

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG
RESTRUKTURIRANJA (2020.-2025.)

PANINI d.o.o.



U Bjelovaru, 10.06.2020.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. Opći podaci	5
1.2. Predmet poslovanja	6
1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura	7
1.4. Analiza zaposlenih	7
1.5. Financijsko izvješće na 30.04..2020. godine	8
1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka	13
1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetnje nesposobnosti za plaćanje	13
1.8. Ukupne obveze društva	14
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	16
3. MJERE FINANIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	17
3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava	20
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	21
4.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje	22
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	23
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	26
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	27
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	29
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	29

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Prijedlog dužnika za otvaranje predstečajnog postupka
2. Prijedlog Plana
3. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
4. Popis pokretnina dužnika + kopije prometne dozvole
5. Popis imovinskih prava dužnika nad tuđim stvarima
6. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
7. Izjava o broju zaposlenih
8. Popis druge imovine dužnika
9. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
10. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
11. Izjava o tražbinama radnika
12. Popis izlučnih prava na imovini dužnika
13. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
14. Iznos novčanih sredstava na računima
15. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
16. Visina prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja
17. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina
I opis tražbine koja je predmet postupka
18. Popis tražbina radnika
19. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige

- **Ostalo**

1. GFI – podaci + bilješke

PANINI d.o.o.

OBAVIJEŠT VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva PANINI d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke PANINI d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke PANINI d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku PANINI d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Bjelovaru, 10.06.2020.

PANINI d.o.o.

ZORAN RADOVANOVIĆ, direktor


BJELOVAR, M. Bogovića 15

1. UVOD

Tvrtka PANINI d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

PANINI d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno nastavak proizvodnje kruha i pekarskih proizvoda.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će tvrtku u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za daljnji održivi nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj za pokretanje postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik PANINI d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Procjenjuje se da bi društvo kroz predstečajni postupak podmirilo velik dio svojih obaveza te stvorilo povoljne preduvijete za pozitivno poslovanje i očuvanje što većeg broja radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti neprovođenja predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

41
PANINI d.o.o.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, čiju polaznu točku čini analiza aktualnog stanja i analiza povijesnih podataka te organizacija poslovanja. Na bazi provedenih analiza utvrđen je plan budućeg poslovanja. Isti obuhvaća elemente financijskog i operativnog restrukturiranja, koji su nužni za stabilizaciju novčanih tijekova, uspostavljanje nesmetanog poslovanja, redovito podmirenje obveza, uspostavljanje veće razine produktivnosti i profitabilnosti poslovanja i racionalnijeg korištenja resursa.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 30.04.2020. godine.

1.1. Opći podaci

PANINI d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Bjelovar, ul. M. Bogovića 15

OIB: 98161215192

Matični broj: 010046177

Naziv: PANINI d.o.o.

Sjedište: Bjelovar, ul. M. Bogovića 15

OIB: 98161215192

Godina osnivanja: 2001.

Temeljni kapital: 20.100,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

ZORAN RADOVANOVIĆ, OIB: 43401529920, Martinac, Martinac 74/A

- direktor

- zastupa Društvo samostalno i bez ograničenja

Broj zaposlenih na dan 30.04.2020. godine: 14 zaposlenih

1.2. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za:

15 PROIZVODNJA HRANE I PIĆA

- * Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- * Pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * Pružanje usluga smještaja
- * Pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu (u prijevoznim sredstvima, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering)
- * Proizvodnja, promet, prerada grožđa za vino (osim prerade u sok od grožđa i koncentrirani sok od grožđa)
- * Proizvodnja i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * Destilacija, promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * Djelatnost turističke agencije
- * Turističke usluge u nautičkom turizmu
- * Turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude: seoskom, zdravstvenom, kulturnom, wellness, kongresnom, športskom ili rekreacijskom ribolovu na moru, ronilačkom turizmu, športskom ribolovu na slatkim vodama kao dodatna djelatnost u uzgoju morskih i slatkovodnih riba, rakova i školjaka i dr.
- * Ostale turističke usluge - iznajmljivanje pribora i opreme za šport i rekreaciju, kao što su sandoline, daske za jedrenje, bicikli na vodi, suncobrani, ležaljke i sl.
- * Turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne djelatnosti
- * Izdavačka djelatnost
- * Proizvodnja i promet voćnih vina i drugih proizvoda na bazi voćnih vina

PANINI d.o.o.

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je ZORAN RADOVANOVIĆ, direktor koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka PANINI d.o.o. je 100% u vlasništvu ZORANA RADOVANOVIĆ. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura se neće mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 14 zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 6 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2020. g. - 2025. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 30.04.2020. godine

Bilanca na dan 30.04.2020. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 73.767,00 kn, dok obveze iznose 3.010.615,00 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 1.712.055,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.04.2020. godine

Navigacija Naslovna RefStr Bilanca RDG Dodatni NT_I NT_D PK Kont

BILANCA				Obrazac POD-BIL
stanje na dan 30.04.2020.				
Obveznik: 98161215192; PANINI d.o.o.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		1.712.055	1.712.055
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		1.712.055	1.712.055
1. Zemljište	011		192.208	192.208
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013		971.364	971.364
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014			
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		7.500	7.500
7. Materijalna imovina u pripremi	017		316.647	316.647
8. Ostala materijalna imovina	018		224.336	224.336
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			

PANINI d.o.o.

6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		
3. Potraživanja od kupaca	034		
4. Ostala potraživanja	035		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	1.954.618	798.361
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	252.549	120.608
1. Sirovine i materijal	039	235.596	120.608
2. Proizvodnja u tijeku	040		
3. Gotovi proizvodi	041		
4. Trgovačka roba	042	16.953	
5. Predujmovi za zalihe	043		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	947.273	73.767
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		
3. Potraživanja od kupaca	049	155.768	73.767
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	326.556	
6. Ostala potraživanja	052	464.949	
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	754.796	603.986
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061	754.796	603.986
9. Ostala financijska imovina	062		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064	890.377	580.000
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	4.557.050	3.090.416
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067	1.067.604	194.599

PANINI d.o.o.

I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	20.100	20.100
II. KAPITALNE REZERVE	069		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	0
1. Zakonske rezerve	071		
2. Rezerve za vlastite dionice	072		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		
4. Statutarne rezerve	074		
5. Ostale rezerve	075		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081	967.730	0
1. Zadržana dobit	082	967.730	
2. Preneseni gubitak	083		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	79.774	174.499
1. Dobit poslovne godine	085	79.774	174.499
2. Gubitak poslovne godine	086		
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		
6. Druga rezerviranja	094		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095	1.180.743	114.798
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100	1.180.743	114.798
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101		
7. Obveze za predujmove	102		
8. Obveze prema dobavljačima	103		
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104		
10. Ostale dugoročne obveze	105		
11. Odgođena porezna obveza	106		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	2.308.703	2.781.019
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112		

6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113		1.004.570
7. Obveze za predujmove	114		
8. Obveze prema dobavljačima	115	1.672.486	1.015.126
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		
10. Obveze prema zaposlenicima	117	335.467	481.730
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118	280.806	279.593
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120		
14. Ostale kratkoročne obveze	121	19.944	
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122		
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	4.557.050	3.090.416
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124		

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 30.04.2020.

Navigacij
a

Naslovn
a

RefStr

Bilanca

RDG

Dodatni

NT_I

NT_D

PK

Kont

RAČUN DOBITI I GUBITKA	Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2020. do 30.04.2020.	

Obveznik: 98161215192; PANINI d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznak a	Rbr. bilješk e	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125		4.837.272	1.219.759
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		4.837.272	1.219.759
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130			
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131		4.506.451	917.742
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		2.998.082	419.359
a) Troškovi sirovina i materijala	134		1.853.825	260.928
b) Troškovi prodane robe	135		912.525	117.095
c) Ostali vanjski troškovi	136		231.732	41.336
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		1.280.307	370.924
a) Neto plaće i nadnice	138		838.930	238.887
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		259.790	78.034
c) Doprinosi na plaće	140		181.587	54.003
4. Amortizacija	141		167.012	114.137
5. Ostali troškovi	142		61.050	13.322
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144			

PANINI d.o.o.

b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	145		
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147		
b) Rezerviranja za porezne obveze	148		
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149		
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150		
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151		
f) Druga rezerviranja	152		
8. Ostali poslovni rashodi	153		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154	156.382	13.720
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155		
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156		
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	157		
poduzetnicima unutar grupe			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158		
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159		
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160		
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161	0	
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	163		
10. Ostali financijski prihodi	164	156.382	13.720
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165	387.485	117.443
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167		
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168	91.555	27.543
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171		
7. Ostali financijski rashodi	172	295.930	89.900
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173		
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174		
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175		
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177	4.993.654	1.233.479
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	4.893.936	1.035.185
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	99.718	198.294
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	99.718	198.294
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182	19.944	23.795
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	79.774	174.499
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	79.774	174.499
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	0	0

PANINI d.o.o.

1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Tvrtka PANINI d.o.o. bavi se proizvodnjom kruha i pekarskih proizvoda.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog duga prema poreznoj upravi, te zbog prekida poslovne suradnje sa najvećim otkupljivačem proizvoda koje tvrtka PANINI d.o.o. nudi.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

Tvrtka PANINI d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijetee nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da PANINI d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka PANINI d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijetee nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redoslijeda 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 dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

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

PANINI d.o.o.

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva PANINI d.o.o. na dan 30.04.2020. prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	74364571096	GRADSKA PLINARA ZAGREB d.o.o.	Radnička cesta 1, 10000 Zagreb	92.841,25	9%
2	43965974818	HEP d.o.o.	Ulica Grad Vukovara 37, 10000 Zagreb	58.009,54	5%
3	50677377675	KRUPLJAN Obrt za trgovinu i usluge	Daruvarska 68, 43000 Bjelovar	42.588,88	4%
4	08278831061	LEVANT Import-export d.o.o.	Laurenčićeva 8a, 10000 Zagreb	91.442,00	9%
5	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	279.593,00	26%
6	057575354292	ŠOLA d.o.o.	Vukovarska 49, 43000 Bjelovar	188.517,55	18%
7	03032481594	TIM ZIP d.o.o.	Bani 100, 10000 Zagreb	320.038,03	30%
		UKUPNO:		1.073.030,25	100%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku – Neosigurani vjerovnici

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka	1.004.570,00	76%
2	13557495370	MLIN PUKANIĆ, VL. FRANJO PUKANIĆ	Kurilovečka 176, 10410 Velika Gorica	50.466,53	4%
3	02595225848	OPĆINA ŠTEFANJE	Štefanje 61, 43246 Štefanje	23.617,80	2%
4	37828020359	PPK d.d. Bjelovar	Đurđevačka cesta 138, 43000 Bjelovar	250.000,00	19%
		UKUPNO:		1.328.654,33	100%

Obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku – Razlučni vjerovnici

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	46550671661	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE S-LEASING D.O.O.	Zelinska 3, 10000 Zagreb	53.196,75	46%
2	57270798205	PBZ-LEASING D.O.O.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	5.605,33	5%
3	90275854576	PORSCHE LEASING D.O.O.	Velimira Škorpika 21, 10000 Zagreb	58.904,45	51%
		UKUPNO		114.798,21	100%

Obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku - Izlučni vjerovnici

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	43401529920	RADOVANOVIĆ ZORAN	37.702,91
2	16816542286	TORBIĆ NADA	36.642,17
3	70459211201	BOŽIČKOVIĆ ĐURDICA	27.281,66
4	11968037393	ESAPOVIĆ VLADIMIR	26.886,73
5	15620215235	DONČEVIĆ KATARINA	31.219,18
6	00220172942	PURKIĆ MARIJA	33.188,70
7	80199534705	CRLENJAK DANIEL	17.852,87
8	90887522623	ČULJAK IVANA	36.079,72
9	21457096852	BLAŠKO IVANA	10.149,97
10	34248081994	TOMIĆ MARIJA	10.949,97
11	60373753364	ŠTEFANIĆ BOŽIDAR	45.499,48
12	33804552869	VRABAC NIKOLINA	18.514,64
13	24775773366	TIHANA DOBRINIĆ	25.681,70
14	74825477473	ŽELJKO LEŠNIK	25.102,12
15	99263825839	RADOVANOVIĆ JAN	7.303,07
16	24146103907	MIRJANA JURČEVIĆ	41.010,31
17	12721388904	LJILJANA ŠPOLJARIĆ	27.102,46
18	95271864660	DOBRIVOJ MARIN	4.439,95
19	62295460346	SONJA VINKOVIĆ	5.002,16
20	46971193230	RENATA ZOVKO	3.277,17
21	92154006703	LJILJANA ZJAČIĆ	10.843,12
		Ukupno:	481.730,06

Obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku – Prioritetne tražbine

PANINI d.o.o.

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.04.2020. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Sirovine i materijal	120.608
2. Potraživanja od kupaca	73.767
3. Dani zajmovi, depoziti i slično	603.986
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	798.361,00
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	114.798
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.004.570
3. Obveze prema dobavljačima	1.015.126
4. Obveze prema zaposlenicima	481.730
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	279.593
UKUPNO OBVEZE	2.895.817,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-2.097.456,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.04.2020. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -2.097.456,00 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS (%)	OTPIS (kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	1.073.030,25	35,79%	50%	536.515	536.515,13	-	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Razlučni vjerovnici	1.328.654,33	44,31%	-	-	1.328.654,33	4,5%	12 mjeseci	80 mjeseci
C	Izlučni vjerovnici	114.798,21	3,83%	-	-	114.798,21	-	-	-
D	Prioritetne tražbine	481.730,06	16,07%	-	-	481.730,06	-	-	-
	Ukupne obveze Društva	2.998.212,85	100,00%		536.515	2.461.697,73			

Analiza tražbina prema veličini, kategoriji, razini očekivanog namirenja i prijedlog rokova za njihovo namirenje

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednaka mjesečna anuiteta, uz 12 mjeseci počka, bez kamata.
- **Razlučni vjerovnici.** Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti namiriti iz imovine na kojoj imaju razlučno pravo. U slučaju da se vjerovnici koji imaju razlučno pravo odreknu prava na odvojeno namirenje, predlaže se otplata tražbine u 80 jednakih mjesečnih rata, 12 mjeseci počka, uz godišnju kamatnu stopu 4,5%.
- **Izlučni vjerovnici.** Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti nastaviti plaćati prema unaprijed dogovorenim ratama, sukladno Ugovoru o leasingu, obzirom da izlučni vjerovnici nisu predmet predstečajnog sporazuma
- **Prioritetne tražbine.** Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

PANINI d.o.o.

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.04.2020. godine iznosi 1.073.030,25 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	74364571096	GRADSKA PLINARA ZAGREB d.o.o.	Radnička cesta 1, 10000 Zagreb	92.841,25	9%	46.420,63	46.420,63
2	43965974818	HEP d.o.o.	Ulica Grad Vukovara 37, 10000 Zagreb	58.009,54	5%	29.004,77	29.004,77
3	50677377675	KRUPLJAN Obrt za trgovinu i usluge	Danuvarska 68, 43000 Bjelovar	42.588,88	4%	21.294,44	21.294,44
4	08278831061	LEVANT Import-export d.o.o.	Laurenčićeva 8a, 10000 Zagreb	91.442,00	9%	45.721,00	45.721,00
5	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	Katančićeva 5, 10000Zagreb	279.593,00	26%	139.796,50	139.796,50
6	057575354292	ŠOLA d.o.o.	Vukovarska 49, 43000 Bjelovar	188.517,55	18%	94.258,78	94.258,78
7	03032481594	TIM ZIP d.o.o.	Bani 100, 10000 Zagreb	320.038,03	30%	160.019,02	160.019,02
		UKUPNO:		1.073.030,25	100%	536.515,13	536.515,13

Neosigurani vjerovnici

Razlučni vjerovnici. Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti namiriti iz imovine na kojoj imaju razlučno pravo. U slučaju da se vjerovnici koji imaju razlučno pravo odreknu prava na odvojeno namirenje, predlaže se otplata tražbine u 80 jednakih mjesečnih rata, 12 mjeseci počeka, uz godišnju kamatnu stopu 4,5%

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka	1.004.570,00	76%
2	13557495370	MLIN PUKANIĆ, VL. FRANJO PUKANIĆ	Kurilovečka 176, 10410 Velika Gorica	50.466,53	4%
3	02595225846	OPĆINA ŠTEFANJE	Štefanje 61, 43246 Štefanje	23.617,80	2%
4	37828020359	PPK d.d. Bjelovar	Đurđevačka cesta 138, 43000 Bjelovar	250.000,00	19%
		UKUPNO:		1.328.654,33	100%

PANINI d.o.o.

- **Izlučni vjerovnici.** Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti nastaviti plaćati prema unaprijed dogovorenim ratama, sukladno Ugovoru o leasingu, obzirom da izlučni vjerovnici nisu predmet predstečajnog sporazuma

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	46550671661	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE S-LEASING D.O.O.	Zelinska 3, 10000 Zagreb	53.196,75	46%
2	57270798205	PBZ-LEASING D.O.O.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	5.605,33	5%
3	90275854576	PORSCHE LEASING D.O.O.	Velimira Škorpika 21, 10000 Zagreb	58.904,45	51%
		UKUPNO		114.798,21	100%

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	43401529920	RADOVANOVIĆ ZORAN	37.702,91
2	16816542286	TORBIĆ NADA	36.642,17
3	70459211201	BOŽIČKOVIĆ ĐURDICA	27.281,66
4	11968037393	ESAPOVIĆ VLADIMIR	26.886,73
5	15620215235	DONČEVIĆ KATARINA	31.219,18
6	00220172942	PURKIĆ MARIJA	33.188,70
7	80199534705	CRLENJAK DANIEL	17.852,87
8	90887522623	ČULJAK IVANA	36.079,72
9	21457096852	BLAŠKO IVANA	10.149,97
10	34248081994	TOMIĆ MARIJA	10.949,97
11	60373753364	ŠTEFANIĆ BOŽIDAR	45.499,48
12	33804552869	VRABAC NIKOLINA	18.514,64
13	24775773366	TIHANA DOBRINIĆ	25.681,70
14	74825477473	ŽELJKO LEŠNIK	25.102,12
15	99263825839	RADOVANOVIĆ JAN	7.303,07
16	24146103907	MIRJANA JURČEVIĆ	41.010,31
17	12721388904	LJILJANA ŠPOLJARIĆ	27.102,46
18	95271864660	DOBRIVOJ MARIN	4.439,95
19	62295460346	SONJA VINKOVIĆ	5.002,16
20	46971193230	RENATA ZOVKO	3.277,17
21	92154006703	LJILJANA ZJAČIĆ	10.843,12
		Ukupno:	481.730,06

Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 536.515 kn, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 73.767 kn. Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 21.994,13 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 te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Sirovine i materijal	120.608
2. Potraživanja od kupaca	73.767
3. Dani zajmovi, depoziti i slično	603.986
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	798.361,00
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	114.798
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.004.570
3. Obveze prema dobavljačima	1.015.126
4. Obveze prema zaposlenicima	481.730
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	279.593
UKUPNO OBVEZE	2.895.817,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-2.097.456,00
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	536.515,13
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	1.582.935,00
UTJECAJ OPERATIVNOG I FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	2.119.450,13
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	21.994,13

Višak likvidnih sredstava

4. 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 određenje mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 6 djelatnika u naredne četiri godine.
- 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 njihovu usluge.
- Povećanje profitabilnosti
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- Oglašavanje
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

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

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 1.582.935,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	449.563,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	510.219,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	623.153,00
	UKUPNO:	1.582.935,00

Operativne mjere



5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

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 pet godina 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

Projekcija poslovanja (2020. - 2025.)**Planirani prihod**

R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Prihod	4.125.680	4.538.248	4.992.073	5.491.280	6.120.310	6.732.341
	Ukupno Prihod	4.125.680	4.538.248	4.992.073	5.491.280	6.120.310	6.732.341

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Sirovina i materijal	1.650.272	2.042.212	2.346.274	2.745.640	3.366.171	3.702.788
2	Bruto plaće	840.000	840.000	900.000	1.020.000	1.080.000	1.200.000
3	Financijski izdaci (kta)	950.120	898.650	832.120	769.352	700.320	619.300
4	Amortizacija	165.027	181.530	199.683	219.651	244.812	269.294
5	Ostalo	412.568	453.825	499.207	549.128	612.031	673.234
	Ukupni troškovi	4.017.987	4.416.216	4.777.284	5.303.771	6.003.334	6.464.615

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I	Prihod	4.125.680	4.538.248	4.992.073	5.491.280	6.120.310	6.732.341
II	Rashod	4.017.987	4.416.216	4.777.284	5.303.771	6.003.334	6.464.615
a	Materijalni troškovi	2.062.840	2.496.036	2.845.481	3.294.768	3.978.202	4.376.022
b	Bruto plaće	840.000	840.000	900.000	1.020.000	1.080.000	1.200.000
c	Amortizacija	165.027	181.530	199.683	219.651	244.812	269.294
d	Rashod financiranja	950.120	898.650	832.120	769.352	700.320	619.300
III	Dobit prije oporezivanja	107.693	122.032	214.788	187.509	116.976	267.726
IV	Porez na dobit	12.923	14.644	25.775	22.501	14.037	32.127
V	Neto dobit	94.770	107.388	189.014	165.008	102.939	235.599

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2020. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

PANINI d.o.o.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	25.612
2	Bruto plaće	5.000
3	Ostali troškovi	12.000
	Ukupno:	42.612

Minimalni mjesečni troškovi



6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem 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 31.12.2024. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	30.04.2020.	31.12.2025.
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	114.798	60.325
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.004.570	550.398
3. Obveze prema dobavljačima	1.015.126	562.635
4. Obveze prema zaposlenicima	481.730	0
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	279.593	159.392
UKUPNO	2.895.817	1.332.750

Planirana bilanca

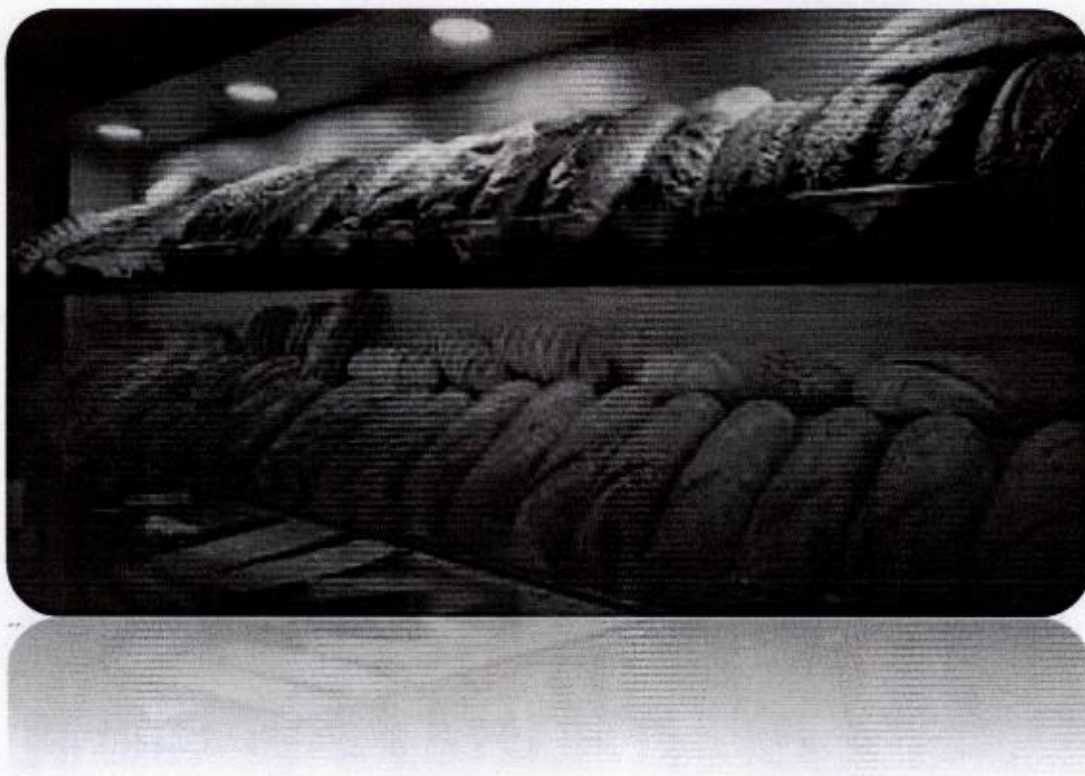
7. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva PANINI d.o.o. na dan 30.04.2020. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

R B	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTUR A	VRSTA TRAZBINE
1	74364571096	GRADSKA PLINARA ZAGREB d.o.o.	Radnička cesta 1, 10000 Zagreb	92.841,25	3%	Neosigurana tražbina
2	43965974818	HEP d.o.o.	Ulica Grad Vukovara 37, 10000 Zagreb	58.009,54	2%	Neosigurana tražbina
3	50677377675	KRUPLJAN Obrt za trgovinu i usluge	Daruvarska 68, 43000 Bjelovar	42.588,88	1%	Neosigurana tražbina
4	08278831061	LEVANT Import-export d.o.o.	Laurenčićeva 8a, 10000 Zagreb	91.442,00	3%	Neosigurana tražbina
5	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	279.593,00	9%	Neosigurana tražbina
6	05757535429 2	ŠOLA d.o.o.	Vukovarska 49, 43000 Bjelovar	188.517,55	6%	Neosigurana tražbina
7	03032481594	TIM ZIP d.o.o.	Bani 100, 10000 Zagreb	320.038,03	11%	Neosigurana tražbina
8	23057039320	ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka	1.004.570,0 0	33%	Različni vjerovnik
9	13557495370	MLIN PUKANIĆ, VL. FRANJO PUKANIĆ	Kurilovečka 176, 10410 Velika Gorica	50.466,53	2%	Različni vjerovnik
10	02595225846	OPĆINA ŠTEFANJE	Štefanje 61, 43246 Štefanje	23.617,80	1%	Različni vjerovnik
11	37828020359	PPK d.d. Bjelovar	Đurđevačka cesta 138, 43000 Bjelovar	250.000,00	8%	Različni vjerovnik
12	46550671661	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE S-LEASING D.O.O.	Zelinska 3, 10000 Zagreb	53.196,75	2%	Izlučni vjerovnik
13	57270798205	PBZ-LEASING D.O.O.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	5.605,33	0%	Izlučni vjerovnik
14	90275854576	PORSCHE LEASING D.O.O.	Velimira Škopika 21, 10000 Zagreb	58.904,45	2%	Izlučni vjerovnik
1	43401529920	RADOVANOVIĆ ZORAN		37.702,91	1%	Prioritetna tražbina
2	16816542286	TORBIĆ NADA		36.642,17	1%	Prioritetna tražbina
3	70459211201	BOŽIČKOVIĆ ĐURĐICA		27.281,66	1%	Prioritetna tražbina
4	11968037393	ESAPOVIĆ VLADIMIR		26.886,73	1%	Prioritetna tražbina
5	15620215235	DONČEVIĆ KATARINA		31.219,18	1%	Prioritetna tražbina
6	00220172942	PURKIĆ MARIJA		33.188,70	1%	Prioritetna tražbina
7	80199534705	CRLENJAK DANIEL		17.852,87	1%	Prioritetna tražbina
8	90887522623	ČULJAK IVANA		36.079,72	1%	Prioritetna tražbina
9	21457096852	BLAŠKO IVANA		10.149,97	0%	Prioritetna tražbina
10	34248081994	TOMIĆ MARIJA		10.949,97	0%	Prioritetna tražbina
11	60373753364	ŠTEFANIĆ BOŽIDAR		45.499,48	2%	Prioritetna tražbina
12	33804552869	VRABAC NIKOLINA		18.514,64	1%	Prioritetna tražbina
13	24775773366	TIHANA DOBRINIĆ		25.681,70	1%	Prioritetna tražbina
14	74825477473	ŽELJKO LEŠNIK		25.102,12	1%	Prioritetna tražbina
15	99263825839	RADOVANOVIĆ JAN		7.303,07	0%	Prioritetna tražbina
16	24146103907	MIRJANA JURČEVIĆ		41.010,31	1%	Prioritetna tražbina
17	12721388904	LJILJANA ŠPOLJARIĆ		27.102,46	1%	Prioritetna tražbina

PANINI d.o.o.

18	95271864660	DOBRIVOJ MARIN		4.439,95	0%	Prioritetna tražbina
19	62295460346	SONJA VINKOVIĆ		5.002,16	0%	Prioritetna tražbina
20	46971193230	RENATA ZOVKO		3.277,17	0%	Prioritetna tražbina
21	92154006703	LJILJANA ZJACIĆ		10.843,12	0%	Prioritetna tražbina
		UKUPNO:		3.001.121,17	100%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

8. 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 podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Tražbine vjerovnika:

Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.04.2020. godine iznosi 1.073.030,25 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	74364571096	GRADSKA PLINARA ZAGREB d.o.o.	Radnička cesta 1, 10000 Zagreb	92.841,25	9%	46.420,63	46.420,63
2	43965974818	HEP d.o.o.	Ulica Grad Vukovara 37, 10000 Zagreb	58.009,54	5%	29.004,77	29.004,77
3	50677377675	KRUPLJAN Obrt za trgovinu i usluge	Danuvarska 68, 43000 Bjelovar	42.568,88	4%	21.294,44	21.294,44
4	08278831061	LEVANT Import-export d.o.o.	Laurenčićeva 8a, 10000 Zagreb	91.442,00	9%	45.721,00	45.721,00
5	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	279.593,00	26%	139.796,50	139.796,50
6	057575354292	ŠOLA d.o.o.	Vukovarska 49, 43000 Bjelovar	188.517,55	18%	94.258,78	94.258,78
7	03032481594	TIM ZIP d.o.o.	Bani 100, 10000 Zagreb	320.038,03	30%	160.019,02	160.019,02
		UKUPNO:		1.073.030,25	100%	536.515,13	536.515,13

Neosigurani vjerovnici

Razlučni vjerovnici. Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti namiriti iz imovine na kojoj imaju razlučno pravo. U slučaju da se vjerovnici koji imaju razlučno pravo odreknu prava na odvojeno namirenje, predlaže se otplata tražbine u 80 jednakih mjesečnih rata, 12 mjeseci počeka, uz godišnju kamatnu stopu 4,5%

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE & STEIERMAERKISCHE BANK d.d.	Jadranski trg 3A, 51000 Rijeka	1.004.570,00	76%
2	13557495370	MLIN PUKANIĆ, VL. FRANJO PUKANIĆ	Kurilovečka 176, 10410 Velika Gorica	50.466,53	4%
3	02595225846	OPĆINA ŠTEFANJE	Štefanje 61, 43246 Štefanje	23.617,80	2%
4	37828020359	PPK d.d. Bjelovar	Đurđevačka cesta 138, 43000 Bjelovar	250.000,00	19%

- UKUPNO: 1.328.654,33 100%
- Izlučni vjerovnici.** Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti nastaviti plaćati prema unaprijed dogovorenim ratama, sukladno Ugovoru o leasingu, obzirom da izlučni vjerovnici nisu predmet predstečajnog sporazuma

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	46550671661	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE S-LEASING D.O.O.	Zelinska 3, 10000 Zagreb	53.196,75	46%
2	57270798205	PBZ-LEASING D.O.O.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	5.605,33	5%
3	90275854576	PORSCHE LEASING D.O.O.	Velimira Škorpika 21, 10000 Zagreb	58.904,45	51%
UKUPNO				114.798,21	100%

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	43401529920	RADOVANOVIĆ ZORAN	37.702,91
2	16816542286	TORBIĆ NADA	36.642,17
3	70459211201	BOŽIČKOVIĆ ĐURĐICA	27.281,66
4	11968037393	ESAPOVIĆ VLADIMIR	26.886,73
5	15620215235	DONČEVIĆ KATARINA	31.219,18
6	00220172942	PURKIĆ MARIJA	33.188,70
7	80199534705	CRLENJAK DANIEL	17.852,87
8	90887522623	ČULJAK IVANA	36.079,72
9	21457096852	BLAŠKO IVANA	10.149,97
10	34248081994	TOMIĆ MARIJA	10.949,97
11	60373753364	ŠTEFANIĆ BOŽIDAR	45.499,48
12	33804552869	VRABAC NIKOLINA	18.514,64
13	24775773366	TIHANA DOBRINIĆ	25.681,70
14	74825477473	ŽELJKO LEŠNIK	25.102,12
15	99263825839	RADOVANOVIĆ JAN	7.303,07
16	24146103907	MIRJANA JURČEVIĆ	41.010,31
17	12721388904	LJILJANA ŠPOLJARIĆ	27.102,46
18	95271864660	DOBRIVOJ MARIN	4.439,95
19	62295460346	SONJA VINKOVIĆ	5.002,16
20	46971193230	RENATA ZOVKO	3.277,17
21	92154006703	LJILJANA ZJAČIĆ	10.843,12
Ukupno:			481.730,06

PANINI d.o.o.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi - 11.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 12.000,00 kn
- Ostali troškovi – 5.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 28.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke PANINI d.o.o. za 2020. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke PANINI d.o.o. dana 10.06.2020. godine.

PANINI d.o.o.

ZORAN RADOVANOVIĆ, director


PANINI
BJELOVAR, M. Bogovića 15