

PEKARA MATEJ L.S. d.o.o.

**PLAN
RESTRUKTURIRANJA
2023. – 2025.**

U Rijeci, 12.02.2024.

SADRŽAJ

1. PODACI O DUŽNIKU	3
1.1. OSNOVNI PODACI O DUŽNIKU	3
1.2. PREDMET POSLOVANJA.....	3
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	4
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	5
3. PODACI O IMOVINI DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	6
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	12
4.1. ANALIZA ZAPOSLENIH TE POLOŽAJ RADNIKA	13
5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	14
6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	15
7. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	18
8.1. IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	19
9. PLAN POSLOVANJA TE DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE	20
10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN SASTAVLJENOG PLANA RESTRUKTURIRANJA	23
11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	24
11.1. ANALIZA TRAŽBINA KOJE SU PREDMET SUDSKIH POSTUPAKA.....	25
12. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	27
13. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA UKOLIKO JE DUŽNIK PREDVIDIO TAKVU MJERU RESTRUKTURIRANJA	36
14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	37

15.	KATAGORIJE VJEROVNIKA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE	38
16.	NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	40
17.	OBRAZLOŽENJE O POSTOJANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA TE ODRŽIVOTI POSLOVANJA	41

1. PODACI O DUŽNIKU

1.1. Osnovni podaci o dužniku

PEKARA MATEJ L.S. d.o.o.

OIB: 52202570355

Matični broj: 040228148

Sjedište: Podbreg 10, 51000 Rijeka

Godina osnivanja: 2006.

Temeljni kapital: 20.041,77 kuna / 2.660,00 euro

Osoba ovlaštena za zastupanje:

Goran Maravić, OIB: 06908146844, Rijeka, Podbreg 22

- član uprave

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno

1.2. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za:

* *građenje - izvođenje priremnih radova, zemljanih radova, radova na izradi građevinskih konstrukcija, građevinsko - instalaterskih radova, radova na ugradnji građevnih proizvoda, ugradnji postrojenja i opreme*

* *- te drugih radova radi podizanja nove građevine, rekonstrukcije, adaptacije i održavanja uporabljive građevine ili radi promjene stanja u prostoru*

* *poslovanje nekretninama - stvaranje novih nekretnina i prodaja nekretnina, kupnja i prodaja vlastitih nekretnina, iznajmljivanje vlastitih nekretnina, agencije za promet nekretninama, upravljanje nekretninama uz naplatu ili po ugovoru*

* *kupnja i prodaja robe te obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu*

* *trgovina motornim vozilima i motociklima, održavanje i popravak motornih vozila i motocikla, trgovina na malo motornim gorivima i mazivima*

* *prijevoz putnika i tereta u unutarnjem i međunarodnom javnom cestovnom prijevozu putnika i prtljage*

* *proizvodnja hrane i pića*

* *pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka, pružanje usluga smještaja te pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu i opskrba tom hranom (catering)*

* *pružanje usluga u nautičkom, seljačkom, zdravstvenom, kongresnom, sportskom, lovnom i drugim oblicima turizma, pružanje ostalih turističkih usluga*

* *zastupanje stranih pravnih osoba*

- * *proizvodnja mlinskih proizvoda, škroba i škrobnih proizvoda*
- * *proizvodnja pekarskih i brašeno - konditorskih proizvoda*
- * *proizvodnja kruha i proizvodnja svježih peciva*
- * *proizvodnja dvopeka, keksa i srodnih proizvoda, proizvodnja trajnih peciva, slastičarskih proizvoda i kolača*
- * *proizvodnja makarona, njoka, kuskusa i slične tjestenine*

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

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

Tvrtka PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. 100% je u vlasništvu Gorana Maravić i nakon restrukturiranja neće se mijenjati.

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Sukladno Stečajnom zakonu sud Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka imenuje povjerenika koji je nadležan za predstečajni postupak. Povjerenik imenovan u predstečajnom postupku je:

Vidonija Miletić Plukavec

OIB: 05863527189

Pirovec Gornji 24, Zagreb

3. PODACI O IMOVINI DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Bilanca na dan 28.02.2023. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 181.906,00 eur/1.370.570,76 kn, dok obveze iznose 521.562 eur/3.929.708,90 kn. Istodobno društvo PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. na dan bilance ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti od 95.292,00 eur/717.977,57 kn. Ukupna imovina društva na dan 28.02.2023. godine iznosi 601.482,00 eur/4.531.866,13 kn, dok na dan predaje Plana restrukturiranja ista iznosi 383.024,00 eur/2.885.894,33 kn.

Redni broj	Pozicija u bilanci	Vrijednost imovine na dan financijskog izvještaja 28.02.2023. (EUR)	Vrijednost imovine na dan financijskog izvještaja 28.02.2023. (HRK)	Vrijednost imovine na dan predaje plana restrukturiranja (EUR)	Vrijednost imovine na dan predaje plana restrukturiranja (HRK)
1.	DUGOTRAJNA IMOVINA	95.292,00	717.977,57	95.292,00	717.977,57
1.1.	Materijalna imovina	95.292,00	717.977,57	95.292,00	717.977,57
1.1.1.	Postrojenja i oprema	4.937,00	37.197,83	4.937,00	37.197,83
1.1.2.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	90.355,00	680.779,75	90.355,00	680.779,75
2.	KRATKOTRAJNA IMOVINA	506.190,00	3.813.888,56	287.732,00	2.167.916,75
2.1.	Zalihe	9.140,00	68.865,33	9.140,00	68.865,33
2.1.1.	Sirovine i materijal	5.178,00	39.013,64	5.178,00	39.013,64
2.1.2.	Predujmovi za zalihe	3.962,00	29.851,69	3.962,00	29.851,69
2.2.	Potraživanja	181.906,00	1.370.570,76	181.906,00	1.370.570,76
2.2.1.	Potraživanja od kupaca	177.192,00	1.335.053,12	177.192,00	1.335.053,12
2.2.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	4.714,00	35.517,63	4.714,00	35.517,63
2.3.	Kratkotrajna financijska imovina	96.686,00	728.480,67	96.686,00	728.480,67
2.3.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	96.686,00	728.480,67	96.686,00	728.480,67
2.4.	Novac u banci i blagajni*	218.458,00	1.645.971,80	0,00	0,00
	UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA + KRATKOTRAJNA IMOVINA	601.482,00	4.531.866,13	383.024,00	2.885.894,33

Vrijednost imovine

** Saldo novca u banci i blagajni na dan podnošenja prijedloga Plana restrukturiranja iznosi 0,00 eur (0,00 kn)

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 28.02.2023. godine

BILANCA		Obrazac	
stanje na dan 28.02.2023.		POD-BIL	
Obveznik: 52202570355; PEKARA MATEJ L.S. d.o.o.			
Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)	
1	4	5	
AKTIVA			
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	132.944	95.292	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	4.276	0	
1. Izdaci za razvoj			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava			
3. Goodwill			
4. Predumovi za nabavu nematerijalne imovine			
5. Nematerijalna imovina u pripremi			
6. Ostala nematerijalna imovina	4.276		
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	126.688	95.292	
1. Zemljište			
2. Građevinski objekti	7.605	0	
3. Postrojenja i oprema	23.865	4.937	
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	95.218	90.355	
5. Biološka imovina			
6. Predumovi za materijalnu imovinu			
7. Materijalna imovina u pripremi			
8. Ostala materijalna imovina			
9. Ulaganje u nekretnine			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	1.980	0	
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom			
7. Ulaganja u vrijednosne papire			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	1.980		
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	0	0	
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom			
3. Potraživanja od kupaca			
4. Ostala potraživanja			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	529.376	506.190	
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	89.694	9.140	
1. Sirovine i materijal	89.137	5.178	
2. Proizvodnja u tijeku			
3. Gotovi proizvodi			

4. Trgovačka roba	557	3.962
5. Predujmovi za zalihe		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	117.918	181.906
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom		
3. Potraživanja od kupaca	110.732	177.192
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	7.186	4.714
6. Ostala potraživanja		
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	131.057	96.686
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	130.884	96.686
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom		
7. Ulaganja u vrijednosne papire		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	173	
9. Ostala financijska imovina		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	190.707	218.458
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	662.320	601.482
F) IZVANBILANČNI ZAPISI		
PASIVA		
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	158.553	79.920
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	2.654	2.654
II. KAPITALNE REZERVE		0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	0	0
1. Zakonske rezerve		
2. Rezerve za vlastite dionice		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)		
4. Statutarne rezerve		
5. Ostale rezerve		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu		
4. Ostale rezerve fer vrijednosti		
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	152.011	155.899
1. Zadržana dobit	152.011	155.899
2. Preneseni gubitak		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	3.888	-78.633
1. Dobit poslovne godine	3.888	
2. Gubitak poslovne godine		78.633
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES		
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		

2. Rezerviranja za porezne obveze		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima		
6. Druga rezerviranja		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	206.872	194.086
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	197.736	184.950
7. Obveze za predujmove		
8. Obveze prema dobavljačima		
9. Obveze po vrijednosnim papirima		
10. Ostale dugoročne obveze		
11. Odgođena porezna obveza	9.136	9.136
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	296.895	327.476
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	169.580	170.265
7. Obveze za predujmove	0	
8. Obveze prema dobavljačima	95.451	124.624
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	
10. Obveze prema zaposlenicima	21.185	10.019
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	10.679	22.568
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji		
14. Ostale kratkoročne obveze		
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA		
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	662.320	601.482
G) IZVANBILANČNI ZAPISI		

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 28.02.2023.

RAČUN DOBITI I GUBITKA		Obrazac	
za razdoblje 01.01.2023. do 28.02.2023.		POD-RDG	
Obveznik: 52202570355; PEKARA MATEJ L.S. d.o.o.			
Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina	
1	4	5	
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)	988.875	152.445	
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	988.875	130.645	
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)		21.800	
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)	982.346	228.097	
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	661.524	162.862	
a) Troškovi sirovina i materijala	240.382	49.482	
b) Troškovi prodane robe	355.760	106.501	
c) Ostali vanjski troškovi	65.382	6.879	
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	293.130	24.251	
a) Neto plaće i nadnice	200.010	16.224	
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	53.514	4.592	
c) Doprinosi na plaće	39.606	3.435	
4. Amortizacija		6.505	
5. Ostali troškovi	27.692	7.538	
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	0	0	
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine			
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	0	0	
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze			
b) Rezerviranja za porezne obveze			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima			
f) Druga rezerviranja			
8. Ostali poslovni rashodi		26.941	
III. FINANIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)	13.322	720	
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	5.551		
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	7.771	412	
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine			
10. Ostali financijski prihodi		308	
IV. FINANIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)	14.631	3.701	
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	10.372	3.701	

4. Tečajne razlike i drugi rashodi	527	
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)		
7. Ostali financijski rashodi	3.732	
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM		
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA		
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM		
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA		
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)	1.002.197	153.165
X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)	996.977	231.798
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)	5.220	-78.633
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	5.220	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	0	78.633
XII. POREZ NA DOBIT	1.332	
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)	3.888	-78.633
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	3.888	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	0	78.633

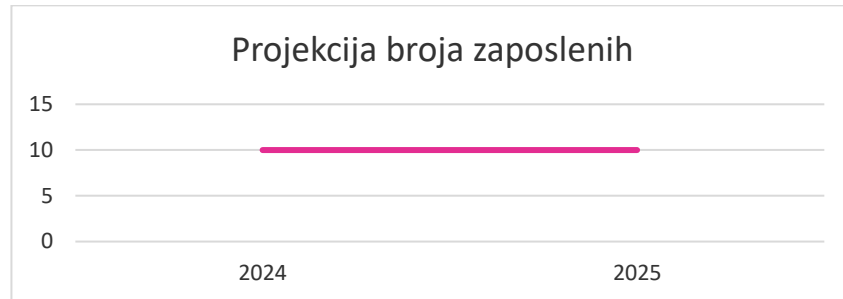
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Tvrtka PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. bavi se proizvodnjom kruha, peciva i kolača, te maloprodajom istih proizvoda u svoje 2 trgovine. Do blokade poslovnog računa došlo je prvenstveno zbog ekonomske krize. Društvo nije moglo pronaći radnu snagu. Povećali su se režijski troškovi za više od 5 puta. Troškovi repromaterijala i troškovi radnika također su porasli. Dio potraživanja pokazao se kao nenaplativ. Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Bez obzira na trenutnu situaciju, tvrtka nastoji zadovoljiti želje i potrebe tržišta te planira vratiti društvo u redovito poslovanje kroz smanjenje troškova nabave, povećanje prodaje i profitabilnosti te prodajom neoperativne imovine. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi svoje poslovanje pokušali vratiti u prvobitno stanje dodatnim oglašavanjem vlastitih proizvoda.

4.1. Analiza zaposlenih te položaj radnika

Tvrtka ima 14 zaposlenika na dan 28.02.2023. godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2023. g. – 2025. g. Grafički prikaz prikazuje da će broj zaposlenih ostati nepromijenjen.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

Sukladno navedenim podacima vidljivo je kako dužnik od 28.02.2023. pa do trenutka predaje predstečajne dokumentacije zbog trenutne ekonomske situacije unutar društva nije bio u mogućnosti zapošljavati nove djelatnike. Dužnik želi istaknuti kako na dan predaje predstečajne dokumentacije ima sigurna radna mjesta koja nisu ugrožena te će u periodu restrukturiranja nastojati zapošljavati djelatnike ovisno o potrebama posla koji se obavlja.

Dužnik želi istaknuti kako na dan 28.02.2023. godine ima dugovanje prema radnicima u iznosu od 10.018,54 eur/ 75.484,68 kn. Nakon pokretanja predstečajnog postupka te deblokade poslovnog računa nastojat će podmiriti sve obveze prema radnicima u što kraćem roku. Također, dužnik želi istaknuti kako su obveze prema zaposlenima uvijek bile prioritetne u pogledu plaćanja obveza te će tako biti i po otvaranju predstečajnog postupka te daljnjeg budućeg poslovanja.

5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da tvrtka PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Razlozi pokretanja predstečajnog postupka ogledaju se u nemogućnosti naplate potraživanja prema dužnikovim dužnicima, što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazano Očevidnikom o redosljedu plaćanja s FINE, što je priloženo Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

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

6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 28.02.2023. godine

POZICIJA	IZNOS (EUR)	IZNOS (HRK)
1. Postrojenja i oprema	4.937,00	37.197,83
2. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	90.355,00	680.779,75
3. Sirovine i materijal	5.178,00	39.013,64
4. Trgovačka roba	3.962,00	29.851,69
5. Potraživanja od kupaca	177.192,00	1.335.053,12
6. Potraživanja od države i drugih institucija	4.714,00	35.517,63
7. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	96.686,00	728.480,67
8. Novac u banci i blagajni	0,00	0,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	383.024,00	2.885.894,33
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	184.950,00	1.393.505,78
2. Odgođena porezna obveza	9.136,00	68.835,19
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	170.265,00	1.282.861,64
4. Obveze prema dobavljačima	124.624,00	938.979,53
5. Obveze prema zaposlenicima	10.019,00	75.488,16
6. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	22.568,00	170.038,60
UKUPNO OBVEZE	521.562,00	3.929.708,89
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-138.538,00	-1.043.814,56

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 28.02.2023. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -138.538,00 eur/-1.043.814,56, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine.

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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupe A,B i C sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO (EUR)	SALDO (HRK)	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	OTPIS (HRK)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (HRK)	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici skupine A	43.539,24	328.046,63	8,69%	30%	13.061,77	98.413,99	30.477,47	229.632,64	4,50%	6 mjeseci	48 mjeseci
B	Vjerovnici skupine B	284.791,90	2.145.764,57	56,85%	-	-	-	284.791,90	2.145.764,57	4,50%	-	36 mjeseci
C	Vjerovnik skupine C	53.877,78	405.942,13	10,75%	-	-	-	53.877,78	405.942,13	-	-	-
D	Vjerovnik skupine D	118.779,16	894.941,58	23,71%				118.779,16	894.941,58	4,00%	-	84 mjeseca
	Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	500.988,08	3.774.694,91	100,00%	-	13.061,77	98.413,99	487.926,31	3.676.280,93	-	-	-
E	Osposrene tražbine	85.757,94	646.143,20	100,00%	-	-	-	85.757,94	646.143,20	-	-	-
	Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	85.757,94	646.143,20	100,00%	-	-	-	85.757,94	646.143,20	-	-	-

Visina obveza, razina očekivanog namirenja i prijedlog rokova za namirenje obveza

Tražbine vjerovnika svrstane su u Skupinu A, Skupinu B, Skupinu C i Skupinu D. Iznose tražbina od 43.539,24eur/328.046,63 kn, dužnik je svrstao u skupinu A jer se tražbine odnose na obveze prema vjerovnicima koji nemaju nikakvu garanciju za osiguranje tražbine prema dužniku, iznos od 284.791,90 eur/2.145.764,57 kn svrstan u Skupinu B jer se odnosi na tražbine prema bankama koje su osigurane, dok su iznosi od 53.877,78 eur/405.942,13 kn i 118.779,16 eur/894.941,58 kn svrstani u Skupinu C i Skupinu D koja se odnose na jamstva dužnika.

Dužnik prema vjerovnicima predlaže sljedeće uvjete namirenja s rokovima počeka i otplate:

1. Vjerovnici Skupine A u iznosu od 43.539,24eur/328.046,63 kn namirit će se u 70% ukupnog iznosa pojedine tražbine na 48 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počeka od 6 mjeseci, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% koja se obračunava za vrijeme počeka i za vrijeme otplate.
2. Vjerovnici Skupine B u iznosu od 284.791,90 eur/2.145.764,57 kn namirit će se u cijelosti na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počeka uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %.

3. Vjerovnici Skupine C u iznosu od 53.877,78 eur/405.942,13 kn namirit će se sukladno sklopljenim Ugovorima o solidarnom jamstvu.
4. Vjerovnici Skupine D u iznosu od 118.779,16 eur/894.941,58 kn namirit će se sukladno uvjetima u Planu restrukturiranja stvarnog dužnika VIP MARAVIĆ d.o.o. koji su otplata u cijelosti na 84 jednaka mjesečna anuiteta, bez počeka uz kamatnu stopu od 4% godišnje.
5. Osporene tražbine - U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama neosigurane grupe (skupine).

Sukladno predloženim uvjetima namirenja obveza prema vjerovnicima u iznosu od 500.988,08 eur/3.774.694,91 kn dužnik će otplatiti prema uvjetima namirenja koji su predloženi.

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 5.123,77 eur/38.605,13 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS (EUR)	IZNOS (HRK)
1. Postrojenja i oprema	4.937,00	37.197,83
2. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	90.355,00	680.779,75
3. Sirovine i materijal	5.178,00	39.013,64
4. Trgovačka roba	3.962,00	29.851,69
5. Potraživanja od kupaca	177.192,00	1.335.053,12
6. Potraživanja od države i drugih institucija	4.714,00	35.517,63
7. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	96.686,00	728.480,67
8. Novac u banci i blagajni	0,00	0,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	383.024,00	2.885.894,33
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	184.950,00	1.393.505,78
2. Odgođena porezna obveza	9.136,00	68.835,19
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	170.265,00	1.282.861,64
4. Obveze prema dobavljačima	124.624,00	938.979,53
5. Obveze prema zaposlenicima	10.019,00	75.488,16
6. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	22.568,00	170.038,60
UKUPNO OBVEZE	521.562,00	3.929.708,89
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-138.538,00	-1.043.814,56
UTJECAJ FINANIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	13.061,77	98.413,99
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	130.600,00	984.005,70
UTJECAJ FINANIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	143.661,77	1.082.419,69
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINANIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	5.123,77	38.605,13

Višak likvidnih sredstava

8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

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

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

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

8.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 130.600,00eur/984.005,70 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje. Operativne mjere imat će vremenski učinak isti kao i financijsko restrukturiranje te se predviđa trajanje za 3 godine odnosno do kraja tekuće godine te dvije sljedeće.

RB	OPIS	IZNOS (EUR)	IZNOS (HRK)
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	41.800,00	314.942,10
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	53.500,00	403.095,75
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	35.300,00	265.967,85
	UKUPNO:	130.600,00	984.005,70

Operativne mjere

9. PLAN POSLOVANJA TE DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE

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

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

Tablica: Projekcija budućeg poslovanja za razdoblje od 2023. – 2025. godine

Planirani prihod				
R.b.	Opis	2023	2024	2025
	Prihod (EUR)	1.050.000	1.155.000	1.293.600
1	Prihod (HRK)	7.911.225	8.702.348	9.746.629
	Ukupno Prihod (EUR)	1.050.000	1.155.000	1.293.600
	Ukupno Prihod (HRK)	7.911.225	8.702.348	9.746.629
Planirani troškovi poslovanja				
R.b.	Opis	2023	2024	2025
	Sirovina i materijal (EUR)	703.500	727.650	776.160
1	Sirovina i materijal (HRK)	5.300.521	5.482.479	5.847.978
	Bruto plaće (EUR)	157.500	157.500	157.500
2	Bruto plaće (HRK)	1.186.684	1.186.684	1.186.684
	Financijski izdaci (kta) (EUR)	14.209	12.355	10.744
3	Financijski izdaci (kta) (HRK)	107.055	89.212	74.344
	Amortizacija (EUR)	63.000	86.625	103.488
4	Amortizacija (HRK)	474.674	652.676	779.730
	Ostalo (EUR)	105.000	115.500	129.360
5	Ostalo (HRK)	791.123	870.235	974.663
	Ukupni troškovi (EUR)	1.043.209	1.099.630	1.177.252
	Ukupni troškovi (HRK)	7.860.055	8.653.266	9.264.490
Projekcija računa dobiti i gubitka				
R.b.	Opis	2023	2024	2025
I	Prihod (EUR)	1.050.000	1.155.000	1.293.600
	Prihod (HRK)	7.911.225	8.702.348	9.746.629
II	Rashod (EUR)	1.043.209	1.099.630	1.177.252
	Rashod (HRK)	7.860.055	8.281.286	8.863.398
a	Materijalni troškovi (EUR)	703.500	727.650	776.160
	Materijalni troškovi (HRK)	6.091.643	6.352.714	6.822.640
b	Bruto plaće (EUR)	157.500	157.500	157.500
	Bruto plaće (HRK)	1.186.684	1.186.684	1.186.684
c	Amortizacija (EUR)	63.000	86.625	103.488
	Amortizacija (HRK)	474.674	652.676	779.730
d	Rashod financiranja (EUR)	14.209	12.355	10.744
	Rashod financiranja (HRK)	107.055	89.212	74.344
III	Dobit prije oporezivanja (EUR)	6.791	55.370	116.348
	Dobit prije oporezivanja (HRK)	51.170	421.062	883.231
IV	Porez na dobit (EUR)	1.222	9.967	20.943
	Porez na dobit (HRK)	9.211	75.791	158.982
V	Neto dobit (EUR)	5.569	45.403	95.406
	Neto dobit (HRK)	41.959	345.271	724.250

Projekcija budućeg poslovanja

U nastavku se daje pojašnjenje projicirane tablice po kategorijama:

1. Prihod – prihod se u 2024. u odnosu na 2023. godinu povećao za 105.000,00 eur/791.122,50 kn, odnosno za 10% koji je rezultat povećanja cijena i marketinških aktivnosti
2. Sirovine i materijal – Udio troška u prihodu će se smanjiti promjenom tržišta nabave, društvo će se djelomično preorijentirati na nova tržišta
3. Bruto plaće – bruto plaće ostat će nepromijenjene
4. Financijski izdaci – odnose se na kamate i tečajne razlike koje se po godinama smanjuju, radi boljeg sustava plaćanja i boljeg planiranja tečajnih opterećenja
5. Amortizacija – Odnosi se na smanjenje vrijednosti imovine, godinama se povećava jer društvo planira obnoviti dio opreme koja se koristi u poslovanju
6. Ostali troškovi – odnose se na razne troškove kao što su troškovi vanjskih suradnika, knjigovodstva, usluga te ostali troškovi

10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN SASTAVLJENOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

Tvrtka će provedbom navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2025. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	28.02.2023. (EUR)	28.02.2023. (HRK)	31.12.2025. (EUR)	31.12.2025. (HRK)
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	184.950,00	1.393.505,78	110.000,00	828.795,00
2. Odgođena porezna obveza	9.136,00	68.835,19	2.500,00	18.836,25
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	170.265,00	1.282.861,64	100.000,00	753.450,00
4. Obveze prema dobavljačima	124.624,00	938.979,53	31.000,00	233.569,50
5. Obveze prema zaposlenicima	10.019,00	75.488,16	0,00	0,00
6. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	22.568,00	170.038,60	10.000,00	75.345,00
UKUPNO	521.562,00	3.929.708,89	253.500,00	1.909.995,75

Planirana bilanca

11. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim iosporenim tražbinama od 21.11.2023. godine prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Utvrđeni iznos tražbine (EUR)	Utvrđeni iznos tražbine (HRK)	Struktura	Vrsta tražbine
1	BALLA D.O.O.	93171232813	RASTOČINE 6, 51000 RIJEKA	11.526,56	86.846,89	2,30%	Vjerovnik skupine A
2	ENNA OPSKRBA d.o.o.	61700516273	Gospodarska zona Vukovar 13, 32000 Vukovar	647,20	4.876,33	0,13%	Vjerovnik skupine A
3	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	ULICA GRADA VUKOVARA 70, 10000 ZAGREB	227,76	1.716,06	0,05%	Vjerovnik skupine A
4	GRAD RIJEKA	54382731928	TITOV TRG 3, 51000 RIJEKA	2.757,73	20.778,12	0,55%	Vjerovnik skupine A
5	HEP ELEKTRA D.O.O.	43965974818	ULICA GRADA VUKOVARA 37, 10000 ZAGREB	767,05	5.779,54	0,15%	Vjerovnik skupine A
6	HEP-OPSKRBA D.O.O.	63073332379	ULICA GRADA VUKOVARA 37, 10000 ZAGREB	2.297,55	17.310,89	0,46%	Vjerovnik skupine A
7	HEP-PLIN D.O.O.	41317489366	CARA HADRIJANA 7, 31000 OSIJEK	177,44	1.336,92	0,04%	Vjerovnik skupine A
8	HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE	91547293790	Savska cesta 64, ZAGREB	10.317,63	77.738,18	2,06%	Vjerovnik skupine A
9	HRVATSKO DRUŠTVO SKLADATELJA	56668956985	BERISLAVIĆEVA 9, 10000 ZAGREB	111,94	843,41	0,02%	Vjerovnik skupine A
10	INA D.D.	27759560625	AV.V. HOLJEVCA, 10000 ZAGREB	276,97	2.086,83	0,06%	Vjerovnik skupine A
11	KD ČISTOĆA D.O.O.	06531901714	DOLAC 14, 51000 RIJEKA	2.082,79	15.692,78	0,42%	Vjerovnik skupine A
12	KD VODOVOD I KANALIZACIJA D.O.O.	80805858278	DOLAC 14, 51000 RIJEKA	3.013,86	22.707,93	0,60%	Vjerovnik skupine A
13	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	KATANČIĆEVA 5, ZAGREB	9.334,76	70.332,75	1,86%	Vjerovnik skupine A
14	ADDIKO BANK DD	14036333877	SLAVONSKA AVENIJA 6, ZAGREB	112.164,62	845.104,33	22,39%	Vjerovnik skupine B
15	BKS BANK AG Glavna podružnica Hrvatska	02138784111	MLJEKARSKI TRG 3, RIJEKA	68.379,57	515.205,87	13,65%	Vjerovnik skupine B
16	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d.	23057039320	JADRANSKI TRG 3A, RIJEKA	54.574,19	411.189,23	10,89%	Vjerovnik skupine B
17	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	87939104217	Jurišićeva ulica 4, Zagreb	49.673,52	374.265,14	9,92%	Vjerovnik skupine B
18	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d.	23057039320	JADRANSKI TRG 3A, RIJEKA	53.877,78	405.942,13	10,75%	Vjerovnik skupine C
19	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	87939104217	Jurišićeva ulica 4, Zagreb	118.779,16	894.941,58	23,71%	Vjerovnik skupine D
			UKUPNO:	500.988,08	3.774.694,91	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

11.1. Analiza tražbina koje su predmet sudskih postupaka

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

R.B.	Naziv suda ili drugog tijela	Vrsta postupka (parnični, izvanparnični, ovršni, prekršajni, kazneni, upravni, stečajni i dr.)	Poslovni broj / Klasa	Predmet postupka	Podaci o drugoj stranci (naziv / ime i prezime, adresa i OIB)	Pravna pozicija dužnika (tužitelj, tuženik, predlagatelj, okrivljenik, ovrhovoditelj, ovršenik i dr)	Vrijednost predmeta spora / iznos kazne (EUR)	Vrijednost predmeta spora / iznos kazne (KN)
1	FINA	Ovršni	OV - 8020/21 - JAM	Ovrha	ADDIKO BANK d.d., Slavonska avenija 6, OIB: 14036333877	Ovršenik	1.964,86	14.804,24
2	FINA	Ovršni	OV - 7403/20	Ovrha	METRO Cash & Carry d.o.o., Jankomir 31, OIB: 38016445738	Ovršenik	2.253,27	16.977,26
3	FINA	Ovršni	OV - 3353/21 - JAM	Ovrha	IMPULS-LEASING d.o.o., Ulica Velimira Škorpika 24/1, Zagreb, OIB: 65918029671	Ovršenik	2.694,83	20.304,20
4	FINA	Ovršni	OV - 8099/21 - JAM	Ovrha	IMPULS-LEASING d.o.o., Ulica Velimira Škorpika 24/1, Zagreb, OIB: 65918029671	Ovršenik	1.788,82	13.477,86
5	FINA	Ovršni	OV - 4616/21 - JAM	Ovrha	IMPULS-LEASING d.o.o., Ulica Velimira Škorpika 24/1, Zagreb, OIB: 65918029671	Ovršenik	898,38	6.768,84
6	FINA	Ovršni	OV - 6212/21 - 1JAM1	Ovrha	Nova hrvatska banka d.d., Varšavska ulica 9, OIB: 78427478595	Ovršenik	6.012,47	45.300,96
7	FINA	Ovršni	OV - 2725/2020	Ovrha	DUKAT d.d., Ul. Marijana Čavića 9, 10000, Zagreb, OIB: 25457712630	Ovršenik	575,58	4.336,71
8	FINA	Ovršni	OV - 9680/22 - JAM	Ovrha	Nova hrvatska banka d.d., Varšavska ulica 9, OIB: 78427478595	Ovršenik	4.872,84	36.714,41
9	FINA	Ovršni	Ovrv - 27278/2022	Ovrha	HEP ELEKTRA d.o.o., Ulica grada Vukovara 37, Zagreb, OIB: 43965974818	Ovršenik	767,51	5.782,80
10	Općinski sud u Rijeci	Ovršni	Ovrv - 6665/2023	Ovrha				
11	Općinski sud u Rijeci	Ovršni	Ovrv - 21229/2022	Ovrha	BALLA d.o.o., Rastočine 6, Rijeka, OIB: 93171232813	Ovršenik	10.330,23	77.833,13
12	Općinski sud u Rijeci	Ovršni	Ovrv - 15683/2022	Ovrha				
13	Općinski sud u Rijeci	Parnični	Pp - 6940/2021					

14	FINA	Ovršni	UPI/-415-02-2023-001-01174	Ovrha	Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Porezna uprava, Katančičeva 5, Zagreb, OIB: 18683136487	Ovršenik	6.838,32	51.523,32
15	FINA	Ovršni	OV - 8020/21-KOREKCIJA2	Ovrha	ADDIKO BANK d.d., Slavonska avenija 6, OIB: 14036333877	Ovršenik	1.184,47	8.924,39
16	FINA	Ovršni	OV - 8020/21 - 2 JAM	Ovrha	ADDIKO BANK d.d., Slavonska avenija 6, OIB: 14036333877	Ovršenik	6.264,24	47.197,92
17	FINA	Ovršni	UPI/-116-01/23-04/1699	Ovrha	Državni inspektorat, Šubičeva 29, 10 000 Zagreb, OIB: 33706439962	Ovršenik	9.232,72	69.563,93
18	FINA	Ovršni	UPI/-415-02/2023-001/01174	Ovrha	Ministarstvo financija Republike Hrvatske, Porezna uprava, Katančičeva 5, Zagreb, Hrvatski zavod za zdravstveno osiguranje, OIB: 18683136487	Ovršenik	6.320,45	47.621,43
19	FINA	Ovršni	OV - 8020/21 - 3JAM	Ovrha	ADDIKO BANK d.d., Slavonska avenija 6, OIB: 14036333877	Ovršenik	5.963,81	44.934,33
20	Trgovački sud u Rijeci	Stečajni	ST - 211/2023	Predstečajni postupak		Predstečajni dužnik		

Analiza sudskih postupaka

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

12. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

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

Dužnik PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. sa sjedištem u Rijeci, Podbreg 10, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Rijeci pod matičnim brojem subjekta MBS: 040228148, OIB: 52202570355 i predlaže namirenje prema vjerovnicima na sljedeći način:

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema **vjerovnicima SKUPINE A** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 21.11.2023. godine iznosi 43.539,24 eur/ 328.046,63 kn. Predlaže se otpis tražbina za 30 %. Preostalih 70 % tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 6 mjeseci počeka, i obračunatom godišnjom kamatnom stopom od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15-tog u mjesecu.
1. BALLA D.O.O., RASTOČINE 6, 51000 RIJEKA, OIB: 93171232813, ukupan iznos tražbine iznosi 11.526,56 eur/86.846,89 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 3.457,97eur/26.054,07 kn. Preostali iznos tražbine od 8.068,59eur/60.792,82 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 168,10eur/1.266,52kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

2. ENNA OPSKRBA d.o.o., Gospodarska zona Vukovar 13, 32000 Vukovar, OIB: 61700516273, ukupan iznos tražbine iznosi 647,20 eur/4.876,33 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 194,16eur/1.462,90 kn. Preostali iznos tražbine od 453,04eur/3.413,43 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 9,44eur/71,11kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđivanju Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
3. FINANCIJSKA AGENCIJA, ULICA GRADA VUKOVARA 70, 10000 ZAGREB, OIB: 85821130368, ukupan iznos tražbine iznosi 227,76 eur/1.716,06 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 68,33eur/514,82 kn. Preostali iznos tražbine od 159,43eur/1.201,24 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 3,32eur/25,03kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđivanju Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
4. GRAD RIJEKA, TITOV TRG 3, 51000 RIJEKA, OIB: 54382731928, ukupan iznos tražbine iznosi 2.757,73 eur/20.778,12 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 827,32eur/6.233,44 kn. Preostali iznos tražbine od 1.930,41eur/14.544,68 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 40,22eur/303,01kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđivanju Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

5. HEP ELEKTRA D.O.O., ULICA GRADA VUKOVARA 37, 10000 ZAGREB, OIB: 43965974818, ukupan iznos tražbine iznosi 767,05 eur/5.779,54 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 230,11eur/1.733,86 kn. Preostali iznos tražbine od 536,94eur/4.045,68 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 11,19eur/84,28kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
6. HEP-OPSKRBA D.O.O., ULICA GRADA VUKOVARA 37, 10000 ZAGREB, OIB: 63073332379, ukupan iznos tražbine iznosi 2.297,55 eur/17.310,89 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 689,27eur/5.193,27 kn. Preostali iznos tražbine od 1.608,29eur/12.117,62 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 33,51eur/252,45kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
7. HEP-PLIN D.O.O., CARA HADRIJANA 7, 31000 OSIJEK, OIB: 41317489366, ukupan iznos tražbine iznosi 177,44 eur/1.336,92 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 53,23eur/401,08 kn. Preostali iznos tražbine od 124,21eur/935,84 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 2,59eur/19,50kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

8. HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOŠLJAVANJE, Savska cesta 64, ZAGREB, OIB: 91547293790, ukupan iznos tražbine iznosi 10.317,63 eur/77.738,18 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 3.095,29eur/23.321,45 kn. Preostali iznos tražbine od 7.222,34eur/54.416,73 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 150,47eur/1.133,68kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
9. HRVATSKO DRUŠTVO SKLADATELJA, BERISLAVIĆEVA 9, 10000 ZAGREB, OIB: 56668956985, ukupan iznos tražbine iznosi 111,94 eur/843,41 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 33,58eur/253,02 kn. Preostali iznos tražbine od 78,36eur/590,39 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 1,63eur/12,30kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
10. INA D.D., AV.V. HOLJEVCA, 10000 ZAGREB, OIB: 27759560625, ukupan iznos tražbine iznosi 276,97 eur/2.086,83 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 83,09eur/626,05 kn. Preostali iznos tražbine od 193,88eur/1.460,78 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 4,04eur/30,43kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

11. KD ČISTOĆA D.O.O., DOLAC 14, 51000 RIJEKA, OIB: 06531901714, ukupan iznos tražbine iznosi 2.082,79 eur/15.692,78 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 624,84eur/4.707,83 kn. Preostali iznos tražbine od 1.457,95eur/10.984,95 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 30,37eur/228,85kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

12. KD VODOVOD I KANALIZACIJA D.O.O., DOLAC 14, 51000 RIJEKA, OIB: 80805858278, ukupan iznos tražbine iznosi 3.013,86 eur/22.707,93 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 904,16eur/6.812,38 kn. Preostali iznos tražbine od 2.109,70eur/15.895,55 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 43,95eur/331,16kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

13. REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, KATANČIĆEVA 5, ZAGREB, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 9.334,76 eur/70.332,75 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 2.800,43eur/21.099,83 kn. Preostali iznos tražbine od 6.534,33eur/49.232,93 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, od kojih svaki iznosi 136,13eur/1.025,69kn, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50% koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- Dug prema **vjerovnicima SKUPINE B** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 21.11.2023. godine iznosi 284.791,90 eur/ 2.145.764,57 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 36 mjeseci, bez počka uz obračun kamatne stope od 4,50% godišnje, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja najkasnije do 10-tog u mjesecu.
1. Addiko Bank d.d., SLAVONSKA AVENIJA 6, ZAGREB, OIB: 14036333877, ukupan iznos tražbine iznosi 112.164,62 eur/845.104,33 kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 112.164,62 eur/845.104,33 kn na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz obračun kamatne stope 4,50% godišnje, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti prvog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 10-tog u mjesecu za tekući mjesec. Vjerovnik zadržava postojeće instrumente osiguranje izdane u svrhu osiguranja tražbine.
 2. BKS BANK, MLJEKARSKI TRG 3 ,RIJEKA, OIB: 2138784111, ukupan iznos tražbine iznosi 68.379,57 eur/ 515.205,87kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 68.379,57 eur/ 515.205,87kn na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz obračun kamatne stope 4,50% godišnje, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti prvog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 10-tog u mjesecu za tekući mjesec. Vjerovnik zadržava postojeće instrumente osiguranje izdane u svrhu osiguranja tražbine.
 3. Erste&Steiermarkische bank d.d., JADRANSKI TRG 3A, 51000 RIJEKA, OIB: 23057039320, ukupan iznos tražbine iznosi 54.574,19 eur/411.189,23 kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 54.574,19 eur/411.189,23 kn na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz obračun kamatne stope 4,50% godišnje, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti prvog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 10-tog u mjesecu za tekući mjesec. Vjerovnik zadržava postojeće instrumente osiguranje izdane u svrhu osiguranja tražbine.

4. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.(NOVA HRVATSKA BANKA D.D.,Jurišićeva ulica 9 Zagreb, OIB: 879391042217, ukupan iznos tražbine iznosi 49.673,52 eur/374.265,14 kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 49.673,52 eur/374.265,14 kn na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz obračun kamatne stope 4,50% godišnje, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti prvog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 10-tog u mjesecu za tekući mjesec. Vjerovnik zadržava postojeće instrumente osiguranje izdane u svrhu osiguranja tražbine.

- Dug prema **vjerovniku SKUPINE C** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 21.11.2023. godine iznosi 54.574,19 eur/411.189,23 kn. Predlaže se otplata tražbina sukladno sklopljenim Ugovorima o solidarnom jamstvu.

- a) Tražbina Erste&Steiermarkische bank d.d. JADRANSKI TRG 3A, 51000 RIJEKA, OIB: 23057039320, koja postoji temeljem Ugovora o solidarnom jamstvu br.5115308018 od 15.11.2017, a koji je sklopljen između Erste&Steiermarkische bank d.d. i PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. a kojim jamči za obveze dužnika Lovre Ivušića. PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. sklapanjem predstečajne nagodbe potvrđuje da predmetni Ugovor o solidarnom jamstvu i nakon sklapanja predstečajne nagodbe ostaje u potpunosti na snazi sa svim pravima i obvezama sadržanima u istom. Radi izbjegavanje bilo kakve dvojbe u slučaju da dođe do poziva po jamstvu, društvo Pekara Matej L.S. d.o.o. kao Jamac platac podmirit će u cijelosti i bez odgađanja sve obveze koje proizlaze iz Ugovora o solidarnom jamstvu br. 5115308018.
- b) Tražbina Erste&Steiermarkische bank d.d. JADRANSKI TRG 3A, 51000 RIJEKA, OIB: 23057039320, koja postoji temeljem Ugovora o solidarnom jamstvu br.5120456512 od 21.9.2022, a koji je sklopljen između Erste&Steiermarkische bank d.d. i PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. a kojim jamči za obveze dužnika DVOJAC BK j.d.o.o..PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. sklapanjem predstečajne nagodbe potvrđuje da predmetni Ugovor o solidarnom jamstvu i nakon sklapanja predstečajne nagodbe ostaje u potpunosti na snazi sa svim pravima i obvezama sadržanima u istom. Radi izbjegavanje bilo kakve dvojbe u slučaju da dođe do poziva po jamstvu, društvo Pekara Matej L.S. d.o.o. kao Jamac platac podmirit će u cijelosti i bez odgađanja sve obveze koje proizlaze iz Ugovora o solidarnom jamstvu br. 5120456512.
- c) Tražbina Erste&Steiermarkische bank d.d. JADRANSKI TRG 3A, 51000 RIJEKA, OIB: 23057039320, koja postoji temeljem Ugovora o solidarnom jamstvu br. 1100858339 od 21.9.2022., a koji je sklopljen

između Erste&Steiermarkische bank d.d. i PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. a kojim jamči za obveze dužnika DVOJAC BK j.d.o.o..PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. sklapanjem predstečajne nagodbe potvrđuje da predmetni Ugovor o solidarnom jamstvu I nakon sklapanja predstečajne nagodbe ostaje u potpunosti na snazi sa svim pravima I obvezama sadržanima u istom. Radi izbjegavanja bilo kakve dvojbe u slučaju da dođe do poziva po jamstvu, društvo Pekara Matej L.S. d.o.o. kao Jamac platac podmirit će u cijelosti i bez odgađanja sve obveze koje proizlaze iz Ugovora o solidarnom jamstvu br. 1100858339.

- Dug prema **vjerovniku SKUPINE D** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 21.11.2023. godine iznosi 118.779,16 eur/ 894.941,58kn. Predlaže se otplata tražbina sukladno predloženim uvjetima namirenja u Planu restrukturiranja stvarnog dužnika VIP MARAVIĆ d.o.o. a to je otplata u cijelosti na 84 jednaka mjesečna anuiteta, bez počka uz godišnju kamatnu stopu od 4%.

1. HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.(NOVA HRVATSKA BANKA D.D.,Jurišićeva ulica 9 Zagreb, OIB: 879391042217, ukupan iznos tražbine iznosi 118.779,16 eur/ 894.941,58kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 118.779,16 eur/ 894.941,58kn na 84 jednaka mjesečna anuiteta, bez počka, uz obračun kamatne stope 4,50% godišnje. Dužnik VIP MARAVIĆ d.o.o. se obvezuje sklapanjem predstečajne nagodbe otplaćivati tražbinu kako je navedeno u Planu restrukturiranja.

- Osporene tražbine - U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike Neosigurane skupine

1. EOS MATRIX d.o.o., OIB: 76674680107, Horvatova 82, Zagreb, Osijek, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 280,37 €/ 2.112,45 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u djelomičnom iznosu utvrđenom pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% koja se obračunava za vrijeme počka i za vrijeme otplate, svakog 15-og u mjesecu Dužnik će rezervirati iznose koji dopijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

2. HRT, OIB: 68419124305, PRISAVLJE 3, 10000 ZAGREB, Osijek, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 606,49 €/ 4.569,59 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u djelomičnom iznosu utvrđenom pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počka od 6 mjeseci, računajući od

pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% koja se obračunava za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, svakog 15-og u mjesecu Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

3. IMPULS-LEASING d.o.o., OIB: 65918029671, VELIMIRA ŠKORPIKA 24/1, 10000 ZAGREB, Osijek, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 66.244,37 €/ 499.118,21 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u djelomičnom iznosu utvrđenom pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% koja se obračunava za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, svakog 15-og u mjesecu Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

4. REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, OIB: 18683136487, KATANČIĆEVA 5, ZAGREB, Osijek, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 18.626,71 €/ 140.342,95 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u djelomičnom iznosu utvrđenom pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% koja se obračunava za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, svakog 15-og u mjesecu Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

13. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA UKOLIKO JE DUŽNIK PREDVIDIO TAKVU MJERU RESTRUKTURIRANJA

Dužnik PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. ovim planom restrukturiranja za razdoblje od 2023. – 2025. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, obzirom da će kod dužnika doći do viška likvidnih sredstava zbog mjere financijskog restrukturiranja te zbog naplate potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.

14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi – 3.000,00 eur/22.603,50 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja – 6.499,98 eur/48.974,10 kn
- Ostali troškovi – 3.000,00 eur/22.603,50 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 12.499,98 eur/94.181,10 kn, koji će biti uvećani za troškove predstečajnog povjerenika sukladno odluci suda.

15. KATAGORIJE VJEROVNICA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE

Sukladno Stečajnom zakonu Članak 66. Stavak 1 „Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljeda na radu ili profesionalne bolesti“ nisu dio predstečajnog postupka te predstečajni postupak ni u kom slučaju ne utječe na njih.

U odnosu na navedeno dužnik ima tražbine radnika na koje predstečajni postupak ne utječe kako je prikazano tablicom u nastavku.

Tablica 1:

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE (EUR)	IZNOS OBVEZE (HRK)
1	08306062412	BRČANOVIĆ SABINA	637,07	4.800,00
2	555674405085	BUDISELIĆ SUZANA	703,56	5.300,97
3	20156129134	JOVANOVIĆ JELENA	707,68	5.332,01
4	08602223727	JURKOVIĆ GIANNA	712,39	5.367,50
5	44819098838	KRLJANOVIĆ ADRIJANA	713,56	5.376,32
6	51613590145	KRLJANOVIĆ IVANA	724,41	5.458,07
7	41458951622	MALIEIEVA NATALIJA	725,89	5.469,22
8	95259263264	MARAVIĆ VUČKOVIĆ NATAŠA	813,27	6.127,58
9	84122726398	MARČELJA MIRA	725,89	5.469,22
10	06678646888	MEŠANOVIĆ JASMINA	663,61	4.999,97
11	70502262435	POTKOZARAC VESNA	725,89	5.469,22
12	69509559790	ŠIMAC ALBERT	703,49	5.300,45
13	49990045808	ŠIMAC DRAGANA	419,2	3.158,46
14	49690578464	TOPALLOVIĆ MARIJA	796,34	6.000,02
15	79133681827	MILJENKO POPOVIĆ	246,29	1.855,67
		Ukupno:	10.018,54	75.484,68

Prioritetne tražbine

Tražbine radnika koje su prikazane u tablici odnose se na plaće radnika, koje dužnik zbog gospodarsko-ekonomske situacije u kojoj se je našao nije uspio isplatiti radniku, no svakako će po otvaranju postupka biti namirene u najkraćem mogućem roku. Dužnik želi istaknuti kako su tražbine po osnovi plaća prioritet u naplati obveza koje trenutno ima na stanju te će osigurati dovoljno sredstava kako bi radnicima bile namirene u punom iznosu.

Sukladno Stečajnom zakonu Članak 66. Stavak 1 „Predstečajni postupak ne utječe na: pravo odvojenog namirenja razlučnih vjerovnika pa i ako oni nisu osobni vjerovnici dužnika te izlučnih vjerovnika“ dakle tablica Izlučnih vjerovnika prikazana u nastavku nije dio predstečajnog postupka te predstečajni postupak ni u kom slučaju ne utječe na njih.

U odnosu na navedeno dužnik ima tražbine vjerovnika na koje predstečajni postupak ne utječe kako je prikazano tablicom u nastavku.

Tablica 2:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE (HRK)	IZNOS OBVEZE (EUR)	STRUKTURA	PRAVNA OSNOVA	DATUM DOSPIJEČA	DIO IMOVINE NA KOJI SE ODNOSI IZLUČNO PRAVO	VRSTA KAMATNE STOPE	VISINA KAMATNE STOPE
1	65918029671	IMPULS LEASING d.o.o.	VELIMIRA ŠKORPIKA 24/1, 10000 ZAGREB	81.277,50	612.385,32	100,00%	Ugovor o financijskom leasingu broj 45904, Ugovor o financijskom leasingu broj 45391, Ugovor o financijskom leasingu s nepromjenjivom nominalnom kamatnom stopom broj 48128	14.05.2026., 7.12.2027.,06.04.2027.	SMART FOR TWO 60 Kw PRIME TWINAMIC, WME4533911K319784, FORD RANGER WILD TRUCK 2.0 TDCI 4V AUTOMATIK, 6FPPXXMJ2PLT54941, MINI COOPER SE* - 11 DJ, WMW11DJ01N2R86784	Ugovorena	5,99%, 7,99%, 4,55%
		UKUPNO:		81.277,50	612.385,32	100,00%					

Izlučne tražbine

Tražbine vjerovnika koje su prikazane u tablici 2 odnose se na izlučne vjerovnike, te oni nisu dio predstečajnog postupka te sukladno sklopljenim Ugovorima plaćat će se i dalje prema dogovorenim uvjetima namirenja pojedine tražbine.

16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Dužniku PEKARA MATEJ L.S. d.o.o., kako je već ranije naveo, radnici su izuzetno važni za razvoj i napredovanje u poslovanju društva stoga je u nastavku opisan način savjetovanja i obavještanja radnika kako bi se osjećali sigurno u trenutnoj situaciji predstečajnog postupka.

Obzirom da ne postoji Zakonom propisan način obavještanja radnika o situacijama i promjenama unutar poduzeća u kojem su zaposleni, svaki poslodavac zadržava pravo osmisliti i provesti najbolji i najefikasniji način obavještanja i savjetovanja radnika. S obzirom na obujam zaposlenih, poslodavac je održao sastanak s radnicima kako bi dobili informacije o statusu društva kao i o namjeri pokretanja predstečajnog postupka. Također, kako bi radnici u svakom trenu imali informacije koje su bitne za njih, na Oglasnoj ploči unutar uprave društva stoji obavijest o pokretanju predstečajnog postupka kao što će biti i izvještene buduće obavijesti o promjenama i tijeku postupka. Nadalje, radnici u svakom trenu mogu provjeriti status predstečajnog postupka na E-oglasnoj ploči Trgovačkih sudova gdje su javnodostupni podaci o pojedinom postupku.

Dužnik želi istaknuti kako su organizirana savjetovanja jednom tjedno na kojima radnici mogu slobodno doći i tražiti informacije koje ih zanimaju.

Još jednom dužnik želi istaknuti kako su radna mjesta trenutno zaposlenih radnika sigurna, a u narednom periodu restrukturiranja će nastojati otvoriti i nova radna mjesta sukladno obimu posla te zapošljavati nove radnike.

17. OBRAZLOŽENJE O POSTOJANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA TE ODRŽIVOTI POSLOVANJA

Predloženim planom financijskog i operativnog restrukturiranja postižu se mjere financijskog i operativnog restrukturiranja koje će dužniku omogućiti nastavak redovnog poslovanja po provedbi. Dužnik je kao mjere financijskog restrukturiranja predvidio otpis djela dugovanja prema vjerovnicima, otplatu na rate te poček koji će uvelike pridonijeti omogućavanju dovoljno sredstava za otplatu dugovanja prema vjerovnicima te protok obrtnih sredstava. Planom restrukturiranja dužnik će nastojati osigurati održivost, protok likvidnih sredstava u što većoj mjeri te osigurati trenutna radna mjesta i zapošljivati nove djelatnike. Također nastojat će se održati kontinuitet poslovanja a isto tako i sklapati nove poslove te razvijati nove grane poslova.

Dužnik je odlučio pokrenuti predstečajni postupak kako bi restrukturirao tvrtku te si samim restrukturiranjem ostvario preduvjete za dugoročno isplativo i održivo poslovanje, a koje su objektivno ovim planom iznesene te imaju mogućnost opstanka i održivosti. Proces restrukturiranja u periodu od 2023. – 2025. godine pridonijet će stabilnosti društva. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere društva te i dalje nastaviti poslovanje i dobre odnose sa postojećim dobavljačima i partnerima.

Također održivost poslovanja nastojat će se osigurati pregovorima sa vjerovnicima i dugogodišnjim partnerima kako bi našli najprihvatljivije modele za otplatu dugovanja te daljnju suradnju za dobrobit dužnika i vjerovnika te kako bi stekli poslovanjem obostranu korist.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. za 2023. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke PEKARA MATEJ L.S. d.o.o. dana 12.02.2024. godine.

PEKARA MATEJ L.S. d.o.o.

Goran Maravić, član uprave
