

Jegyzőkönyv csődeljárásban történő tárgyalásról

PANNON CONCEPT Kft. "cs. a."

2024. december 16.

Az Egri Törvényszék kérelmünkre elrendelte (a csődeljárás elrendeléséről szóló végzés közzététele: 2024. július 18. napja mint a csődeljárás kezdő időpontja) Társaságunk (PANNON CONCEPT Kft. "cs. a." - 3200 Gyöngyös, Kandó Kálmán utca 11232/2., cégjegyzékszám: 10-09-029263) csődeljárását a fizetőképesség helyreállítása, illetve megőrzése érdekében.

Az egyezségi tárgyaláson a hitelezők személyesen vagy képviselőjük útján vehetnek részt. A képviselőknek e minőségüket – erre irányuló külön felhívás nélkül is – a vagyonfelügyelő számára is igazolniuk kell.

Helyszín: 3200 Gyöngyös, Kandó Kálmán utca 11232/2

Időpont: 2024. december 16. 10:00 óra.

Hitelezők (valamennyi követelés elismert vagy nem vitatott):

melléklet szerint részletesen:

Nem biztosított hitelezői osztály:

Összesen: 2120 szavazat

Negyed a nem biztosított hitelezői osztályban: 531

Többség a nem biztosított hitelezői osztályban: 1061 szavazat

Összesen 1519 szavazat van jelen. A szavazáshoz szükséges többség megvan.

Biztosított hitelezői osztály:

Összesen: 4815 szavazat

Negyed a nem biztosított hitelezői osztályban: 1204

Többség a biztosított hitelezői osztályban: 2408 szavazat

Összesen 4640 szavazat van jelen. A szavazáshoz szükséges többség és kétharmad is megvan.

A hitelezői döntéseket nyílt szavazással kell meghozni.

A tárgyaláson részt vevők cégszerű meghatalmazása a jegyzőkönyv mellékletét képezi.

A jegyzőkönyvet a tárgyaláson megjelent hitelezők által választott két személy és a vagyonfelügyelő hitelesíti.

A két választott személy: **Kuna Zoltán (MFB Zrt.) és dr. Szabó Fanni ügyvéd (K&H Bank Zrt.)**

Adós kérdezi, hogy a hitelezők hozzájárulnak-e a hitelesítőként megválasztott személyekhez.

Szavazások eredménye osztályonként:

Biztosított hitelezői osztály: 1519 IGEN

Nem Biztosított hitelezői osztály: 4640 IGEN

A jelenlévő hitelezők egyhangúlag, tartózkodás nélkül, elfogadják a két választott személyt a jegyzőkönyv hitelesítőjeként. Az összes elfogadáshoz szükséges többség megvan.

Adós törvényes képviselője az alábbiakat adja elő:

A vagyonrendezésre irányuló részletes feltételek ismertetése.

Fundwise Zrt. ismerteti a folyamatokat a vagyon rendezésére. Csődegyezségi javaslat ismertetése.

K&H kérdés: milyen ütemezése lesz a befizetésnek.

Válasz: jóváhagyott csődegyezség esetén, a csődeljárás jogerős megszüntetését követő munkanapon (ázsiós tőkeemelés), a tagi kölcsön pedig keret jelleggel kerül rendelkezésre bocsátásra, szükség esetén történő lehívásra. Befektetők vállalják a befizetést.

MasterLub: egyik sorra vonatkozó kérdés.

Válasz: tőkeemelés a cashflow-n alapul, egyben történik a befizetés, a befektető 80%-os tulajdoni hányadot szerez a Társaságban.

Nagy Viktor: Euróban számláztunk: kifizetés hogyan fog történni?

Válasz: kifizetés napján MNB árfolyamon.

Egyéb kérdés: ÁFA kifizetés?

Válasz: bruttó összeg 70%-a kerül kifizetésre.

Monéta: lízing díjak hónapról hónapra fizetendők. 12 hónapos moratórium mit jelent? Jelenleg pontatlan a megfogalmazás.

Válasz: csődeljárás előtti tőkeállapot, kamatokat fizetné a befektető 12 hónapig. Módosítás lesz szükséges az egyezségtervezetben.

Monéta: csődeljárás elrendelése és egyezség közötti időszakot, hogy kezeljük?

Válasz: ezt az időszakot szeretné a befektető elengedtetni.

Kérdés: kamatfizetéssel mi történik?

Válasz: szerződések futamideje hosszabbodik.

Kérdés MFB: Európai Uniós források esetén nincs lehetőség elengedni.

Válasz: tudomásul vesszük.

Kérdés: moratórium időtartama csökkenthető?

Válasz: egyeztetünk róla.

Kérdés: mikor esedékes a második 75 millió Forintos kifizetés?

Válasz: cél a cég működőképességének helyreállítása. Nem a hitelezők 100%-os kielégítése a cél, egyéb esetben felszámolásba fordul az eljárás.

Kérdés: mit kapnak a nem biztosított hitelezők? Határozott idejű szerződések?

Válasz: egyeztetünk róla. Felszámolás esetén nem lesz megtérülés a nem biztosított kategóriában várhatóan, így kell vizsgálni az egyezséget, amely alapján viszont legalább lesz megtérülés. Szándéknyilatkozatok szülehetnek, cél a Társaság stabilizálása. Cél a napi működés visszaállítása. Az egyezés jogi szempontból kedvezőnek minősül. Nem cél a beszállítói kör módosítása.

Kérdés: a fentiek bekerülnek a csődegyezésbe?

Válasz: nem, ezek külön jognyilatkozatok lesznek.

Phirox: mindenben partner, díjelengedés is szóba jöhet. Szerződés jelenleg is fenntartható. Nekik is el kell engedni a csőd alatti díjakat?

Válasz: Nem, erre ez nem vonatkozik.

Monéta: Kamatok elengedése miatt nem lesz 100%-os a megtérülés.

Válasz: így van, csak a tőke megy tovább. Pontosítani kell a tervezetet.

Kérdés: díjbekérővel lehet-e kezelni a fizetést.

Válasz: erről egyeztetünk.

Kérdés: legyen új megállapodás a nem biztosított hitelezők kielégítéséről. Magasabb %-os mértéken.

Válasz: rendben, felülvizsgáljuk.

A fentieket követően Adós előadja, hogy vállalja az egyezségi javaslat részletes átdolgozását a fentieknek megfelelően, valamint, hogy **2025. január 31.** napján újabb tárgyalást tart, ahol sor kerülhet a végleges döntésre a csődegyezés vonatkozásában.

Biztosított hitelezői osztály: 1246 IGEN

Nem Biztosított hitelezői osztály: 4492 IGEN

A fentiek alapján a jelenlévő hitelezők egyhangúlag, tartózkodás nélkül hozzájárulnak, ahhoz, hogy az Adós az egyezségi javaslatot részletesen átdolgozza a fentiek szerint (ezt Adós vállalja), valamint, hogy a következő hitelezői gyűlés megtartására 2025. január 31. napján kerüljön sor. Az elfogadáshoz szükséges többség megvan.

Egyéb észrevétel, javaslat:-

Jegyzőkönyv lezárása: 2024. december 16. 11:21 óra.

Hitelesítés:

A tárgyaláson megjelent hitelezők által választott két személy:



Kuna Zoltán
MFB Zrt.

Vagyonfelügyelő:



Dr. Szabó Fanni ügyvéd
K&H Bank Zrt.



Auric Válságkezelő Kft.

Matiz Tünde
Vagyonfelügyelő