine odnosi na potraživanja čija je naplativost u kratkom roku upitna te se procjenjuje se da nije realno da bi se u kratkom roku moglo naplatiti više od 5-10% ukupnih potraživanja bez pokretanja dugotrajnih sudskih postupaka.

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

14. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Predstečajni postupak ne utječe na:

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

Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore.

Tražbine na koje predstečajni postupak ne utječe ne mogu biti predmet plana restrukturiranja.

Prava razlučnih vjerovnika mogu se ograničiti planom restrukturiranja i bez njihove suglasnosti, ali oni ne smiju biti stavljeni u lošiji položaj od onoga u kojem bi bili da plana nema i da je otvoren stečajni postupak.

Za slučaj da Razlučni vjerovnici daju izjavu o pristanku na odgodu namirenja iz predmeta na koji se odnosi njihovo razlučno pravo te žele sudjelovati u planu restrukturiranja, razvrstani su u posebnu skupinu te su istima predloženi načini namirenja kojima isti nisu stavljeni u lošiji položaj nego što bi bili da je otvoren stečajni postupak.

Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno pristanu na to. Izlučni vjerovnici predstečajnog dužnika nisu pristali sudjelovati u planu restrukturiranja te na iste predstečajni postupak ne utječe.

Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije
2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:
 - obavješćivanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja
 - obavješćivanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine
 - obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvata vjerovnicima ili na potvrdu suda.

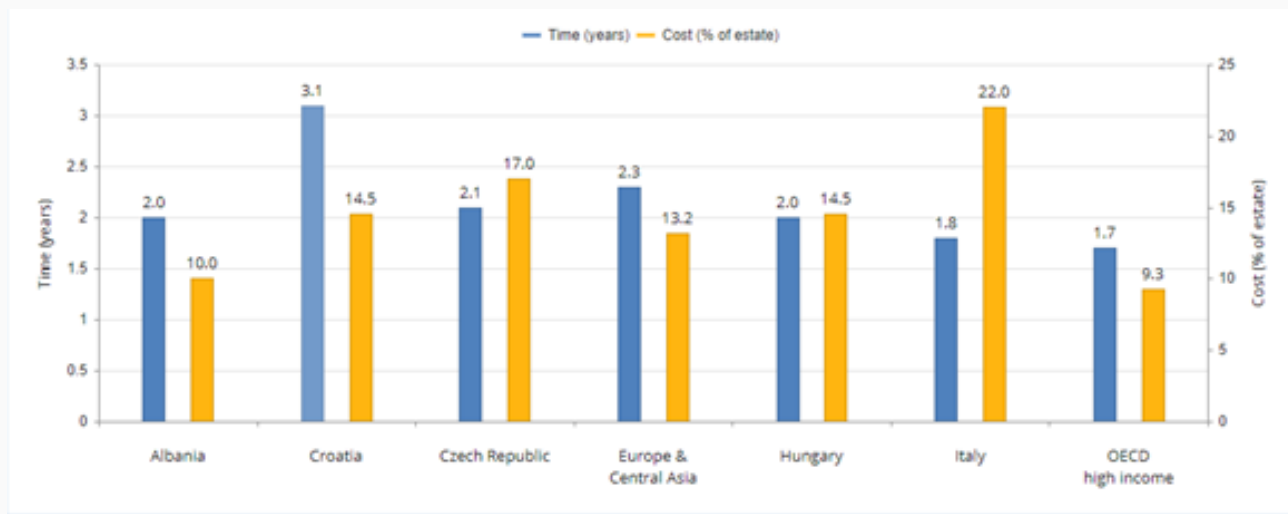
Planom restrukturiranja nisu predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada ili ugovora o radu s radnicima.

15. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Mjerama provedbe Plana restrukturiranja nije predviđeno smanjenje broja zaposlenih niti bilo kakvo umanjenje dosadašnjih prava koja proizlaze iz Ugovora o radu, Pravilnika o materijalnim pravima zaposlenih ili bilo koji drugih akata. Iz tog razloga savjetovanje s radničkim vijećem temeljenom na Zakonu o radu nije nužno. Redovno izvješćivanje radnika o mjerama, posljedicama i planiranim aktivnostima u razdoblju provedbe Plana restrukturiranja vršit će se uobičajenim redovnim kanalima kao što su: direktna komunikacija putem nadređenih osoba, oglasne ploče, web stranice društva, društvene mreže društva, internim putem elektroničkom poštom i drugim prikladnim načinima.

„DOING BUSINESS IN CROATIA“

„Doing Business in Croatia“ indikator Svjetske banke ukazuje na to da je prosječan recovery rate 32,4% dok je trošak likvidacije u prosjeku gotovo 14,2%. Postupak likvidacije i naplate sredstava je statistički prema podacima svjetske banke u RH najduži i među najskupljima:



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

Ovaj plan je pažljivo razrađen i prilagođen specifičnostima financijske situacije dužnika, pružajući priliku da se restrukturiraju obveze i postupno povratu likvidnost. Plan također pruža koristi vjerovnicima kroz postupno ispunjavanje obveza, čime se minimizira gubitak njihovih potraživanja u usporedbi sa stečajem, čime se osigurava stabilnost i održivost poslovanja u budućnosti. Također, postupak predstečajne nagodbe manje je opterećeno administrativnim troškovima u usporedbi sa stečajem, što čini ovu opciju privlačnijom za sve uključene strane.