

PLAN OPERATIVNOG I FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

SAJAM AUTOMOBILA ZAGREB d.o.o.

Srpanj, 2024.

SADRŽAJ

1. SAŽETAK	4
2. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU	5
3. ANALIZA FINACIJSKOG 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 FINACIJSKIH 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 KALENDARSKÉ 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 FINACIJSKOGA 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. OBRAZLOŽENJE PREDLOŽENOG NAMIRENJA	29
14. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA	30
15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE	31
16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	

Pregled skraćenica

DRUŠTVO	SAJAM AUTOMOBILA ZAGREB d.o.o.
EBITDA	Dobit prije kamata, poreza i amortizacije (Earnings Before Interest Tax Depreciation and 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

SAJAM AUTOMOBILA ZAGREB d.o.o., ZAGREB (u nastavku: Društvo ili SAZ), OIB 43375729792, MBS 080130601 osnovano je prema zakonima i propisima Republike Hrvatske kao društvo s ograničenom odgovornošću.

Sjedište: ZAGREB, Sajmišna cesta 8

Uprava: Drago Obad, direktor Društva

Osnovna djelatnost: Ostale stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti, d. n.

Prosječan broj zaposlenih tijekom posljednjeg izvještajnog razdoblja: 2

1.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA

Promatrajući povijesni rezultat poslovanja, Društvo je poslovalo s gubitkom od 2020. godine te 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 redoslijeda 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 31.12.2023. godine,
- Biljeske uz financijski izvještaj za razdoblje koje je završilo 31.12.2023. godine

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

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

Drago Obad

U Zagrebu, dana 5. srpnja 2024. godine

2. Osnovne informacije o Društvu

2.1 SAJAM AUTOMOBILA ZAGREB d.o.o.

SAZ je društvo s ograničenom odgovornošću, sa sjedištem u Zagrebu, Sajmišna cesta 8.

OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU:

NAZIV:	SAJAM AUTOMOBILA ZAGREB d.o.o.
ADRESA SJEDIŠTA:	Sajmišna cesta 8
TIJELO:	Trgovački sud u Zagrebu
GODINA OSNIVANJA:	1979.
PRAVNI OBLIK:	društvo s ograničenom odgovornošću
OIB:	43375729792
DJELATNOST:	74.90 Ostale stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti, d. n. (NKD 2007)
VELIČINA:	2 – mali
VLASNIŠTVO:	privatno vlasništvo
TEMELJNI KAPITAL	490.610 EUR

2.2. UPRAVA DRUŠTVA:

- Drago Obad, direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno, postao direktor 07.04.2015. godine

2.3. VLASNIČKA STRUKTURA:

Na dan izrade ovog dokument Društvo je imalo 11 članova društva.

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.

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

Predstečajni postupak je otvoren rješenjem naslovnog suda posl. br. St-145/2024. od 16.02. 2024.g., a istim rješenjem je imenovan povjerenikom Verko Kutleša, Miroslava Milića 10, Zagreb, OIB: 63798394930 .

3. Analiza financijskog stanja i poslovanja Dužnika

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

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.

3.1. BILANCA STANJA DRUŠTVA

Bilanca stanja (SAZ)					
EUR	31Pro-2019 Ostvareno	31Pro-2020 Ostvareno	31Pro-2021 Ostvareno	31Pro-2022 Ostvareno	31Pro-2023 Ostvareno
Nematerijalna imovina	84.467	86.311	81.485	77.753	73.962
Materijalna imovina	309.823	302.480	287.421	275.009	252.814
Dugotrajna financijska imovina	4.056	4.056	4.388	4.388	4.056
a) Ulaganja u udjele, dionice	-	-	332	332	-
b) Dani zajmovi, depoziti i sl.	4.056	4.056	4.056	4.056	4.056
Dugotrajna imovina	398.346	392.847	373.294	357.150	330.832
Zalihe	-	-	-	-	-
Potraživanja od kupaca	27.367	30.361	19.904	25.540	17.405
Ostala potraživanja	101.932	64.609	45.231	39.552	50.741
Kratkotrajna financijska imovina	15.833	11.204	13.859	6.054	6.054
a) Ulaganja u udjele, dionice	-	-	-	-	-
b) Dani zajmovi, depoziti i sl.	15.833	11.204	13.859	6.054	6.054
Novac u banci i blagajni	487.311	330.184	299.326	254.597	50.729
Aktivna vremenska razgraničenja	9.308	20.820	14.328	5.847	7.859
Kratkotrajna imovina	641.751	457.178	392.648	331.590	132.788
Ukupna imovina	1.040.097	850.025	765.942	688.740	463.620
Temeljni kapital	490.610	490.610	490.610	490.610	490.610
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	-	8.674	(22.643)	(116.699)	(252.166)
Dobit/(gubitak) razdoblja	114.852	(31.317)	(94.056)	(135.467)	(13.056.810)
Kapital i rezerve	605.462	467.967	373.911	238.444	(12.818.366)
Dugoročna rezerviranja	348.397	348.397	348.397	348.397	-
Dugoročne obveze	348.397	348.397	348.397	348.397	-
Kratkoročne financijske obveze	796	796	-	-	-
Obveze prema dobavljačima	30.354	6.486	3.968	3.759	2.261
Ostale kratkoročne obveze	51.420	19.212	31.844	91.077	13.279.726
Pasivna vremenska razgraničenja	3.667	7.166	7.821	7.064	-
Kratkoročne obveze	86.237	33.660	43.633	101.900	13.281.987
Kapital i obveze	1.040.096	850.024	765.941	688.741	463.621

- Ukupna dugotrajna imovina Društva na dan 31.12.2023. godine iznosi 330.832 EUR, od čega se 252.814 EUR odnosi na materijalnu imovinu, 73.962 EUR na nematerijalnu imovinu, a 4.056 EUR na dugotrajnu financijsku imovinu. Najznačajniji dio materijalne imovine odnosi se na građevinske objekte. Nematerijalna imovina gotovo se u cijelosti odnosi na ulaganje u tuđu imovinu, dok se dugotrajna financijska imovina odnosi na dane jamčevine.
- Kratkotrajna imovina na dan 31.12.2023. godine iznosi 132.788 EUR. Najznačajniji dio odnosi se na ostala potraživanja u iznosu od 50.741 EUR (uglavnom potraživanja od djelatnika i potraživanja za pretporez) i stanje novca na računu i u blagajni (50.729 EUR).
- Ukupan kapital negativan je na dan 31.12.2023. godine u iznosu od 12.818.366 EUR prvenstveno radi gubitaka tekuće godine. Društvo u ranijim razdobljima nije imalo gubitke iznad visine temeljnog kapitala.
- Ukupne obveze Društva na dan 31.12.2023. godine iznose 13.281.987 EUR od čega se najznačajniji dio odnosi na obveze po sudskom postupku (13.274.675 EUR).

3.2. RAČUN DOBITI I GUBITKA

RDG (SAZ)

EUR	FY2019 Ostvareno	FY2020 Ostvareno	FY2021 Ostvareno	FY2022 Ostvareno	FY2023 Ostvareno
Prihodi od prodaje	918.857	628.727	491.790	733.468	330.155
Ostali poslovni prihodi	-	33.953	24.875	13.688	28.735
Poslovni prihodi	918.857	662.680	516.665	747.156	358.890
Materijalni troškovi	(474.894)	(399.021)	(360.308)	(501.170)	(363.173)
Troškovi osoblja	(261.780)	(206.508)	(198.666)	(264.036)	(97.511)
Ostali troškovi	(27.367)	(40.262)	(17.903)	(83.915)	(9.497)
Vrijednosna usklađenja	-	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	-	-	-
Ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	(2.246)
Poslovni rashodi	(764.041)	(645.791)	(576.877)	(849.121)	(472.427)
EBITDA	154.816	16.889	(60.212)	(101.965)	(113.537)
<i>EBITDA marža</i>	<i>16,8%</i>	<i>2,5%</i>	<i>-11,7%</i>	<i>-13,6%</i>	<i>-31,6%</i>
Amortizacija	(18.991)	(23.121)	(22.525)	(20.800)	(20.628)
EBIT	135.825	(6.232)	(82.737)	(122.765)	(134.165)
Financijski prihodi	18.766	1.063	10.738	2.907	366.405
Financijski rashodi	(8.400)	(26.149)	(22.056)	(15.609)	(13.289.050)
Neto financijski rezultat	10.366	(25.086)	(11.318)	(12.702)	(12.922.645)
Dobit prije poreza	146.191	(31.318)	(94.055)	(135.467)	(13.056.810)
Porez na dobit	(31.338)	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) razdoblja	114.853	(31.318)	(94.055)	(135.467)	(13.056.810)
<i>Neto marža</i>	<i>12,5%</i>	<i>-4,7%</i>	<i>-18,2%</i>	<i>-18,1%</i>	<i>-3638,1%</i>

- Društvo od 2020. godine posluje s neto gubitkom, a od 2021. godine posluje i s negativnom operativnom dobiti prije amortizacije (EBITDA) koja je ključni pokazatelj profitabilnosti i održivosti poslovnog modela.
- Društvo je tijekom 2024. godine otvorilo postupak predstečajne nagodbe, u prvom redu radi gubitka sudskog spora čiji iznos nema mogućnost namiriti iz redovnog poslovanja, sukladno čemu je potrebna provedba operativnog i financijskog restrukturiranja Društva.

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

Prema informacijama za 2023. godinu, poslovni rashodi (uključujući amortizaciju) iznosili su 493.055 EUR, odnosno prosječno 41.088 EUR mjesečno. Financijski rashodi u istom razdoblju iznosili su 13.289.050 EUR od čega se 12.602.504 EUR odnosilo na troškove po sudskom postupku.

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 redosljeda 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 redosljeda 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

Manjak likvidnih sredstava (SAZ)

EUR	31Pro-2019 Ostvareno	31Pro-2020 Ostvareno	31Pro-2021 Ostvareno	31Pro-2022 Ostvareno	31Pro-2023 Ostvareno
Potraživanja od kupaca	27.367	30.361	19.904	25.540	17.405
Ostala potraživanja	101.932	64.609	45.231	39.552	50.741
Kratkotrajna financijska imovina	15.833	11.204	13.859	6.054	6.054
Novac u banci i blagajni	487.311	330.184	299.326	254.597	50.729
Aktivna vremenska razgraničenja	9.308	20.820	14.328	5.847	7.859
Kratkotrajna imovina	641.751	457.178	392.648	331.590	132.788
Kratkoročne financijske obveze	(796)	(796)	-	-	-
Obveze prema dobavljačima	(30.354)	(6.486)	(3.968)	(3.759)	(2.261)
Ostale kratkoročne obveze	(51.420)	(19.212)	(31.844)	(91.077)	(13.279.726)
Pasivna vremenska razgraničenja	(3.667)	(7.166)	(7.821)	(7.064)	-
Kratkoročne obveze	(86.237)	(33.660)	(43.633)	(101.900)	(13.281.987)
Manjak likvidnih sredstava	555.514	423.518	349.015	229.690	(13.149.199)

ZAKLJUČAK

Društvo na dan 31.12.2023. godine ima manjak kratkoročnih sredstava u odnosu na tekuće obveze od 13.149.199 EUR, prvenstveno radi gubitka sudskog spora. Značajno je napomenuti činjenicu kako su danom otvaranja predstečajnog postupka sve obveze Društva dospjele. Također, Društvo u prijašnjim razdobljima nije imalo problema s likvidnošću te je u svim razdobljima imalo višak likvidne imovine u odnosu na tekuće obveze.

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 3.000 i 6.000 EUR.

NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA

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

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. BUDUĆI KORACI

S obzirom da Društvo u posljednje 3 godine nije poslovalo s adekvatnom razinom prometa za pokriće troškova poslovanja, a značajan rast prihoda je ograničen do određene razine, Uprava Društva će aktivno na mjesečnoj razini kontrolirati sve ulazne troškove i težiti troškovnoj racionalizaciji kako bi se osigurala operativna dobit.

7.2. RACIONALIZACIJA TROŠKOVA

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.

7.4. STRATEŠKI PARTNER

Društvo je sklopilo Ugovor o poslovnoj suradnji s strateškim partnerom Scoretto d.o.o. pri čemu strateški partner preuzima obvezu vođenja poslovanja i sve troškove na sebe i obvezuje se 10 godina plaćati najam Dužniku u iznosu od 2.000,00 EUR-a mjesečno uvećano za udio od 30% u dobiti strateškog partnera. Prve tri rate dobiti dospijevaju 01. lipnja 2026. godine dok svaka iduća dobit dospijeva do 01. lipnja iduće godine za prethodnu godinu.

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

Poslovni plan baziran je na sklopljenom Ugovoru o poslovnoj suradnji s strateškim partnerom Scoretto d.o.o. pri čemu isti preuzima na sebe poslovanje i sve operativne troškove kao i troškove održavanja, dok Dužnik prima sljedeće:

1. Prihode od najma u visini 2.000,00 EUR-a mjesečno uvećano za PDV, odnosno neto 24.000,00 EUR-a godišnje.
2. Ostale poslovne prihode u visini od 30% ukupne ostvarene neto dobiti Strateškog partnera, pri čemu dobit za 2023., 2024. i 2025. godinu dopijeva 01.06.2026. godine (početak 3 godine), dok dalje svake godine udio u dobiti dopijeva najkasnije do 01.06. tekuće godine za prethodnu godinu.
3. Materijalni troškovi planiranu su za pokriće računovodstvenih usluga, predaje svih potrebnih obrazaca i za potrošni materijal.
4. Kako bismo mogli iskazati prihode od Dužnika napravljen je i poslovni plan za društvo Scoretto d.o.o. s obzirom na dodjelu dijela dobiti Dužniku u narednom periodu.

Planirani RDG SCORETTO d.o.o.

u EUR	FY2023	FY2024	FY2025	FY2026	FY2027	FY2028
	Ostvareno	Planirano	Planirano	Planirano	Planirano	Planirano
Prihodi od prodaje	508.281	515.905	523.644	531.498	539.471	547.563
Ostali poslovni prihodi	-					
Poslovni prihodi	508.281	515.905	523.644	531.498	539.471	547.563
Materijalni troškovi	(172.992)	(175.587)	(178.221)	(180.894)	(183.607)	(186.362)
Troškovi osoblja	(50.124)	(50.876)	(51.639)	(52.414)	(53.200)	(53.998)
Ostali troškovi	(78.414)	(79.590)	(80.784)	(81.996)	(83.226)	(84.474)
Vrijednosna usklađenja	-	-	-	-	-	-
Rezerviranja	(110.756)	-	-	-	-	-
Ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	-	-
Poslovni rashodi	(412.286)	(306.053)	(310.644)	(315.303)	(320.033)	(324.833)
EBITDA - izvještajna	95.995	209.852	213.000	216.195	219.438	222.730
<i>EBITDA izvještajna marža</i>	<i>18,9%</i>	<i>40,7%</i>	<i>40,7%</i>	<i>40,7%</i>	<i>40,7%</i>	<i>40,7%</i>
Amortizacija	(1.279)	(1.500)	(1.500)	(1.500)	(1.500)	(1.500)
EBIT	94.716	208.352	211.500	214.695	217.938	221.230
Financijski prihodi	37	-	-	-	-	-
Financijski rashodi	-	-	-	-	-	-
Neto financijski rezultat	37	-	-	-	-	-
Dobit prije poreza	94.753	208.352	211.500	214.695	217.938	221.230
Porez na dobit	(20.915)	(31.253)	(31.725)	(32.204)	(32.691)	(33.184)
Dobit/(gubitak) razdoblja	73.838	177.099	179.775	182.491	185.247	188.045

Sukladno navedenom planu Scoretto d.o.o. i pretpostavkama navedenim ranije kao i sklopljenom Ugovoru o poslovnoj suradnji pripremili smo i poslovni plan Dužnika kako slijedi:

Planirani RDG (SAZ)

u EUR	FY2024 Planirano	FY2025 Planirano	FY2026 Planirano	FY2027 Planirano	FY2028 Planirano
Prihodi od prodaje	24.000	24.000	24.000	24.000	24.000
Ostali poslovni prihodi	52.019				
Poslovni prihodi	76.019	24.000	24.000	24.000	24.000
Materijalni troškovi	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)	(3.000)
Troškovi osoblja	-				
Ostali troškovi	(1.500)	(1.500)	(1.500)	(1.500)	(1.500)
Vrijednosna usklađenja	-	-	-	-	-
Rezerviranja	-	-	-	-	-
Ostali poslovni rashodi	-	-	-	-	-
Poslovni rashodi	(4.500)	(4.500)	(4.500)	(4.500)	(4.500)
EBITDA - izvještajna	71.519	19.500	19.500	19.500	19.500
<i>EBITDA izvještajna marža</i>	<i>94,1%</i>	<i>81,3%</i>	<i>81,3%</i>	<i>81,3%</i>	<i>81,3%</i>
Amortizacija					
EBIT	71.519	19.500	19.500	19.500	19.500
Financijski prihodi	-		129.214	54.747	55.574
Financijski rashodi	(200)	(200)	(200)	(200)	(200)
Neto financijski rezultat	(200)	(200)	129.014	54.547	55.374
Dobit prije poreza	71.319	19.300	148.514	74.047	74.874
Porez na dobit	-	-	-	-	(7.487)
Dobit/(gubitak) razdoblja	71.319	19.300	148.514	74.047	67.387

PLANIRANI NOVČANI TIJEK I OTPLATNI PLAN

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

Novčani tijek (SAZ)					
u EUR	31Pro-24 Planirano	31Pro-25 Planirano	31Pro-26 Planirano	31Pro-27 Planirano	31Pro-28 Planirano
Dobit/(gubitak) razdoblja	71.319	19.300	148.514	74.047	67.387
Plus: Amortizacija	-	-	-	-	-
Operativni novčani tijek (ONT)	71.319	19.300	148.514	74.047	67.387
Neto CAPEX	-	-	-	-	-
Ostale investicijske aktivnosti	-	-	-	-	-
Investicijski novčani tijek (INT)	-	-	-	-	-
Promjene kapitala	78.994	-	-	-	-
Isplata/ primitak dividende	-	-	-	-	-
Primitak/ (otplata) PSN	(193)	(193)	(193)	(193)	(193)
Primitak/ (otplata) ostalo	-	-	-	-	-
Ostale promjene	(52.019)	-	-	-	-
Financijski novčani tijek (FNT)	26.782	(193)	(193)	(193)	(193)
Neto novčani tijek	98.101	19.107	148.321	73.855	67.194

- 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:

Planirana bilanca (SAZ)

u EUR	31Pro-2023	31Pro-2024	31Pro-2025	31Pro-2026	31Pro-2027	31Pro-2028
	Ostvareno	Planirano	Planirano	Planirano	Planirano	Planirano
Nematerijalna i materijalna imovina	368.906	368.906	368.906	368.906	368.906	368.906
Dugotrajna financijska imovina	4.388	4.388	4.388	4.388	4.388	4.388
a) Ulaganja u udjele, dionice	332	332	332	332	332	332
b) Dani zajmovi, depoziti i sl.	4.056	4.056	4.056	4.056	4.056	4.056
Dugotrajna imovina	373.294	373.294	373.294	373.294	373.294	373.294
Potraživanja od kupaca	19.904	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	45.231	-	-	-	-	-
Kratkotrajna financijska imovina	13.859	-	-	-	-	-
a) Ulaganja u udjele, dionice	-	-	-	-	-	-
b) Dani zajmovi, depoziti i sl.	13.859	-	-	-	-	-
Novac u banci i blagajni	299.326	138.101	157.209	305.530	379.384	446.578
Aktivna vremenska razgraničenja	14.328	14.328	14.328	14.328	14.328	14.328
Kratkotrajna imovina	392.648	152.429	171.537	319.858	393.712	460.906
Ukupna imovina	765.942	525.723	544.831	693.152	767.006	834.200
Temeljni kapital	490.610	490.610	490.610	490.610	490.610	490.610
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	(22.643)	(116.699)	(45.380)	(26.080)	122.434	196.481
Dobit/(gubitak) razdoblja	(94.056)	71.319	19.300	148.514	74.047	67.387
Kapital i rezerve	373.911	445.230	464.530	613.044	687.091	754.478
Obveze iz PSN - reprogram	-	5.587	5.395	5.202	5.009	4.817
Dugoročna rezerviranja	348.397	66.892	66.892	66.892	66.892	66.892
Dugoročne obveze	348.397	72.479	72.287	72.094	71.901	71.709
Obveze iz PSN -reprogram	3.968	193	193	193	193	193
Ostale kratkoročne obveze	31.844					
Pasivna vremenska razgraničenja	7.821	7.821	7.821	7.821	7.821	7.821
Kratkoročne obveze	43.633	8.014	8.014	8.014	8.014	8.014
Kapital i obveze	765.941	525.723	544.831	693.152	767.006	834.200

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. VJEROVNIKE S OSPORENIM TRAŽBINAMA

Društvo nema obveze prema radnicima.

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos dospjele tražbine (u EUR)
1.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovar 41, Zagreb	48,38 €
2.*	GRAD ZAGREB	61817894937	Trg stjepana Radića 1, Zagreb	246,12 €
5.	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	8,43 €
10.	HEP ELEKTRA d.o.o.	43965974818	Ulica grada Vukovara 37, Zagreb	40,93 €
13.	HRVATSKE VODE	28921383001	Ulica grada Vukovar 220, Zagreb	32,16 €
14.	ZAJEDNIČKI ODVJETNIČKI URED NENAD ŠKARE I SILVIJE PETROVIĆ	95658709458	Dalmatinska 2, Zagreb	56.244,28 €
15.	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Katančićeva 5, Zagreb	747,60 €
16.	ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE	91547293790	Savska cesta 64, Zagreb	431,35 €
	UKUPNO			57.799,25 €

Prikaz osporenih tražbina je kako slijedi:

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos dospjele tražbine (u EUR)
2.*	GRAD ZAGREB	61817894937	Trg stjepana Radića 1, Zagreb	24.756.555,99 €
8.	IMPULS-LEASING d.o.o.	65918029671	Velimira Škorpika 21/1, Zagreb	21.899,10 €
	UKUPNO OSPOREME TRAŽBINE			24.778.455,09 €

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 dužniku jednokratno otpiše 90% ukupne tražbine, a preostali dio duga dužnik namiruje tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka
2. Priznanje tražbina vjerovnika koji su upućeni na parnicu nastat će pod uvjetom utvrđenja istih pravomoćnom sudskom odlukom.

Prijedlog namirenja prikazan je u sljedećoj tablici:

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos dospjele tražbine (u EUR)	Otpis (%)	Otpis (€)	Dospjela tražbina nakon otpisa (EUR)	Godišnja rata (u EUR)	Godišnji anuitet (u EUR)
1.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovar 41, Zagreb	48,38 €	90,00%	-43,54 €	4,84 €	0,16 €	0,31 €
2.*	GRAD ZAGREB	61817894937	Trg stjepana Radića 1, Zagreb	246,12 €	90,00%	-221,51 €	24,61 €	0,82 €	1,59 €
5.	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	8,43 €	90,00%	-7,59 €	0,84 €	0,03 €	0,05 €
10.	HEP ELEKTRA d.o.o.	43965974818	Ulica grada Vukovara 37, Zagreb	40,93 €	90,00%	-36,84 €	4,09 €	0,14 €	0,26 €
13.	HRVATSKE VODE	28921383001	Ulica grada Vukovar 220, Zagreb	32,16 €	90,00%	-28,94 €	3,22 €	0,11 €	0,21 €
14.	ZAJEDNIČKI ODVJETNIČKI URED NENAD ŠKARE I SILVIJE PETROVIĆ	95658709458	Dalmatinska 2, Zagreb	56.244,28 €	90,00%	-50.619,85 €	5.624,43 €	187,48 €	362,32 €
15.	MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Katančićeva 5, Zagreb	747,60 €	90,00%	-672,84 €	74,76 €	2,49 €	4,82 €
16.	ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE	91547293790	Savska cesta 64, Zagreb	431,35 €	90,00%	-388,22 €	43,14 €	1,44 €	2,78 €
	UKUPNO			57.799,25 €		-52.019 €	5.780 €	192,66 €	372,33 €

Ukupan planirani pozitivan efekt očekuje se na razini od 52.019 EUR 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 **ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., OIB: 85584865987, Zagreb, Ulica grada Vukovara 41 iznosi 48,38 EUR.** Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 43,54 EUR, a preostali iznos tražbine od 4,84 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 0,31 EUR.
2. Utvrđena tražbina vjerovnika **GRAD ZAGREB, OIB: 61817894937, Zagreb, Trg Stjepana Radića 1 iznosi 246,12 EUR.** Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 221,51 EUR, a preostali iznos tražbine od 24,61 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 1,59 EUR.
3. Utvrđena tražbina vjerovnika **FINANCIJSKA AGENCIJA, OIB: 85821130368, Zagreb, Ulica grada Vukovara 70 iznosi 8,43 EUR.** Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 7,59 EUR, a preostali iznos tražbine od 0,84 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 0,05 EUR.
4. Utvrđena tražbina vjerovnika **HEP ELEKTRA d.o.o., OIB: 43965974818 Zagreb, Ulica grada Vukovara 37 iznosi 40,93 EUR.** Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 36,84 EUR, a preostali iznos tražbine od 4,09 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 0,26 EUR.

Prijedlog predstečajne nagodbe koje Društvo predlaže vjerovnicima je kako slijedi:

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAŽBINAMA – VJEROVNICI S UTVRĐENIM TRAŽBINAMA:

5. Utvrđena tražbina vjerovnika **HRVATSKE VODE - pravna osoba za upravljanje vodama, OIB: 28921383001, Zagreb, Ulica grada Vukovara 220 iznosi** 32,16 EUR. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 28,94 EUR, a preostali iznos tražbine od 3,22 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 0,21 EUR.
6. Utvrđena tražbina vjerovnika **ZAJEDNIČKI ODVJETNIČKI URED NENAD ŠKARE I SILVIJE PETROVIĆ, odvjetnik Nenad Škare, OIB: 95658709458, Zagreb, Dalmatinska 2 iznosi** 56.244,28 EUR. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 50.619,85 EUR, a preostali iznos tražbine od 5.624,43 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 362,32 EUR.
7. Utvrđena tražbina vjerovnika **MINISTARSTVO FINACIJA, OIB: 18683136487, Zagreb, Katančićeva 5 iznosi** 747,60 EUR. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 672,84 EUR, a preostali iznos tražbine od 74,76 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 4,82 EUR.
8. Utvrđena tražbina vjerovnika **Hrvatski zavod za zapošljavanje, Središnji ured, OIB: 91547293790, Zagreb, Savska cesta 64 iznosi** 431,35 EUR. Dužnik će tražbinu vjerovnika namiriti na način da će vjerovnik dužniku otpisati 388,22 EUR, a preostali iznos tražbine od 43,14 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan predstečajni postupak, odnosno stupanja na snagu Rješenja o zaključenju predstečajnog postupka. Dužnik će vjerovniku za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 2,78 EUR.

VJEROVNICI S OSPORENIM TRAŽBINAMA:

1. Osporena tražbina vjerovnika **GRAD ZAGREB, OIB: 61817894937, Zagreb, Trg Stjepana Radića 1** iznosi 24.756.309,87 EUR.
 1. Temeljem Elaborata „Nalaz i mišljenje” stalnog sudskog vještaka i procjenitelja Krešimira Gluhaka, dipl. ing građ. utvrđeno je kako je procijenjena vrijednost ukupnog ulaganja Dužnika u nekretninu koja je predmet spora na razini od 1.929.852,34 EUR-a te što predstavlja potraživanje Dužnika za ulaganja u tuđu imovinu, te je prijedlog prijeboj ukupnog osporenog duga s procijenjenim iznosom iz Elaborata stalnog sudskog vještaka.
 2. Za tražbinu nakon prijeboja u iznosu od 22.826.670,37 EUR-a predlaže se namirenje, u slučaju gubitka sudskog spora, na način da će vjerovnik dužniku otpisati 20.544.033,29 EUR, a preostali iznos tražbine od 2.282.670,37 EUR dužnik će namiriti tijekom razdoblja od 30 godina, uz godišnju kamatu od 5%. Predlaže se da dužnik preostali dio duga otplati u jednakim godišnjim anuitetima, pri čemu prvi obrok dospijeva svakog 31.12. počevši od godine u kojoj je pravomoćno okončan sudski postupak i to u slučaju da je isti okončan na štetu Dužnika. Dužnik će vjerovniku u tom slučaju za vrijeme trajanja reprograma isplaćivati godišnji anuitet u visini od 147.046,42 EUR.
2. Osporena tražbina vjerovnika **IMPULS-LEASING d.o.o., OIB: 65918029671, Zagreb, Velimira Škorpika 21/1** iznosi 21.899,10 EUR. Dužnik osporava tražbinu s obzirom da je motorno vozilo koje je bilo predmet leasinga vraćeno vjerovniku.

13. OBRAZLOŽENJE PREDLOŽENOG PLANA NAMIRENJA

Ukupno pravomoćno utvrđene tražbine u predstečajnom postupku iznose 57.799,25 EUR-a i predstavljaju iznos koji Društvo prema ovom poslovanju ne može vratiti kratkog perioda. Ključna pretpostavka namirenja vjerovnika odnosi se na sudski spor koji je u tijeku s vjerovnikom s osporenom tražbinom. Gradom Zagrebom, a gdje je predmet spora tražbina u visini od 24.756.309,87 EUR-a prije prijeboja, odnosno čak 22.280.900,39 EUR-a nakon prijeboja i bez zakonske zatezne kamate.

Jasno je i vidljivo iz planiranih prihoda Dužnika da u slučaju gubitka ovog spora nije u mogućnosti navedenu tražbinu isplatiti, te je potreban značajan otpis kao i reprogram na dugačak period.

S obzirom da bi u trenutku eventualnog gubitka spora sa Gradom Zagrebom navedena tražbina bila klasificirana kao neosigurana tražbina u ovom Planu vodili smo se načelom jednakosti, te sukladno navedenome svim vjerovnicima s neosiguranim tražbinama predložili prijedlog namirenja koji je jedini moguć ukoliko dođe do eventualnog gubitka spora, a sve kako bi se nastavilo poslovanje Dužnika u narednom periodu.

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 prihvrat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

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.