

TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o.

TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o.

PLAN RESTRUKTURIRANJA

I ISPRAVE UZ PRIJEDLOG ZA OTVARANJE

POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE

sukladno članku 26. i 27. Stečajnog zakona

U Zagrebu, 8. rujna 2017. godine

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

SADRŽAJ

1. UVOD.....	4
1.1. Opće informacije.....	4
1.2. Pravni odnosi.....	4
1.3. Predmet poslovanja.....	5
1.4. Analiza zaposlenih.....	7
1.5. Povijest.....	7
1.6. Dosadašnje poslovanje dužnika.....	8
1.6.1. Tržište.....	8
1.6.2. Računi dobiti i gubitka.....	8
1.6.2. Bilance.....	10
1.7. Financijski izvještaji na dan 31.08.2017. godine.....	13
1.7.1. Račun dobiti i gubitka.....	13
1.7.2. Bilanca.....	15
2. PLAN RESTRUKTURIRANJA.....	19
2.1. Opis činjenica i okolnosti.....	19
2.2. Manjak likvidnih sredstava.....	19
2.3. Mjere financijskog restrukturiranja.....	20
2.4. Mjere operativnog restrukturiranja.....	21
2.5. Plan poslovanja.....	22
2.5.1. Plan prodaje.....	22
2.5.2. Planirani račun dobiti i gubitka.....	24
2.5.3. Planirani novčani tijek.....	26
2.5.4. Planirana bilanca.....	29
2.6. Planirana bilanca zadnjeg razdoblja plana poslovanja.....	32
2.6.1. Pokazatelji uspješnosti plana.....	33
2.7. Analiza tražbina.....	36
2.7.1. Tražbine radnika.....	37
2.7.2. Tražbine izlučnih vjerovnika.....	38
2.7.3. Tražbine razlučnih vjerovnika.....	38
2.7.4. Neosigurane tražbine.....	39
2.7.5. Uvjetne tražbine.....	41
2.7.5.1. Jamstva sudužništva, platežne i činidbene garancije i akreditivi.....	41
2.7.5.2. Jamstva sudužništva, platežne i činidbene garancije i akreditivi.....	41
2.7.6. Tražbine za koje se vodi postupak.....	41
2.8. Ponuda vjerovnicima.....	42
2.8.1. Vjerovnici s pravom odvojenog namirenja.....	42
2.8.2. Vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda.....	42
2.8.2.1. Vjerovnici - tip namirenja A.....	45

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.8.2.2. Vjerovnici - tip namirenja B	46
2.8.3. Uvjetne tražbine	49
2.9. Rok za dobrovoljno ispunjenje	49
2.10. Planirani iznos troškova restrukturiranja	49
3. ZAVRŠNA RIJEČ UPRAVE	50
4. ZAKLJUČNO MIŠLJENJE	51

PRILOZI

Prilog 1- Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika te Ministarstva financija – Porezna uprava iz radnog odnosa, otpremnine do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti

Prilog 2 – Nekretnine (ZK izvadci u prilogu) i pokretnine (kopije prometnih dozvola u prilogu) dužnika

Prilog 3 - Novčane tražbine dužnika prema dužnikovim dužnicima

Prilog 4 –Popis imovine dužnika

Prilog 5 - Imovinska prava dužnika na tuđim stvarima

Prilog 6 – Nenovčane tražbine dužnika

Prilog 6 – Druga prava koja čine imovinu dužnika

Prilog 8 – Novčana sredstva na računima dužnika

Prilog 9.- Obveze dužnika unesene u poslovne knjige

Prilog 10 – Druge novčane i nenovčane obveze dužnika

Prilog 11 – Popis razlučnih prava na imovini dužnika

Prilog 12 – Popis Izlučnih prava

Prilog 13 – Prosječni mjesečni troškovi poslovanja dužnika u posljednjih godinu dana

Prilog 14 – Postupci pred sudovima i javnopravnim tijelima

Prilog 15 – Potvrda Financijske agencije o blokadi računa i novčanih sredstava ovršenika s očevidnikom

Prilog 16 – Potvrda HZMO

Prilog 17 – Opis pregovora s vjerovnicima

Prilog 18 – Financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka sukladno članku 26. stavak 1. alineja 1. Stečajnog zakona

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

1. UVOD

Dužnik TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o., OIB: 68609057386, Zagreb (Grad Zagreb) V. Radnički put 2, (u nastavku teksta: Dužnik) odlučio je sukladno članku 16. Stečajnog zakona podnijeti prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka, a iz predstečajnih razloga iz članka 4. Stečajnog zakona.

Stoga Dužnik dostavlja ovaj plan financijskog restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe.

1.1. Opće informacije

Naziv:	TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o
Adresa:	Zagreb (Grad Zagreb), V. Radnički put 2
Pravni oblik:	društvo s ograničenom odgovornošću
Država osnivanja:	Republika Hrvatska
OIB:	68609057386
Registarsko tijelo:	Trgovački sud u Zagrebu
MBS:	080971534
Temeljni kapital:	20.000,00 kuna
NKD:	23.41 Proizvodnja keramičkih proizvoda za kućanstvo i ukrasnih predmeta
Opis poslovanja i glavne aktivnosti:	proizvodnja i trgovina pisaćim školskim i uredskim priborom
Članovi društva:	Milada Grbavac, OIB: 09035082427, Zagreb, Grobnička 16, član društva Goran Josipović, OIB: 50505969556, Zagreb, Busovačka ulica 15, član društva
Osobe ovlaštene za zastupanje:	LUKA BATUR, OIB: 88483945732 Zagreb, V. RADNIČKI PUT 2, direktor. zastupa društvo skupno s drugim direktorom
Vlasništvo:	domaće 100 %
Veličina poduzetnika:	mali poduzetnik
Terminski plan projekta:	2018. – 2029.
Predviđeno trajanje restrukturiranja:	10 (deset) godina

1.2. Pravni odnosi

Pravni oblik:

Izjava o osnivanju d.o.o. od 04.05.2015. godine.

Odlukom članova društva od 30.11.2015. godine Izjava društva s ograničenom odgovornošću od 04.05.2015. godine u cijelosti je zamijenjena potpunim tekstom Društvenog ugovora društva s ograničenom odgovornošću od 30.11.2015. godine.

Odlukom članova društva od 12. siječnja 2017. godine izmijenjen je Društveni ugovor društva posebno u odredbama o predmetu poslovanja, a tekst Društvenog ugovora od 30. studenoga 2015. godine u cijelosti je zamijenjen novim tekstom Društvenog ugovora. Tekst Društvenog ugovora od 12. siječnja 2017. godine dostavljen je sudu i uložen u zbirku isprava.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

1.3. Predmet poslovanja

TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o. osnovana je 2015. godine s ciljem kupnje strojeva i opreme te žigova (robne marke) od TOZ Penkala – Tvornica olovaka Zagreb d.d. – u stečaju, kako bi se nastavila, odnosno ponovno pokrenula proizvodnja školskog i uredskog pribora, a registrirano je za obavljanje slijedećih djelatnosti:

- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * proizvodnja boja, lakova i sličnih premaza, grafičkih boja i kitova
- * proizvodnja ljepila
- * djelatnosti proizvodnje, stavljanja na tržište i korištenja kemikalija
- * proizvodnja sapuna i deterdženata, sredstava za čišćenje i poliranje, parfema i toaletno-kozmetičkih preparata
- * proizvodnja eteričnih ulja
- * proizvodnja proizvoda od gume i plastike
- * proizvodnja nemetalnih mineralnih proizvoda
- * poljoprivredna djelatnost
- * integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- * poljoprivredno-savjetodavna djelatnost
- * obavljanje poslova stručne kontrole u ekološkoj proizvodnji
- * ekološka proizvodnja, prerada, uvoz i izvoz ekoloških proizvoda
- * djelatnosti proizvodnje i stavljanja na tržište predmeta opće uporabe
- * proizvodnja sjemena
- * dorada sjemena
- * pakiranje, plombiranje i označavanje sjemena
- * stavljanje na tržište sjemena
- * proizvodnja sadnog materijala
- * pakiranje, plombiranje i označavanje sadnog materijala
- * stavljanje na tržište sadnog materijala
- * uvoz sadnog materijala
- * 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 i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * proizvodnja i promet voćnih vina i drugih proizvoda na bazi voćnih vina
- * promet sredstava za zaštitu bilja
- * ispitivanje u istraživačke ili razvojne svrhe
- * poslovi suzbijanja i iskorjenjivanja štetnih organizama
- * proizvodnja i stavljanje u promet uređaja za primjenu sredstava za zaštitu bilja
- * certificiranje uređaja za primjenu sredstava zaštitu bilja
- * zdravstvena zaštita bilja
- * proizvodnja, prerada, unošenje iz trećih zemalja ili distribucija određenog bilja, biljnih proizvoda i drugih nadziranih predmeta
- * poslovi suzbijanja štetnih organizama ili uništavanja bilja, biljnih proizvoda i drugih nadziranih predmeta za koje su naređene mjere uništenja
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude
- * ostale turističke usluge
- * turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- * pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

- * pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * pružanje usluga smještaja
- * pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering)
- * gospodarenje šumama
- * proizvodnja hrane i pića
- * proizvodnja igara i igračaka
- * računovodstveni poslovi
- * čišćenje svih vrsta objekata
- * sportska priprema
- * sportska rekreacija
- * sportska poduka
- * organiziranje sportskog natjecanja
- * vođenje sportskih natjecanja
- * upravljanje i održavanje sportskom građevinom
- * djelatnost nakladnika
- * distribucija tiska
- * djelatnost javnog informiranja
- * usluga s posebnom tarifom
- * univerzalne usluge s područja elektroničkih komunikacija
- * djelatnost elektroničkih komunikacijskih mreža i usluga
- * djelatnost pružanja audio i/ili audiovizualnih medijskih usluga
- * djelatnost pružanja usluga elektroničkih publikacija
- * djelatnost objavljivanja audiovizualnog i radijskog programa
- * djelatnost pružanja medijskih usluga televizije i/ili radija
- * audiovizualne djelatnosti
- * komplementarne djelatnosti audiovizualnim djelatnostima
- * organiziranje seminara, kongresa, savjetovanja, zabavnih igara, priredbi, revija, tečajeva, izložbi, koncerata, festivala, sajмова
- * usluge informacijskog društva
- * računalne i srodne djelatnosti
- * djelatnost skladištenja
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * pranje i kemijsko čišćenje tekstila i krznjenih proizvoda
- * frizerski saloni i saloni za uljepšavanje
- * djelatnosti za njegu i održavanje tijela
- * popravak predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * obavljanje djelatnosti upravljanja projektom gradnje
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja
- * iznajmljivanje predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * djelatnost javnoga cestovnog prijevoza putnika ili tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * javni prijevoz putnika u međunarodnom linijskom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

- * agencijske djelatnosti u cestovnom prometu
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * obavljanje djelatnosti iznajmljivanja jahti ili brodica sa ili bez posade (charter)
- * djelatnost iznajmljivanja plovila
- * djelatnost druge obrade otpada
- * djelatnost oporabe otpada
- * djelatnost posredovanja u gospodarenju otpadom
- * djelatnost prijevoza otpada
- * djelatnost sakupljanja otpada
- * djelatnost trgovanja otpadom
- * djelatnost zbrinjavanja otpada
- * gospodarenje otpadom

1.4. Analiza zaposlenih

Dužnik je u 2015. godini zapošljavao tri radnika, a u 2016. godini 11, dok je trenutno zaposleno 32 radnika.

U planu polazeći od **načela opreznosti** ne predviđa se rast prihoda od 2021. godine, pa time u projekcijama nije predviđen rast troškova zaposlenih.

Unatoč tome Dužnik očekuje povećanje zaposlenih kako je prikazano u tablicama koje slijede.

Opis	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Uprava	1	1	2	2	2	2	2
Računovodstvo i prodaja	3	4	5	5	5	5	5
Proizvodnja i održavanje	32	45	55	58	60	60	60
Ukupno	36	50	62	65	67	67	67

Opis	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.
Uprava	72.000	75.600	151.200	151.200	151.200	151.200	151.200
Računovodstvo i prodaja	198.000	277.200	346.500	346.500	346.500	346.500	346.500
Proizvodnja i održavanje	1.920.000	2.835.000	3.465.000	3.654.000	3.780.000	3.780.000	3.780.000
Ukupno	2.190.000	3.187.800	3.962.700	4.151.700	4.277.700	4.277.700	4.277.700

1.5. Povijest

Dužnik TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o. osnovana je 2015. godine kako bi se nastavila tradicija proizvodnje školskog i uredskog pribora koja seže u daleku 1937. godine zbog čega je sredinom protekle godine u stečajnom postupku kupio strojeve i opremu te žigove (robne marke) u ukupnoj vrijednosti 8.016.041,05 kn i to:

- | | | |
|----|--|-----------------|
| 1. | Gotovi proizvodi (umanjeno za otpis) | 913.248,50 kn |
| 2. | Trgovačka roba (umanjeno za otpis) | 2.390.034,71 kn |
| 3. | Strojevi, alati i uređaji | 252.360,00 kn |
| 4. | Nedovršena proizvodnja 50% vrijednosti | 1.236.291,90 kn |
| 5. | Sirovine | 2.423.162,52 kn |
| 6. | Žigovi (stanje u bilanci) | 800.943,42 kn |

Dužnik je zakupio i poslovne prostore u kojima se nalaze strojevi kako bi u što kraćem roku pokrenuo proizvodnju.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

U razdoblju od rujna do kraja 2016. godine radilo na popisivanju gotovih proizvoda, trgovačke robe, nedovršene proizvodnje i sirovina kako bi steklo uvid u stanje skladišta i zaliha. Istovremeno, pokrenuti su pregovori s kupcima o plasmanu proizvoda. Stoga su prihodi u 2017. godini prihodi od prodaje uskladištenih proizvoda ranijih razdoblja.

1.6. Dosadašnje poslovanje dužnika

1.6.1. Tržište

Na domaćem tržištu TOZ proizvodi poznati su generacijama. Proizvodi su plasirani pod originalnim nazivom ili pod nekom markom drugih poznatih ranih tvrtki.

Proizvodi TOZ-a prisutni su na tržištu od 1937. godine, a u protekle dvije godine zbog poteškoća u poslovanju njihov udio na tržištu bitno smanjen u tom razdoblju.

Ponovno uspostavljeni kontakti i pregovori s bivšim kupcima pokazuju povratak na tržište u vrlo kratkom roku i trenutno su sklopljeni ili pred sklapanjem ugovori u ukupnoj vrijednosti od 9 mio. kuna. Prve isporuke mogu se izvršiti iz postojećih zaliha dok se istovremeno užurbano radi na proizvodnji proizvoda kako bi bili spremni za isporuke.

1.6.2. Računi dobiti i gubitka

Dužnik je u 2015. godini poslovao nešto manje od osam mjeseci, a godinu kasnije ostvario dvostruko veće prihode. Pri tome treba imati na umu da je tvrtka osnovana s ciljem ponovnog oživljavanja proizvodnje proizvoda poznatog brenda TOZ, te su u prethodnom razdoblju poslovne aktivnosti usmjerene na taj cilj uz istovremenu prodaju postojećih zaliha, ali još bez pokrenute nove proizvodnje.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Ukupni prihodi	528.528	905.556
Poslovni prihodi	528.525	905.533
Prihodi od prodaje	528.525	905.533
Prihodi od upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	0	0
Ostali poslovni prihodi	0	0
Financijski prihodi	3	23

Ukupni rashodi u prethodne godine pratili su prihode i iznosili 896.434 kn. Poslovni rashodi čine 98,73 % ukupnih rashoda.

Materijalni troškovi čine prosječno oko 49 % rashoda i sadrže pretežito troškove utrošenog materijala i sirovina nabavljene robe, **opće materijalne troškove** poput uredskog materijala, energije i goriva, rezervnih dijelova, sitnog inventara i drugih općih troškova poslovanja kao i troškove **vanjskih usluga**: kooperanata, uobičajene troškove pošte, telefona, održavanja uredske opreme, zakupnine, komunalne usluge, reklame i tome slično.

Troškovi osoblja čine oko 26 % poslovnih rashoda, prosječno mjesečno 22.513.754 kn dok je trošak po zaposlenom prethodne godine u prosjeku iznosio 25.534,64 kn.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Ukupni rashodi	436.014	896.434
Poslovni rashodi	423.110	892.365
Promjena vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda	0	0
Materijalni troškovi	312.295	340.986
Troškovi sirovina i materijala	257.924	240.991
Troškovi prodane robe	0	0
Ostali vanjski troškovi	54.371	99.995
Troškovi osoblja	61.418	280.881
Neto plaće i nadnice	46.370	205.511
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	11.592	53.000
Doprinosi na plaće	3.456	22.370
<i>Broj zaposlenih</i>	<i>3</i>	<i>11</i>

Troškovi amortizacije najvećim su dijelom ovisili su o promjenama vrijednosti dugotrajne imovine i prosječno su sa 17,59 % sudjelovali u poslovnim rashodima.

Ostali troškovi su ostali nematerijalni troškovi i obuhvaćaju troškove službenih putovanja, naknada radnicima, osiguranja, otpremnina, članarine i doprinose te sudske troškove i pristojbe, naknade šteta, manjkove, darovanja.

Vrijednosnih usklađenja u promatranom razdoblju nije bilo.

Ostali nematerijalni troškovi iznosili su 59.694 kn godišnje ili 5,99 % ukupnih rashoda.

Rezerviranja troškova i rizika nije bilo

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Amortizacija	26.602	207.784
Ostali troškovi	22.795	56.964
Vrijednosno usklađivanje	0	0
Dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	0	0
Kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	0	0
Rezerviranja	0	0
Ostali poslovni rashodi	0	5.750

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

Financijski i drugi rashodi iznosili su 16.973 kn od početka poslovanja i čine 1,27 % rashoda.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Financijski rashodi	12.904	4.069
Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	0	0
Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	12.904	4.069
Nerealizirani gubici (rashodi) financijske imovine	0	0
Ostali financijski rashodi	0	0

Rezultat poslovanja pozitivan je u svim godinama promatranog razdoblja, u kojem je ostvareno 80.873 kn dobiti nakon oporezivanja.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Dobit/gubitak prije oporezivanja	92.514	9.122
Porez na dobit	18.939	1.824
Neto dobit/gubitak razdoblja	73.575	7.298

1.6.2. Bilance

Imovina društva iznosila je 9.839.584 kn krajem 2016. godine od čega 76,51 % čini kratkotrajna imovina.

Dugotrajna imovina čini 21,61 % ukupne imovine, a sastoji se od prava robnih marki i zaštitnog znaka – branda TOZ te strojeva, pogonskog inventara i alata za potrebe proizvodnje.

Dugotrajne financijske imovine kao i dugoročnih potraživanja iz poslovanja nema.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Dugotrajna imovina	784.153	1.870.807
Nematerijalna imovina	0	1.200.621
Izdaci za razvoj	0	0
Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	0	1.200.621
Goodwill	0	0
Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	0	0
Nematerijalna imovina u pripremi	0	0
Ostala nematerijalna imovina	0	0

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Materijalna imovina	784.153	670.186
Zemljište	0	0
Građevinski objekti	0	0
Postrojenja i oprema	245.977	250.832
Alati, pogonski inventar i transportna imovina	0	419.354
Biološka sredstva	0	0
Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0
Materijalna imovina u pripremi	0	0
Ostala materijalna imovina	0	0
Ulaganje u nekretnine	538.176	0
Dugotrajna financijska imovina	0	0
Dugoročna potraživanja	0	0

Na **kratkoročna potraživanja** otpada 31 % ukupne imovine, te 34,44 % na kratkotrajnu financijsku imovinu te 43,42 % na zalihe.

Zalihe se sastoje od nabavne vrijednosti robe, što u stvari predstavljaju zatečene zalihe gotovih proizvoda i sirovina i repromaterijala.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Kratkotrajna imovina	1.662.724	7.737.988
Zalihe	25.251	5.308.919
Sirovine i materijal	25.251	2.684.471
Proizvodnja u tijeku	0	0
Nedovršeni proizvodi i poluproizvodi	0	0
Gotovi proizvodi	0	0
Trgovačka roba	0	2.624.448
Predujmovi za zalihe	0	0
Ostala imovina namijenjena prodaji	0	0
Biološka imovina	0	0
Kratkoročna potraživanja	1.462.676	2.353.222
Potraživanja od povezanih poduzetnika	1.314.202	1.510.458
Potraživanja od kupaca	0	193.427
Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	0	0
Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	0	0
Potraživanja od države i drugih institucija	148.474	407.895
Ostala potraživanja, predujmovi	0	241.442
Kratkotrajna financijska imovina	35.000	35.000

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

Novac u blagajni krajem 2016. godine iznosi 1,47 % imovine.

Aktivna vremenska razgraničenja odnose na unaprijed plaćene troškove.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Novac u banci i blagajni	139.797	40.847
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0	230.789
Gubitak iznad kapitala	0	0
Ukupno aktiva	2.446.877	9.839.584

Izvore financiranja čini kapital prosječno 158 %, a dugoročne obveze 31,20 % izvora financiranja.

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Kapital i rezerve	93.575	100.872
Temeljni (upisani) kapital	20.000	20.000
Kapitalne rezerve	0	0
Rezerve iz dobiti	0	0
Zakonske rezerve	0	0
Rezerve za vlastite dionice	0	0
Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	0	0
Statutarne rezerve	0	0
Ostale rezerve	0	0
Revalorizacijske rezerve	0	0
Zadržana dobit/gubitak	0	73.574
Dobit/gubitak poslovne godine	73.575	7.298
Dugoročne financijske obveze	959.312	2.873.790

Kratkoročne financijske obveze iznose 58,41 % izvora financiranja i obuhvaćaju obveze za kredite bankama i leasing kućama.

Kratkoročne poslovne obveze čine prosječno 8,81 % izvora financiranja, od čega većinom dobavljačima, u manjoj mjeri obveze zaposlenicima i obveze za javna davanja.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

OPIS	08.05.-31.12.2015.	2016
Kratkoročne obveze	1.393.990	6.864.922
Kratkoročne financijske obveze	950.000	6.226.740
Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	950.000	6.226.740
Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
Obveze s osnove udjela u rezultatu	0	0
Kratkoročne poslovne obveze	443.990	638.182
Obveze prema povezanim poduzetnicima	0	0
Obveze za predujmove	0	48.800
Obveze prema dobavljačima	408.241	496.603
Obveze prema zaposlenicima	12.480	65.103
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	23.269	27.676
Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0	0
Ostale kratkoročne obveze	0	0
Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	0	0
Odg. plaćanje troškova i prihod budućega razdoblja	0	0
Ukupno – pasiva	2.446.877	9.839.584

1.7. Financijski izvještaji na dan 31.08.2017. godine

Financijski izvještaji u skladu sa Zakonom o računovodstvu koji nisu stariji od tri mjeseca od dana podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka sukladno članku 26. stavak 1. alineja 1. Stečajnog zakona:

U nastavku se daju račun dobiti i gubitka, prema metodologiji propisanih obrazaca za izvještaje GFI-POD, a u prilogu ovog plana cjeloviti financijski izvještaji sa sadržajem propisanim Zakonom o računovodstvu.

1.7.1. Račun dobiti i gubitka

U razdoblju od 1.1. do 31.08.2017. godine dužnik je ostvario 2.472.801 kn prihoda četiri puta više nego prethodne godine i 3.222.414 kn rashoda te ostvario gubitak u iznosu od 749.613 kn.

U godišnjim financijskim izvještajima GFI-POD materijalni troškovi sadrže **troškove proizvodnje** sirovina i materijala, vanjskih usluga u proizvodnji te fiksne troškove proizvodnje, zatim **opće materijalne troškove** poput uredskog materijala, energije i goriva, rezervnih dijelova, sitnog inventara i drugih općih troškova poslovanja kao i troškove **vanjskih usluga**: kooperanti, uobičajene troškove pošte, telefona, održavanja uredske opreme, intelektualnih usluga, zakupnine, komunalne usluge, reklame i tome slično.

Troškovi osoblja obuhvaćaju troškove neto plaća te poreza i doprinosa iz i na plaće.

Troškovi amortizacije najvećim su dijelom ovisili o promjenama vrijednosti dugotrajne imovine.

Ostali troškovi su ostali nematerijalni troškovi i obuhvaćaju troškove službenih putovanja, naknada radnicima, osiguranja, otpremnina, članarine i doprinose te sudske troškove i pristojbe, naknade šteta, manjkove, darovanja.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

RAČUN DOBITI I GUBITKA

Obrazac POD-RDG

za razdoblje 01.01.2017 do 31.08.2017

Obveznik: TOZ PENKALA-GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125		625.412	2.472.735
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126		0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		625.412	2.395.735
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128		0	0
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129		0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130		0	77.000
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131		222.449	2.824.899
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132		0	0
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		77.592	1.386.772
a) Troškovi sirovina i materijala	134		46.237	211.538
b) Troškovi prodane robe	135		0	678.923
c) Ostali vanjski troškovi	136		31.355	496.311
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		132.343	1.305.018
a) Neto plaće i dnevnice	138		99.128	912.766
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		24.782	248.532
c) Doprinosi na plaće	140		8.433	143.720
4. Amortizacija	141		0	0
5. Ostali troškovi	142		12.514	129.186
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0
a) dugotrajna imovina osim financijske imovine	144		0	0
b) kratkotrajna imovina (osim financijske imovine)	145		0	0
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147		0	0
b) Rezerviranja za porezne obveze	148		0	0
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149		0	0
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150		0	0
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151		0	0
f) Druga rezerviranja	152		0	0
8. Ostali poslovni rashodi	153		0	3.923
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		22	66
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155		0	0
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156		0	0
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157		0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158		0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159		0	0
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih ulaganja i zajmova	160		0	0
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		22	66
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		0	0
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	163		0	0
10. Ostali financijski prihodi	164		0	0
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		2.153	397.515
1. Rashodi s osnova kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167		0	-13
3. Rashodi s osnove kamate i slični rashodi	168		287	168.383
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		1.866	229.145
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170		0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine - neto	171		0	0
7. Ostali financijski rashodi	172		0	0

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173		0	0
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174		0	0
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESIMA	175		0	0
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173+174)	177		625.434	2.472.801
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175+176)	178		224.602	3.222.414
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		400.832	-749.613
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		400.832	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	749.613
XII. POREZ NA DOBIT	182		80.166	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		320.666	-749.613
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		320.666	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	749.613
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznik MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188		0	0
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191		0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194		0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195		0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198		0	0
DODATAK RDG-U (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200		0	0
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201		0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik prijave MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202		0	0
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 DO 211)	203		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204		0	0
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205		0	0
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja financijske imovine raspoložive za prodaju	206		0	0
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207		0	0
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	208		0	0
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesima	209		0	0
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210		0	0
8. Ostale nevladinske promjene kapitala	211		0	0
III. POREZ NA OSTALO SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212		0	0
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213		0	0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216		0	0
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217		0	0

1.7.2. Bilanca

Dugotrajna imovina sastoji se uglavnom od nekretnina, zemljišta i građevinskih objekata, strojeva i postrojenja, transportnih sredstava i druge opreme.

Kratkotrajna imovina. Zalihe čine polovicu kratkotrajne imovine, slijede potraživanja od kupaca i ulaganja u vrijednosne papire.

Kapital Dužnika sastoji se od upisanog kapitala i do sada ostvarenih rezultata poslovanja.

Dugoročne obveze čine obveze banci za primljene kredite, zajmove, obveze leasing tvrtkama i druge financijske obveze.

Kratkoročne obveze izvor su financiranja, polovinu obveza su obveze prema bankama i zajmodavcima, trećina kratkoročnih obveza odnosi se na dobavljače, a ostatak i povezanim osobama i obveze za poreze i doprinose i druga javna davanja sastoj se od obveza dobavljačima, a manji dio čine obveze zaposlenima i za javna davanja.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

BILANCA

stanje na dan 31.08.2017

Obrazac POD-BIL

Obveznik: TOZ PENKALA-GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb 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		0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		846.306	2.041.458
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		538.176	1.362.807
1. Izdaci za razvoj	004		0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		538.176	1.362.807
3. Goodwill	006		0	0
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007		0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008		0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	009		0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		308.130	678.651
1. Zemljište	011		0	0
2. Građevinski objekti	012		0	0
3. Postrojenja i oprema	013		243.478	259.297
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		44.652	419.354
5. Biološka imovina	015		0	0
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	017		20.000	0
8. Ostala materijalna imovina	018		0	0
9. Ulaganje u nekretnine	019		0	0
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021		0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022		0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023		0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024		0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025		0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanih sudjelujućim interesom	026		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papira	027		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		0	0
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		0	0
3. Potraživanja od kupaca	034		0	0
4. Ostala potraživanja	035		0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		9.327.920	7.964.365
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		7.203.889	4.801.282
1. Sirovine i materijal	039		537.506	2.195.856
2. Proizvodnja u tijeku	040		0	0
3. Gotovi proizvodi	041		0	0
4. Trgovačka roba	042		0	2.605.426
5. Predujmovi za zalihe	043		6.666.383	0

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

BILANCA

Obrazac POD-BIL

stanje na dan 31.08.2017

Obveznik: TOZ PENKALA-GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o				
Nazivpozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		0	0
7. Biološka imovina	045		0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		2.088.644	3.071.083
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		1.748.074	1.737.121
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesima	048		0	0
3. Potraživanja od kupaca	049		180.267	776.743
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		145.303	335.948
6. Ostala potraživanja	052		15.000	221.271
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		35.000	107.000
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	057		0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papira	060		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		35.000	107.000
9. Ostala financijska imovina	062		0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		387	5.000
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		0	230.789
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		10.174.226	10.256.612
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		0	0
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		414.240	-625.243
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		20.000	43.500
II. KAPITALNE REZERVE	069		0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		0	0
1. Zakonske rezerve	071		0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	072		0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		0	0
4. Statutarne rezerve	074		0	0
5. Ostale rezerve	075		0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		0	0
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		73.574	80.870
1. Zadržana dobit	082		73.574	80.870
2. Preneseni gubitak	083		0	0
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		320.666	-749.613
1. Dobit poslovne godine	085		320.666	0
2. Gubitak poslovne godine	086		0	749.613

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

BILANCA

Obrazac POD-BIL

stanje na dan 31.08.2017

Obveznik: TOZ PENKALA-GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o				
Nazivpozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogastava	092		0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		0	0
6. Druga rezerviranja	094		0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		2.823.616	2.875.828
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava sudjelujućim interesom	099		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		2.823.616	2.875.828
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101		0	0
7. Obveze za predujmove	102		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	103		0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104		0	0
10. Ostale dugoročne obveze	105		0	0
11. Odgođena porezna obveza	106		0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107		6.936.370	8.006.027
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnicima unutar grupe	109		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112		0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113		6.701.751	6.722.250
7. Obveze za predujmove	114		6.400	5.803
8. Obveze prema dobavljačima	115		123.446	493.912
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		0	0
10. Obveze prema zaposlenima	117		24.960	483.337
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118		77.532	300.725
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaju	120		0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	121		2.281	0
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHODA BUDUĆEG RAZDOBLJA	122		0	0
F) UKUPNO - PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		10.174.226	10.256.612
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124		0	0

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

2. PLAN RESTRUKTURIRANJA

Plan restrukturiranja pripremljen je u svrhu dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja.

2.1. Opis činjenica i okolnosti

Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje sukladno članku 27 stavak 1. točka 1. Stečajnog zakona:

Dužnik osnovan je 2015. godine i od tad je u privatnom vlasništvu. Društvo se specijaliziralo za proizvodnju pisaćeg i uredskog pribora preuzimajući zaštitne znakove branda TOZ, tehnologiju i opremu za proizvodnju.

Pokretanje proizvodnje proizvoda branda TOZ planirano je u drugoj polovici 2017. godine. Međutim tad je došlo do neočekivane blokade računa od strane zajmodavca DETERMINO d.o.o.

Sva nastojanja da se postigne dogovor ostala su bez rezultata. Potom je slijedilo otežano namirivanje obveza nužnih za uspostavu proizvodnog procesa i poslovanja, najprije dobavljačima i bankama, a potom i radnicima. Da bi ovih dana i glavni izvor financiranja Štedbanka koja drži 64 % tražbina, podnijela nalog za prisilnu naplatu kredita.

Zbog nemogućnosti dogovora sa zajmodavcem koji drži svega 22 % tražbina, doveden je u pitanje nastavak proizvodnje iako je tržište osigurano, dio ugovora sklopljen ili pred ugovaranjem.

Stoga je Dužnik doveden u situaciju kad je jedini preostali izlaz iz poteškoća predstečajna nagodba u čemu ima podršku ključnih vjerovnika.

Nažalost, time je oživljavanje i povratak na tržište branda TOZ i njegovih proizvoda odgođeno za godinu dana obzirom da potrebna proizvodnja zahtijeva značajna ulaganja u sirovine i repromaterijal.

Bez podrške vjerovnika TOZ brandovi vjerojatno se ne bi u skoro vrijeme pojavili na tržištu.

Nastali sve veći problemi i praktički onemogućeno poslovanje dužnika, izostanak obrtnih sredstava uzrokovao je povećanje obveza dobavljačima, ali su unatoč tome obveze prema radnicima ispunjene.

Kako je sve to dovelo u pitanje financiranje vlastitog poslovanja i potom do nelikvidnosti i insolventnosti, Dužnik sukladno Stečajnom zakonu, ispunjava uvjete za pokretanje postupka predstečajne nagodbe, i to zbog insolventnosti i nelikvidnosti (članak 4. Zakona) jer više nije u mogućnosti u ugovorenim i zakonskim rokovima podmirivati dospjele obveze i da poduzetim mjerama izvan postupka predstečajne nagodbe nije bilo u mogućnosti uspostaviti stanje likvidnosti, pribaviti nove izvore financiranja i nastaviti s poslovanjem.

2.2. Manjak likvidnih sredstava

Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja sukladno članku 27 stavak 1. točka 2. Stečajnog zakona:

Manjak likvidnih sredstava iznosi 4.827.944 kn i prikazan je u donjoj tablici. U poslovnim knjigama nisu evidentirane obveze po jamstvima, te ovdje nisu prikazane.

Dugoročne financijske obveze iznose 2.875.828 kn. Otvaranjem postupka predstečajne nagodbe sve obveze dospijevaju, pa će u tom trenutku manjak likvidnih sredstava iznositi 7.703.772 kn.

Stanje kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza iskazanih u financijskim izvještajima na dan 31.08.2017. godine:

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

BILANCA: kratkoročna potraživanja i kratkoročne obveze

1	Kratkotrajna financijska imovina	107.000
2	Kratkoročna potraživanja iz poslovanja	3.071.083
3	Katkoročna potraživanja	3.178.083
4	Kratkoročne financijske obveze	6.722.250
5	Kratkoročne obveze iz poslovnih aktivnosti	1.283.777
6	Katkoročne obveze	8.006.027
7	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-4.827.944

Izračun manjka likvidnih sredstava temeljem iskazanog stanje kratkotrajne imovine i kratkoročnih obveza u financijskim izvještajima na dan 31.05.2017. godine:

IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA

A) KRATKOTRAJNA IMOVINA		7.979.365
1	Zalihe	4.801.282
2	Kratkoročna potraživanja	3.071.083
3	Kratkotrajna financijska imovina	107.000
B) KRATKOTRAJNA IMOVINA BEZ ZALIHA	40%	3.178.083
C) KRATKOTROČNE OBVEZE	100%	8.006.027
D) MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA (B-C)	-60%	-4.827.944

2.3. Mjere financijskog restrukturiranja

Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava sukladno članku 27 stavak 1. točka 3. Stečajnog zakona:

Kratkotrajna imovina prikladna za podmirenje obveza čini 40 % potrebnih sredstava da bi se osigurala likvidnost.

Procjenjuje se da bi kroz predstečajnu nagodbu Dužnik podmirio velik dio svojih obveza, dok bi u slučaju stečaja, odnosno neprovođenja predstečajne nagodbe, Dužnik mogao podmiriti najviše trećinu dospjelih obveza.

Relativno visok postotak podmirenih obveza kroz predstečajnu nagodbu ukazuje na isplativost njenog provođenja, pogotovo imajući u vidu potražnju tržišta, uzroke koji su Dužnika doveli do poteškoća u kojem se nalazi, kao i mjere restrukturiranja koje Dužnik namjerava provesti.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

Mjere financijskog restrukturiranja fokusirane na osiguranje likvidnosti kroz smanjivanje duga kako bi se postojeći dug smanjio na održivu razinu nakon provedbe predstečajne nagodbe, su slijedeće:

- a) Mjere restrukturiranja i refinanciranja, odnosno smanjivanja duga kako bi se postojeći dug smanjio na održivu razinu nakon provedbe predstečajne nagodbe.
- b) Reprogram obveza financijskim institucijama uz otpis dijela duga, povoljnije kamate, poček i dulje vrijeme otplate
- c) Dugoročna otplata duga ostalih vjerovnika

2.4. Mjere operativnog restrukturiranja

Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava sukladno članku 27 stavak 1. točka 4. Stečajnog zakona:

Dužnik osnovne pretpostavke za svoje poslovanje temelji na dosadašnjim stabilnim poslovnim aktivnostima i dugogodišnjim iskustvom.

Mjere operativnog restrukturiranja usmjerene su na:

- analiza poslovanja i poslovnih procesa i organizacije
- analiza ugovorenih poslova s ciljem optimizacije troškova
- uvođenje učinkovitog monitoringa poslovanja
- uvođenje funkcije kontrolinga
- učinkovitije upravljanje zalihama
- smanjivanje troškova limitiranjem i kontrolom mjesečnih dopuštenih općih troškova
- povećanje prihoda i smanjenje troškova uvođenjem stimulativnog načina obračuna plaća vezanih uz rezultat poslovanja
- smanjivanje općih i zajedničkih troškova limitiranjem mjesečnih troškova telefona i uredskih troškova, nematerijalnih troškova poput troškova službenih putovanja i drugih rashoda

Mjere uprave koje se odnose na proizvodnju:

- analiza kalkulacija proizvoda s ciljem optimizacije troškova proizvodnje
- analiza procesa proizvodnje s ciljem otklanjanja nedostataka u upravljanju zalihama i proizvodnjom koje dovode do prekomjernog utroška

Mjere uprave koje se odnose na prodaju:

- poduzimanje mjera radi povećanja tržišnog udjela na otvorenom tržištu
- poduzimanje mjera promidžbe i reklame branda TOZ

Mjere uprave koje se odnose na dobavljače:

- smanjivanje nabavne vrijednosti robe, odnosno materijala kroz pregovore o uvjetima s dobavljačima
- produljenje rokova plaćanja dobavljačima
- smanjenje troškova nabave u slučajevima plaćanja prije roka dospijeca računa

Mjere uprave koje se odnose na robu i usluge:

- Osigurati promptnu dopunu zaliha
- Tražiti striktno poštivanje rokova isporuke (isporuka robe u pravo i planirano vrijeme)
- Povećati koeficijent obrta zaliha

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.5. Plan poslovanja

Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za deset narednih kalendarskih godina uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana sredstava sukladno članku 27 stavak 1. točka 5. Stečajnog zakona:

Radi provjere održivosti plana u cilju vraćanja dugova i nastavka poslovanja, plan poslovanja sastavljen je za razdoblje od 2018. do 2029. godine od dana pravomoćnosti rješenja sklopljene do namirenja tražbina vjerovnicima obuhvaćenih postupkom predstečajne nagodbe.

Primjenjujući načelo opreznosti prodaja je planirana u iznosu prosječne izvjesne godišnje realizacije od prodaje proizvoda, trgovačke robe i usluga, ne uzimajući u obzir ostale prihode koji se povremeno pojavljuju: Imajući to u vidu planirane vrijednosti malo vjerojatno mogu biti nepovoljnije.

2.5.1. Plan prodaje

TOZ kao brand ima 75-godišnju tradiciju u proizvodnji ekskluzivnih penkala te raznih olovaka, cjelokupnog školskog i dijela uredskog pribora, grafitnih mina i kozmetike. Na domaćem, ali i stranom tržištu prepoznatljivi su i traženi njihovi proizvodi tako da postoji značajna potražnja.

Društvo je prodaji pristupilo s izuzetnom pažnjom i ugovara poslovnu suradnju samo s provjerenim i sigurnim kupcima. Trenutno je u visokoj fazi dogovora i suradnja s trgovačkim lancima (Spar, Kaufland, Plodine i sl.) što bi dodatno ojačalo prodaju.

Nabava se temelji na provjerenim i kvalitetnim dobavljačima. Budući da su TOZ proizvodi bili sinonim za kvalitetne proizvode, ulazne sirovine moraju zadovoljavati visoke standarde i po pitanju kvalitete i zaštite okoliša.

Sa svim dobavljačima uspostavljeni su kontakti i postignuti dogovori o isporukama tako da ovaj segment poslovanja se ne ocjenjuje rizičnim.

Prihodi su planirani na temelju već izvršenih poslova u vrijeme izrade ovog plana te predugovorenenih i ugovorenenih poslova. Primjenom načela opreznosti rast prihoda nije planom predviđen, a zbog same svrhe plana – postupka predstečajne nagodbe.

Okvirni plan prodaje u 2018. godini prodaja procjenjuje na više od 9 miliona kuna od čega se u narednim razdobljima očekuje rast proizvodnje za tuđe robne marke i do 40 % udjela u proizvodima.

Što se tiče asortimana proizvoda, u nastavku se daje pregled osnovnih proizvoda i njihov postotni udjel u prihodima.

Realizacija Hrvatska	4.500.000	50,00%	Grupa proizvoda	Postotni udio u prihodu
U našim robnim markama	3.000.000	33,33%	Grafitne olovke	29%
Tuđe robne marke	1.500.000	16,67%	Tempere	16%
Realizacija izvoz EU	1.500.000	16,67%	Drvene bojice	11%
U našim robnim markama	1.000.000	11,11%	Vodene boje	10%
Tuđe robne marke	500.000	5,56%	Plastelin, <u>glinamol</u> i glina	10%
Realizacija izvoz van EU	3.000.000	33,33%	Mine za tehničke olovke	6%
U našim robnim markama	3.000.000	33,33%	Flomasteri	5%
Tuđe robne marke			Ostali proizvodi	12%
UKUPNO	9.000.000	100,00%	Ukupno	100%

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

Očekivano, najveći udjel u prihodima čine grafitne olovke – gotovo 30% prihoda. Zatim slijede tempere, drvene i vodene bojice te plastelin, glinamol i glina s udjelima preko 10%, a ostali proizvodi su manjeg udjela (mine za tehničke olovke, flomasteri, crtači ugljen, ljepila, voštane i uljne paste, gumice za brisanje, GEKO kompleti, tuševi, šiljila i sl.).

Plan prihoda i troškova prikazan je u nastavku za narednih godina do godine u kojoj se vraća i posljednji dio tražbina vjerovnicima. U kalkulaciji se godišnje vrijednosti iskazuju na razini godine temeljeno na detaljnim planovima prodaje i proizvodnje stručnjaka Dužnika.

Prohodi za 2017. godinu planirani su temeljem do sada ostvarenih u iznosu od 2.472.735 kn uvećano za već ugovorene isporuke do konca ove godine.

Prihodi i troškovi proizvodnje u narednoj godini planirani su uz rast od 5 % godišnje zaključno s 2021. godinom iako stručne službe Dužnika u nekim svojim projekcijama planiraju ovakve prihode i iznad 20 miliona godišnje.

Primjenjujući načelo opreznosti prodaja je planirana u iznosu prosječne izvjesne godišnje realizacije od prodaje proizvoda iz proizvodnog asortimana, povremene prodaje robe i usluga kao i druge dodatne prihode. Imajući to u vidu planirane vrijednosti malo vjerojatno mogu biti nepovoljnije.

Godišnja dinamička kalkulacija poslovanja - ukupna

Godina	Prihodi	Varijab. troškovi	Tr.osoblja	Fiksni troškov	Amortizacija	Dobit
2017	4.845.400	2.005.536	2.025.939	265.406	207.784	340.736
2018	10.175.342	6.133.305	2.190.000	945.966	207.784	698.287
2019	14.957.751	9.235.830	3.187.800	945.966	207.784	1.380.371
2020	15.705.639	9.594.253	3.187.800	945.966	207.784	1.769.835
2021	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2022	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2023	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2024	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2025	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2026	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2027	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
2028	16.490.921	9.967.497	3.187.800	945.966	207.784	2.181.874
Ukupno	177.611.499	106.708.899	36.093.939	10.671.032	2.493.408	21.644.221

Prihodi se temelje na dosadašnjem poslovanju i kupcima, pregovorima s potencijalnim domaćim i inozemnim kupcima, a temeljeno na podacima o prijašnjem poslovanju. U planu se s oprezom i rezervom iskazuju niži prihodi za koje je realno da će se ostvariti u slučaju uspješnosti predstečajne nagodbe. Tako se u planu polazi samo od poslova u tijeku, onih za koje su sklopljeni ugovori te onih kod kojih su ugovori pred sklapanjem dok se rashodi iskazuju u višim iznosima od onih koje se realno mogu očekivati.

Planirane vrijednosti temelje se na trenutnim podacima o poslovanju ne računajući pri tome na oporavak gospodarstva već polazeći od vrijednosti ostvarivanih prihoda i troškova u 2016. godini kao i u prvih pet mjeseci ove godine.

Troškovi potrebni za ostvarenje planiranih prihoda obuhvaćaju izravne **varijabilne** troškove materijala i usluga, **fiksne** troškove proizvodnje, odnosno troškove materijala i rezervnih dijelova, troškove zakupa, materijala i energije, troškove vanjskih usluga, troškove plaća zaposlenih, te ostale troškove poslovanja.

Procjena troškova temelji se na trenutačnoj situaciji i na povijesnim podacima o udjelu ovih troškova u ostvarenom prihodu od prodaje kao i na troškovima predviđenim troškovnicima za poslove u tijeku i buduće poslove.

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

Troškovi vanjskih usluga uključuju usluge servisa i održavanja, usluge prijevoza, telefona, poštanske usluge, komunalne usluge, vanjske intelektualne usluge, usluge platnog prometa i bankarske usluge. Obzirom da se radi uglavnom o fiksnim troškovima isti su planirani temeljem iznosa troškova u prethodnim razdobljima. Isto se odnosi i na ostale nematerijalne troškove.

Troškovi osoblja planirani su za 50 radnika i visine pojedinačne plaće sukladno potrebnoj stručnoj spremi i vrsti posla koju obavlja pojedini djelatnik. Isplate zaposlenima planirane su prema prosječno isplaćivanim po pojedinom zaposlenom.

2.5.2. Planirani račun dobiti i gubitka

Temeljem iznijetih proračuna prihoda i rashoda izrađeni su računi dobiti i gubitka prikazani su u sljedećim tablicama.

Prihodi od prodaje čine prihodi od proizvoda i usluga te prodaje trgovačke robe.

Izvanredni prihodi su od otpisa dijela obveza vjerovnicima.

Financijski prihodi obuhvaćaju kamate na dane kratkoročne pozajmice. Ostali prihodi nisu planirani iako će ih vjerojatno biti u manjem opsegu kao i prethodnih godina.

Financijski rashodi odnose se na troškove kamata.

Rezultat poslovanja u 2017. godini planira se negativan zbog troškova kamata u otplati obveza bankama, kao posljedica poteškoća u kojem se Dužnik našao i zbog kojih podnosi prijedlog za pokretanje postupka predstečajne nagodbe.

Godina	2016	2017	2018	2019	2020
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos
1	2	3	4	5	6
Prihodi od prodaje	905.533	4.845.400	10.175.342	14.957.751	15.705.639
Promjena zaliha	0	0	0	0	0
Ostali prihodi	0	0	0	0	0
Bruto prihod	905.533	4.845.400	10.175.342	14.957.751	15.705.639
Materijalni troškovi	397.950	2.270.942	7.079.271	10.181.796	10.540.220
Troškovi radne snage	280.881	2.025.939	2.190.000	3.187.800	3.187.800
Amortizacija	207.784	207.784	207.784	207.784	207.784
Ostali rashodi	5.750	0	0	0	0
Dobit od poslovanja	13.168	340.736	698.287	1.380.371	1.769.835
Prihodi od finan.	23	24.727	24.727	24.727	24.727
Rashodi od finan.	4.069	747.615	504.527	413.737	377.134
Izvanredni prihodi	0	0	484.386	0	0
Izvanredni rashodi	0	230.789	0	0	0
Bruto dobit	9.122	-612.941	702.873	991.362	1.417.428
Porez na dobit	1.824	0	17.986	198.272	283.486
Dobit/Gubitak	7.298	-612.941	684.886	793.089	1.133.943

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2021	2022	2023	2024	2025
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos
1	2	3	4	5	6
Prihodi od prodaje	16.490.921	16.490.921	16.490.921	16.490.921	16.490.921
Promjena zaliha	0	0	0	0	0
Ostali prihodi	0	0	0	0	0
Bruto prihod	16.490.921	16.490.921	16.490.921	16.490.921	16.490.921
Materijalni troškovi	10.913.463	10.913.463	10.913.463	10.913.463	10.913.463
Troškovi radne snage	3.187.800	3.187.800	3.187.800	3.187.800	3.187.800
Amortizacija	207.784	207.784	207.784	207.784	207.784
Ostali rashodi	0	0	0	0	0
Dobit od poslovanja	2.181.874	2.181.874	2.181.874	2.181.874	2.181.874
Prihodi od finan.	24.727	24.727	24.727	24.727	24.727
Rashodi od finan.	334.080	292.090	250.100	208.714	166.120
Izvanredni prihodi	0	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0
Bruto dobit	1.872.521	1.914.511	1.956.501	1.997.888	2.040.482
Porez na dobit	374.504	382.902	391.300	399.578	408.096
Dobit/Gubitak	1.498.017	1.531.609	1.565.201	1.598.310	1.632.385

Godina	2026	2027	2028	2029	0
Kategorija	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos	Iznos
1	2	3	4	5	6
Prihodi od prodaje	16.490.921	16.490.921	16.490.921	16.490.921	0
Promjena zaliha	0	0	0	0	0
Ostali prihodi	0	0	0	0	0
Bruto prihod	16.490.921	16.490.921	16.490.921	16.490.921	0
Materijalni troškovi	10.913.463	10.913.463	10.913.463	10.913.463	0
Troškovi radne snage	3.187.800	3.187.800	3.187.800	3.187.800	0
Amortizacija	751	0	0	0	0
Ostali rashodi	0	0	0	0	0
Dobit od poslovanja	2.388.907	2.389.658	2.389.658	2.389.658	0
Prihodi od finan.	24.727	24.727	24.727	24.727	0
Rashodi od finan.	124.130	82.140	40.293	4.324	0
Izvanredni prihodi	0	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0
Bruto dobit	2.289.505	2.332.246	2.374.092	2.410.062	0
Porez na dobit	457.901	466.449	474.818	482.012	0
Dobit/Gubitak	1.831.604	1.865.797	1.899.274	1.928.049	0

Plan restrukturiranja i isprave uz prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.5.3. Planirani novčani tijek

Pretpostavka očekivanog novčanog tijeka je restrukturiranje obveza prema vjerovnicima prema prijedlogu mogućeg financijskog restrukturiranja opisanog u točki 8. Ponuda vjerovnicima.

Novčani tijekovi prikazani su isključivo kao priljev i odljev novčanih sredstava bez cesija, kompenzacija ili drugog dopuštenog pravnog oblika podmirenja obveza iako su uobičajeni u poslovanju.

Planirani prijenosi kratkoročnih obveza u dugoročne prikazani su kao isplate kratkoročnih obveza i uplate dugoročnih kredita i zajmova.

Izračunati novčani tijek ukazuje na nužnost konsolidacije i restrukturiranja kao nužnog preduvjeta opstanka Dužnika i otplate dugova sukladno iskazano u ovom planu.

U projekcijama novčanog tijeka i bilance korišteni su prosječni **dani vezivanja** kratkotrajne imovine temeljem pokazatelja prethodnih godina kao i podataka na dan sastavljanja financijskih izvještaja za potrebe izrade ovog plana uvažavajući ranije izrađene projekcije poslovanja:

- rok naplate od kupaca 90 dana
- rok plaćanja dobavljačima 30 dana
- dani vezivanja materijala i sirovina 218 dana
- dani vezivanja gotovih proizvoda i robe 90 dana

U 2018. godini prvoj godini primjene plana restrukturiranja i početka otplate novčani tijek je pozitivan što je i svrha postupka predstečajne nagodbe, da bi u prvoj i drugoj godini otplate dugoročnih obveza bio negativan kad dospijeva na otplatu najveći dio duga. Pod pretpostavkom sklapanja predstečajne nagodbe osigurava se dovoljno slobodnih sredstava za poslovanje. Novčani tok pozitivan je u posljednjoj godini plana u kojoj se planiraju u potpunosti namiriti sve tražbine vjerovnika. Novčanim tijekom obuhvaćeni su svi planirani priljevi i odljevi novčanih sredstava prikazani su u tablici:

Godina	2017		2018		2019	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Primici						
Priljevi od kupaca	4.735.990	87,54	11.053.571	53,88	17.202.686	99,86
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirana ostala potraživanja	649.337	12,00	0	0,00	0	0,00
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS i subvencije*	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Priljevi od financiranja	24.727	0,46	24.727	0,12	24.727	0,14
Primljeni krediti	0	0,00	9.435.155	45,99	0	0,00
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ukupno primici	5.410.054	100,00	20.513.453	100,00	17.227.414	100,00
Izdaci						
Isplate dobavljačima	1.792.710	37,32	5.875.689	30,90	13.896.339	73,62
Plaće i doprinosi	1.938.719	40,36	2.176.328	11,45	3.104.650	16,45
Kamate	747.615	15,56	504.527	2,65	413.737	2,19
Porez na dobit	3.648	0,08	-3.648	-0,02	35.973	0,19
Povrat kratk. kredita i **	-587.165	-12,22	9.203.309	48,40	0	0,00
Ostale obavez. i PDV	908.530	18,91	1.257.657	6,61	860.536	4,56
Plaćanja za investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otplata dug. kredita	0	0,00	0	0,00	563.908	2,99
Ukupno izdaci	4.804.056	100,00	19.013.863	100,00	18.875.144	100,00
Razlika u tekućoj godini	605.998		1.499.590		-1.647.730	
Saldo	646.845		2.146.435		498.705	

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2020		2021		2022	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Primici						
Priljevi od kupaca	19.398.334	99,87	20.368.250	99,88	20.613.651	99,88
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirana ostala potraživanja	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS i subvencije*	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Priljevi od financiranja	24.727	0,13	24.727	0,12	24.727	0,12
Primljeni krediti	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ukupno primici	19.423.061	100,00	20.392.978	100,00	20.638.378	100,00
Izdaci						
Isplate dobavljačima	13.355.432	68,47	13.831.318	69,06	13.641.829	68,39
Plaće i doprinosi	3.187.800	16,34	3.187.800	15,92	3.187.800	15,98
Kamate	377.134	1,93	334.080	1,67	292.090	1,46
Porez na dobit	378.558	1,94	368.699	1,84	465.523	2,33
Povrat kratk. kredita i **	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ostale obavez. i PDV	1.239.742	6,36	1.340.107	6,69	1.394.364	6,99
Plaćanja za investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otplata dug. kredita	966.700	4,96	966.700	4,83	966.700	4,85
Ukupno izdaci	19.505.367	100,00	20.028.703	100,00	19.948.306	100,00
Razlika u tekućoj godini	-82.306		364.274		690.072	
Saldo	416.398		780.673		1.470.745	

Godina	2023		2024		2025	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Primici						
Priljevi od kupaca	20.613.651	99,88	20.613.651	99,88	20.613.651	99,88
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirana ostala potraživanja	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS i subvencije*	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Priljevi od financiranja	24.727	0,12	24.727	0,12	24.727	0,12
Primljeni krediti	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ukupno primici	20.638.378	100,00	20.638.378	100,00	20.638.378	100,00
Izdaci						
Isplate dobavljačima	13.641.829	68,79	13.641.829	69,00	13.641.829	69,18
Plaće i doprinosi	3.187.800	16,07	3.187.800	16,12	3.187.800	16,17
Kamate	250.100	1,26	208.714	1,06	166.120	0,84
Porez na dobit	391.300	1,97	399.698	2,02	407.855	2,07
Povrat kratk. kredita i **	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ostale obavez. i PDV	1.394.364	7,03	1.394.364	7,05	1.394.364	7,07
Plaćanja za investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otplata dug. kredita	966.700	4,87	939.651	4,75	920.331	4,67
Ukupno izdaci	19.832.093	100,00	19.772.057	100,00	19.718.298	100,00
Razlika u tekućoj godini	806.285		866.322		920.080	
Saldo	2.277.030		3.143.352		4.063.432	

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2026		2027		2028	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Primici						
Prijevi od kupaca	20.613.651	99,88	20.613.651	99,88	20.613.651	99,88
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirana ostala potraživanja	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS i subvencije*	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prijevi od financiranja	24.727	0,12	24.727	0,12	24.727	0,12
Primljeni krediti	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ukupno primici	20.638.378	100,00	20.638.378	100,00	20.638.378	100,00
Izdaci						
Isplate dobavljačima	13.641.829	69,30	13.641.829	69,13	13.641.829	69,39
Plaće i doprinosi	3.187.800	16,19	3.187.800	16,15	3.187.800	16,21
Kamate	124.130	0,63	82.140	0,42	40.293	0,20
Porez na dobit	416.615	2,12	507.706	2,57	474.997	2,42
Povrat kratk. kredita i **	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ostale obavez. i PDV	1.394.364	7,08	1.394.364	7,07	1.394.364	7,09
Plaćanja za investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otplata dug. kredita	920.331	4,68	920.331	4,66	920.331	4,68
Ukupno izdaci	19.685.069	100,00	19.734.169	100,00	19.659.615	100,00
Razlika u tekućoj godini	953.310		904.209		978.764	
Saldo	5.016.742		5.920.951		6.899.715	

Godina	2029		2030		2031	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Primici						
Prijevi od kupaca	20.613.651	99,88	0	0,00	0	0,00
Realizirane kratk. investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirana ostala potraživanja	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Realizirani vrijednostni papiri	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prodaja OS i subvencije*	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Prijevi od financiranja	24.727	0,12	0	0,00	0	0,00
Primljeni krediti	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Uplaćeni kapital	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ukupno primici	20.638.378	100,00	0	0,00	0	0,00
Izdaci						
Isplate dobavljačima	13.641.829	71,44	0	0,00	0	0,00
Plaće i doprinosi	3.187.800	16,69	0	0,00	0	0,00
Kamate	4.324	0,02	0	0,00	0	0,00
Porez na dobit	483.188	2,53	0	0,00	0	0,00
Povrat kratk. kredita i **	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Ostale obavez. i PDV	1.394.364	7,30	0	0,00	0	0,00
Plaćanja za investicije	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Otplata dug. kredita	383.471	2,01	0	0,00	0	0,00
Ukupno izdaci	19.094.976	100,00	0	0,00	0	0,00
Razlika u tekućoj godini	1.543.403		0		0	
Saldo	8.443.118					

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.5.4. Planirana bilanca

Dugotrajna imovina vrijednosno se usklađuje primjenom stopa amortizacije te se sukladno tome njena knjigovodstvena vrijednost umanjuje.

Kratkotrajna imovina uključuje i nerealizirane zalihe na kraju svake godine, te preostali iznos novca na računu Dužnika. Iznos potraživanja procijenjen je temeljem planova prodaje te prosječnog broja dana naplate od kupaca.

Zalihe su planirane podrazumijevajući racionalno upravljanje i smanjenje njihove vrijednosti preduvjet je osiguravanja planiranog poslovanja i novčanog tijeka nužnog za povrat dugova.

U potraživanjima od kupaca obuhvaćena su potraživanja po izdanim računima kao i potraživanja za prodaju prema podacima u vrijeme izrade ovog plana kao i očekivana do konca godine.

Kapital uključuje temeljni kapital i kumulirane rezultate poslovanja u planiranom razdoblju.

Kratkoročne obveze uključuju i obveze prema ključnim dobavljačima uz pretpostavljane dane vezivanja, te obveze prema zaposlenima na kraju svake godine po osnovi neto plaća i odnosnih poreza.

Dugoročne obveze su radi dospelosti otvaranjem postupka predstečajne nagodbe i preglednijih projekcija prikazane kao kratkoročne obveze početkom 2017. godine.

Godina	2016		2017		2018	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	40.847	0,4	646.845	6,8	2.146.435	20,2
Potraživanja od kupaca	193.427	2,0	1.514.188	15,9	3.179.794	30,0
Krat. fin. investicije	1.545.458	15,7	1.545.458	16,2	1.545.458	14,6
Ostala potraživanja	880.126	8,9	0	0,0	0	0,0
Zalihe materijala	2.684.471	27,3	1.544.677	16,2	1.618.071	15,2
Zalihe poluproizvoda	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Roba i got. proizvodi	2.624.448	26,7	2.624.448	27,5	668.011	6,3
Ukupno zalihe	5.308.919	54,0	4.169.125	43,7	2.286.082	21,5
Ukupno obrtna sredstva	7.968.777	81,0	7.875.615	82,6	9.157.770	86,3
Fiksna sredstva	1.870.807	19,0	1.663.023	17,4	1.455.239	13,7
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno dugoročna sredstva	1.870.807	19,0	1.663.023	17,4	1.455.239	13,7
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	9.839.584	100,0	9.538.638	100,0	10.613.009	100,0
Obaveze prema dobavljačima	496.603	5,0	117.828	1,2	737.424	6,9
Obaveze za plaće	81.608	0,8	168.828	1,8	182.500	1,7
Kratkoročni krediti	9.100.530	92,5	9.687.695	101,6	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	58.147	0,6	76.356	0,8	85.112	0,8
Ukupno kratk. obaveze	9.738.712	99,0	10.050.707	105,4	1.005.036	9,5
Pas. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezerv. troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	0	0,0	0	0,0	9.435.155	88,9
Kapital, zadržana dobit	100.872	1,0	-512.069	-5,4	172.818	1,6
Dugoročni izvori	100.872	1,0	-512.069	-5,4	9.607.973	90,5
Ukupno izvori sredstava	9.839.584	100,0	9.538.638	100,0	10.613.009	100,0

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2019		2020		2021	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	498.705	4,4	416.398	3,6	780.673	6,4
Potraživanja od kupaca	4.674.297	40,8	4.908.012	42,4	5.153.413	42,4
Krat. fin. investicije	1.545.458	13,5	1.545.458	13,4	1.545.458	12,7
Ostala potraživanja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zalihe materijala	2.463.047	21,5	2.586.200	22,4	2.715.509	22,4
Zalihe poluproizvoda	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Roba i got. proizvodi	1.016.854	8,9	1.067.697	9,2	1.121.082	9,2
Ukupno zalihe	3.479.901	30,4	3.653.897	31,6	3.836.591	31,6
<i>Ukupno obrtna sredstva</i>	<i>10.198.361</i>	<i>89,1</i>	<i>10.523.765</i>	<i>91,0</i>	<i>11.316.135</i>	<i>93,2</i>
Fiksna sredstva	1.247.455	10,9	1.039.671	9,0	831.887	6,8
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno dugoročna sredstva	1.247.455	10,9	1.039.671	9,0	831.887	6,8
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	11.445.816	100,0	11.563.436	100,0	12.148.022	100,0
Obaveze prema dobavljačim	1.060.604	9,3	1.097.940	9,5	1.136.819	9,4
Obaveze za plaće	265.650	2,3	265.650	2,3	265.650	2,2
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	282.409	2,5	195.450	1,7	209.840	1,7
<i>Ukupno kratk. obaveze</i>	<i>1.608.663</i>	<i>14,1</i>	<i>1.559.040</i>	<i>13,5</i>	<i>1.612.309</i>	<i>13,3</i>
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	8.871.247	77,5	7.904.546	68,4	6.937.846	57,1
Kapital, zadržana dobit	965.907	8,4	2.099.850	18,2	3.597.867	29,6
<i>Dugoročni izvori</i>	<i>9.837.154</i>	<i>85,9</i>	<i>10.004.396</i>	<i>86,5</i>	<i>10.535.713</i>	<i>86,7</i>
Ukupno izvori sredstava	11.445.816	100,0	11.563.436	100,0	12.148.022	100,0

Godina	2022		2023		2024	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	1.470.745	11,6	2.277.030	17,2	3.143.352	22,6
Potraživanja od kupaca	5.153.413	40,8	5.153.413	39,0	5.153.413	37,1
Krat. fin. investicije	1.545.458	12,2	1.545.458	11,7	1.545.458	11,1
Ostala potraživanja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zalihe materijala	2.715.509	21,5	2.715.509	20,5	2.715.509	19,6
Zalihe poluproizvoda	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Roba i got. proizvodi	1.121.082	8,9	1.121.082	8,5	1.121.082	8,1
Ukupno zalihe	3.836.591	30,4	3.836.591	29,0	3.836.591	27,6
<i>Ukupno obrtna sredstva</i>	<i>12.006.207</i>	<i>95,1</i>	<i>12.812.492</i>	<i>96,9</i>	<i>13.678.814</i>	<i>98,5</i>
Fiksna sredstva	624.103	4,9	416.319	3,1	208.535	1,5
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno dugoročna sredstva	624.103	4,9	416.319	3,1	208.535	1,5
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	12.630.310	100,0	13.228.811	100,0	13.887.349	100,0
Obaveze prema dobavljačim	1.136.819	9,0	1.136.819	8,6	1.136.819	8,2
Obaveze za plaće	265.650	2,1	265.650	2,0	265.650	1,9
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	127.219	1,0	127.219	1,0	127.098	0,9
<i>Ukupno kratk. obaveze</i>	<i>1.529.688</i>	<i>12,1</i>	<i>1.529.688</i>	<i>11,6</i>	<i>1.529.567</i>	<i>11,0</i>
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	5.971.146	47,3	5.004.446	37,8	4.064.795	29,3
Kapital, zadržana dobit	5.129.476	40,6	6.694.677	50,6	8.292.987	59,7
<i>Dugoročni izvori</i>	<i>11.100.622</i>	<i>87,9</i>	<i>11.699.123</i>	<i>88,4</i>	<i>12.357.782</i>	<i>89,0</i>
Ukupno izvori sredstava	12.630.310	100,0	13.228.811	100,0	13.887.349	100,0

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2025		2026		2027	
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	4.063.432	27,8	5.016.742	32,3	5.920.951	36,0
Potraživanja od kupaca	5.153.413	35,3	5.153.413	33,1	5.153.413	31,3
Krat. fin. investicije	1.545.458	10,6	1.545.458	9,9	1.545.458	9,4
Ostala potraživanja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Zalihe materijala	2.715.509	18,6	2.715.509	17,5	2.715.509	16,5
Zalihe poluproizvoda	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Roba i got. proizvodi	1.121.082	7,7	1.121.082	7,2	1.121.082	6,8
Ukupno zalihe	3.836.591	26,3	3.836.591	24,7	3.836.591	23,3
Ukupno obrtna sredstva	14.598.894	100,0	15.552.204	100,0	16.456.413	100,0
Fiksna sredstva	751	***,*	0	0,0	0	0,0
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno dugoročna sredstva	751	***,*	0	0,0	0	0,0
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	14.599.645	100,0	15.552.204	100,0	16.456.413	100,0
Obaveze prema dobavljačim	1.136.819	7,8	1.136.819	7,3	1.136.819	6,9
Obaveze za plaće	265.650	1,8	265.650	1,7	265.650	1,6
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	127.340	0,9	168.626	1,1	127.369	0,8
Ukupno kratk. obaveze	1.529.809	10,5	1.571.095	10,1	1.529.838	9,3
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	3.144.464	21,5	2.224.133	14,3	1.303.802	7,9
Kapital, zadržana dobit	9.925.372	68,0	11.756.976	75,6	13.622.773	82,8
Dugoročni izvori	13.069.836	89,5	13.981.109	89,9	14.926.575	90,7
Ukupno izvori sredstava	14.599.645	100,0	15.552.204	100,0	16.456.413	100,0

Godina	2028		2029			
Kategorija	Iznos	Str.	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	6.899.715	39,6	8.443.118	44,5		
Potraživanja od kupaca	5.153.413	29,6	5.153.413	27,2		
Krat. fin. investicije	1.545.458	8,9	1.545.458	8,1		
Ostala potraživanja	0	0,0	0	0,0		
Zalihe materijala	2.715.509	15,6	2.715.509	14,3		
Zalihe poluproizvoda	0	0,0	0	0,0		
Roba i got. proizvodi	1.121.082	6,4	1.121.082	5,9		
Ukupno zalihe	3.836.591	22,0	3.836.591	20,2		
Ukupno obrtna sredstva	17.435.177	100,0	18.978.580	100,0		
Fiksna sredstva	0	0,0	0	0,0		
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0		
Ukupno dugoročna sredstva	0	0,0	0	0,0		
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0		
Ukupno sredstva	17.435.177	100,0	18.978.580	100,0		
Obaveze prema dobavljačim	1.136.819	6,5	1.136.819	6,0		
Obaveze za plaće	265.650	1,5	265.650	1,4		
Kratkoročni krediti	0	0,0	0	0,0		
Ostale obaveze, PDV	127.190	0,7	126.015	0,7		
Ukupno kratk. obaveze	1.529.659	8,8	1.528.484	8,1		
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0		
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0		
Dugoročni krediti	383.471	2,2	0	0,0		
Kapital, zadržana dobit	15.522.046	89,0	17.450.096	91,9		
Dugoročni izvori	15.905.518	91,2	17.450.096	91,9		
Ukupno izvori sredstava	17.435.177	100,0	18.978.580	100,0		

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.6. Planirana bilanca zadnjeg razdoblja plana poslovanja

Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja sukladno članku 27 stavak 1. točka 6. Stečajnog zakona:

Efekti restrukturiranja vidljivi su u bilanci na zadnji dan razdoblja planiranja i naročito:

- povećanje slobodnih obrtnih sredstava
- smanjenje zaliha zbog učinkovitijeg upravljanja zalihama i proizvodnjom
- povećanje potraživanja od kupaca zbog povećanja prihoda od prodaje
- smanjenje obveza dobavljačima razmjerno smanjenju potraživanja od kupaca i zaliha
- povećanje stupnja samofinanciranja, odnosno smanjenje korištenja tuđih izvora financiranja.

Stanje na zadnji dan planiranog razdoblja, a u odnosu na stanje početkom godine u kojoj je podnesen prijedloga za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, prikazani su u slijedećoj tablici.

Godina Kategorija	2016		2029	
	Iznos	Str.	Iznos	Str.
Novčana sredstva	40.847	0,4	8.443.118	44,5
Potraživanja od kupaca	193.427	2,0	5.153.413	27,2
Krat. fin. investicije	1.545.458	15,7	1.545.458	8,1
Ostala potraživanja	880.126	8,9	0	0,0
Zalihe materijala	2.684.471	27,3	2.715.509	14,3
Zalihe poluproizvoda	0	0,0	0	0,0
Roba i got. proizvodi	2.624.448	26,7	1.121.082	5,9
Ukupno zalihe	5.308.919	54,0	3.836.591	20,2
<i>Ukupno obrtna sredstva</i>	<i>7.968.777</i>	<i>81,0</i>	<i>18.978.580</i>	<i>100,0</i>
Fiksna sredstva	1.870.807	19,0	0	0,0
Dugoročne investicije	0	0,0	0	0,0
<i>Ukupno dugoročna sredstva</i>	<i>1.870.807</i>	<i>19,0</i>	<i>0</i>	<i>0,0</i>
Akt. vrem. razgraničenja	0	0,0	0	0,0
Ukupno sredstva	9.839.584	100,0	18.978.580	100,0
Obaveze prema dobavljačim	496.603	5,0	1.136.819	6,0
Obaveze za plaće	81.608	0,8	265.650	1,4
Kratkoročni krediti	9.100.530	92,5	0	0,0
Ostale obaveze, PDV	58.147	0,6	126.015	0,7
<i>Ukupno kratk. obaveze</i>	<i>9.738.712</i>	<i>99,0</i>	<i>1.528.484</i>	<i>8,1</i>
Pas.vrem.razgraničenja	0	0,0	0	0,0
Rezerv.troškova	0	0,0	0	0,0
Dugoročni krediti	0	0,0	0	0,0
Kapital, zadržana dobit	100.872	1,0	17.450.096	91,9
<i>Dugoročni izvori</i>	<i>100.872</i>	<i>1,0</i>	<i>17.450.096</i>	<i>91,9</i>
Ukupno izvori sredstava	9.839.584	100,0	18.978.580	100,0

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.6.1. Pokazatelji uspješnosti plana

Efekti restrukturiranja pod pretpostavkom sklapanja predstečajne nagodbe i ostvarenje planiranog poslovanja barem približno vrijednostima prikazanim u ovom planu rezultirali bi slijedećim pokazateljima poslovanja.

Godina	2016	2017	2018	2019	2020
A. POKAZATELJI ZADUŽENOSTI					
01. Vlastiti kapital/aktiva	0,010	-0,054	0,016	0,084	0,182
02. Obaveze/aktiva	0,990	1,054	0,984	0,916	0,818
03. Obaveze/vlastiti kapital	96,545	-19,628	60,411	10,850	4,507
04. Osnovna sredstva/vlastiti kapital	18,546	-3,248	8,421	1,291	0,495
05. Obrtna sredstva/tekuće obaveze	0,818	0,784	9,112	6,340	6,750
06. Obrtna sred.-zalihe/tekuće obaveze	0,273	0,369	6,837	4,176	4,406
07. Novčana sredstva/tekuće obaveze	0,004	0,064	2,136	0,310	0,267
08. (Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	***,***	***,***	0,095	0,113	0,170
09. (Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	0,024	-0,042	***,***	***,***	***,***
10. Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	0,390	12,851	4,312	4,407	4,470
11. Dugoročni krediti/Kapital	0,000	0,000	54,596	9,184	3,764
12. Financijska ravnoteža	-0,222	-0,276	0,890	0,842	0,852
13. Dugoročni izvori/osnovna sredstva+dugoročne	0,054	-0,308	6,602	7,886	9,623
B. VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA					
01. Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	78	114	114	114	114
02. Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	***	245	82	87	88
03. Vezivanje poluproizvoda	0	0	0	0	0
04. Vezivanje robe, got. proizvoda	2374	416	34	36	36
05. Vezivanje zaliha	4803	661	116	123	125
C. KOEFICIJENTI OBRTAJA					
01. Zalihe materijala	0,337	3,137	6,289	6,073	6,073
02. Zalihe poluproizvoda	***,***	***,***	***,***	***,***	***,***
03. Zalihe robe i got. proizvoda	0,345	1,846	15,232	14,710	14,710
04. Sve zalihe	0,171	1,162	4,451	4,298	4,298
D. POKAZATELJI RENTABILNOSTI					
01. Neto dobit/prodaja	0,008	-0,126	0,067	0,053	0,072
02. Neto dobit/upotrebljena sredstva	0,001	-0,064	0,065	0,069	0,098
03. Neto dobit/vlastita sredstva	0,072	1,197	3,963	0,821	0,540
04. Bruto dobit+kamate/god.kred.obaveze	3,24	0,18	2,39	3,40	4,76
05. Prihod po zaposlenom	82.321	151.419	203.507	299.155	314.113
06. Troš. os. po zaposlenom mjesečno	2.128	5.276	3.650	5.313	5.313
07. Neto dobit po zaposlenom	663	-19.154	13.698	15.862	22.679
08. Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	45.621	80.452	61.921	95.519	103.308

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2021	2022	2023	2024	2025
A. POKAZATELJI ZADUŽENOSTI					
01. Vlastiti kapital/aktiva	0,296	0,406	0,506	0,597	0,680
02. Obaveze/aktiva	0,704	0,594	0,494	0,403	0,320
03. Obaveze/vlastiti kapital	2,376	1,462	0,976	0,675	0,471
04. Osnovna sredstva/vlastiti kapital	0,231	0,122	0,062	0,025	***, ***
05. Obrtna sredstva/tekuće obaveze	7,019	7,849	8,376	8,943	9,543
06. Obrtna sred.-zalihe/tekuće obaveze	4,639	5,341	5,868	6,435	7,035
07. Novčana sredstva/tekuće obaveze	0,484	0,961	1,489	2,055	2,656
08. (Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	0,246	0,291	0,354	0,444	0,585
09. (Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	***, ***	***, ***	***, ***	***, ***	***, ***
10. Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	4,533	4,533	4,533	4,533	4,533
11. Dugoročni krediti/Kapital	1,928	1,164	0,748	0,490	0,317
12. Financijska ravnoteža	0,858	0,873	0,881	0,888	0,895
13. Dugoročni izvori/osnovna sredstva+dugoročne	12,665	17,787	28,101	59,260	***, ***
B. VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA					
01. Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	114	114	114	114	114
02. Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	90	90	90	90	90
03. Vezivanje poluproizvoda	0	0	0	0	0
04. Vezivanje robe, got. proizvoda	37	37	37	37	37
05. Vezivanje zaliha	127	127	127	127	127
C. KOEFICIJENTI OBRTAJA					
01. Zalihe materijala	6,073	6,073	6,073	6,073	6,073
02. Zalihe poluproizvoda	***, ***	***, ***	***, ***	***, ***	***, ***
03. Zalihe robe i got. proizvoda	14,710	14,710	14,710	14,710	14,710
04. Sve zalihe	4,298	4,298	4,298	4,298	4,298
D. POKAZATELJI RENTABILNOSTI					
01. Neto dobit/prodaja	0,091	0,093	0,095	0,097	0,099
02. Neto dobit/upotrebljena sredstva	0,123	0,121	0,118	0,115	0,112
03. Neto dobit/vlastita sredstva	0,416	0,299	0,234	0,193	0,164
04. Bruto dobit+kamate/god.kred.obaveze	6,61	7,55	8,82	10,57	13,28
05. Prihod po zaposlenom	329.818	329.818	329.818	329.818	329.818
06. Troš. os. po zaposlenom mjesečno	5.313	5.313	5.313	5.313	5.313
07. Neto dobit po zaposlenom	29.960	30.632	31.304	31.966	32.648
08. Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	111.549	111.549	111.549	111.549	111.549

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Godina	2026	2027	2028	2029
A. POKAZATELJI ZADUŽENOSTI				
01. Vlastiti kapital/aktiva	0,756	0,828	0,890	0,919
02. Obaveze/aktiva	0,244	0,172	0,110	0,081
03. Obaveze/vlastiti kapital	0,323	0,208	0,123	0,088
04. Osnovna sredstva/vlastiti kapital	0,000	0,000	0,000	0,000
05. Obrtna sredstva/tekuće obaveze	9,899	10,757	11,398	12,417
06. Obrtna sred.-zalihe)/tekuće obaveze	7,457	8,249	8,890	9,907
07. Novčana sredstva/tekuće obaveze	3,193	3,870	4,511	5,524
08. (Amortizacija+akumulacija)/dug. krediti	0,824	1,431	4,953	***,***
09. (Amortizacija+akumulacija)/god.kreditne obaveze	***,***	***,***	***,***	***,***
10. Potraživanja od kupaca/Obaveze prema dobavljačima	4,533	4,533	4,533	4,533
11. Dugoročni krediti/Kapital	0,189	0,096	0,025	0,000
12. Financijska ravnoteža	0,899	0,907	0,912	0,919
13. Dugoročni izvori/(osnovna sredstva+dugoročne	***,***	***,***	***,***	***,***
B. VEZIVANJE SREDSTAVA U DANIMA				
01. Kupci (potraživanja od kupaca/prosj. dnevna prodaja)	114	114	114	114
02. Materijal (zalihe mat./pros. dnevna prodaja)	90	90	90	90
03. Vezivanje poluproizvoda	0	0	0	0
04. Vezivanje robe, got. proizvoda	37	37	37	37
05. Vezivanje zaliha	127	127	127	127
C. KOEFICIJENTI OBRTAJA				
01. Zalihe materijala	6,073	6,073	6,073	6,073
02. Zalihe poluproizvoda	***,***	***,***	***,***	***,***
03. Zalihe robe i got. proizvoda	14,710	14,710	14,710	14,710
04. Sve zalihe	4,298	4,298	4,298	4,298
D. POKAZATELJI RENTABILNOSTI				
01. Neto dobit/prodaja	0,111	0,113	0,115	0,117
02. Neto dobit/upotrebljena sredstva	0,118	0,113	0,109	0,102
03. Neto dobit/vlastita sredstva	0,156	0,137	0,122	0,110
04. Bruto dobit+kamate/god.kred.obaveze	19,44	29,39	59,92	558,41
05. Prihod po zaposlenom	329.818	329.818	329.818	329.818
06. Troš. os. po zaposlenom mjesečno	5.313	5.313	5.313	5.313
07. Neto dobit po zaposlenom	36.632	37.316	37.985	38.561
08. Bruto dodana vrijed. po zaposlenom	111.549	111.549	111.549	111.549

A 12. Financijska ravnoteža= (Obrtna sredstva-Obaveze prema dobavljačima-Obaveze za plaće-Ostale kratk. obaveze)/Obrtna sredstva

A 13. Dugoročni izvori=kapital+rezerv.troškova+ pas.vrem.razgraničenja+dugoročni krediti

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.7. Analiza tražbina

Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine) sukladno članku 27 stavak 1. točka 7. Stečajnog zakona:

Da bi Dužnik mogao nastaviti poslovati potrebna je financijska konsolidacija koja podrazumijeva:

- a) reguliranje obveza prema financijskim institucijama
- b) reguliranje neizmirenih obveza prema državi po osnovi poreza i doprinosa,
- c) reguliranje neizmirenih obveza koje su nastale prema ostalim vjerovnicima, kako slijedi:

U slijedećoj tablici prikazane su **tražbine vjerovnika prema raspoloživim podacima na dan izrade ovog plana** podijeljene u skupine sukladno članku 27. i 308. Stečajnog zakona.

Prema članku 27 SZ.	Tražbine izlučnih vjerovnika	11.715,14
	Tražbine razlučnih vjerovnika	6.354.704,20
	Naosigurane tražbine	3.553.121,12
	Uvjetne tražbine	20.088.288,52
	UKUPNO SVE TRAŽBINE	30.007.828,98
	UKUPNO TRAŽBINE BEZ UVJETNIH	9.919.540,46

Prema članku 308 SZ.	Vjerovnici s pravom odvojenog namirenja		6.366.419,34
	Ponuda vjerovnicima		9.919.540,46
		Vjerovnici - tip namirenja A financijske obveze	9.687.694,53
		Vjerovnici - tip namirenja B ostale obveze	231.845,93
			0,00
			0,00
			0,00
	Uvjetne tražbine		20.088.288,52
	UKUPNO SVE TRAŽBINE		30.007.828,98
UKUPNO TRAŽBINE BEZ UVJETNIH		9.919.540,46	

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

.7.1. Tražbine radnika

Tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika obuhvaćaju obveze za poreze i doprinose iz plaća i iznose **286.557,33 kn** na dan sastavljanja financijskih izvještaja čija struktura je prikazana u slijedećoj tablici.

Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika obuhvaćaju neto plaće, poreze i prireze na dohodak, doprinose za mirovinsko osiguranje, do iznosa propisanog zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti nalaze se u prilogu plana.

Šifra	OIB	Prezime i ime radnika	Adresa	Iznos potraživanja
1	88483945732	LUKA BATUR	V. RADNIČKI PUT 2, ZAGREB	10.197,54
2	37212229918	LUKA GABUD-VUKRES	LANIŠTE 1B, ZAGREB	8.374,77
3	07405573835	LOVRO VIDUKA	V. RADNIČKI PUT 2, ZAGREB	8.374,77
4	97650420028	LATIFA DIKŠIĆ	JURJA HABDELIĆA15, STARO ČIĆE, VELIKA GORICA	8.367,91
5	74139597773	GORAN VIDOVIĆ	MLAKE 18A, ZAGREB	8.374,77
6	79332696356	DALIBOR MRKOCI	CIRKOVCI 34, ZAGREB	8.723,55
7	49399489193	ANDREJA GLAMUZINA	VINOGRJE 3, BISTRA	8.365,67
8	37135228695	DAMIR BOGDAN	BREZINSKA ULICA 1, BISTRA	9.526,00
9	80421110072	DINO GRBAVAC	GROBNIČKA 16, ZAGREB	8.374,77
10	37711798182	GORDANA FARKAŠ	ANTE PANDAKOVIĆA 11, ZAGREB	8.374,77
11	28355571644	IVANA MUJAKIĆ	IGRIŠĆE, KUTINJAČEVA UL. 2, ZAPREŠIĆ	8.367,91
12	95966975894	JOSIP FLANJAK	ANTUNA ŠOLJANA 31, ZAGREB	8.374,77
13	31472017979	MARIO PIRAK	GJALSKOG ODVOJAK 8, SAMOBOR	8.276,00
14	13260880391	MIRJANA VLADUŠIĆ - TIBI	LONČARA PAVLA 8, ZAPREŠIĆ	11.327,42
15	38238109512	PERICA VIDOVIĆ	MLAKE 18A, ZAGREB	8.276,00
16	26920798094	TAMARA VUKSAN	RIVANJSKI PUT 14, ZAGREB	9.246,70
17	98011395685	TOMISLAV BLAZINIĆ	JOSIPDOLSKA 5, ZAGREB	8.374,77
18	24699759734	ŽARKO NOVAK	KRIVAJSKA 20, ZAGREB	8.374,77
19	68716905534	ZORAN DANILOVIĆ	ČRNOMEREC 126, ZAGREB	8.374,77
20	08554274027	MIŠO HAJDUK	TUHOVEC 37, VARAŽDINSKE TOPLICE	7.923,46
21	25083264113	DENIS HUK	KOLODVORSKA 88, ZAPREŠIĆ	8.367,91
22	86787710634	ANĐELKO BREZICKI	UL.DRAGUTINA M. DOMJANIĆA 22, ZAGREB	8.374,77

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

23	55966031228	IVA ČAČNČAR	PLINARSKO NASELJE 14, ZAGREB	8.374,77
26	17679218473	BARBARA JAKOPINA	KRVARIĆI 67, ZAGREB	8.374,77
27	05031265626	NIKOLINA JAKŠIĆ	UL.SLAVKA BATUŠIĆA 29, ZAGREB	8.374,77
28	49222309438	IVAN KRANJČEC	JAGNEDJE 1, ZAGREB	8.139,64
29	47524410828	KRISTINA MARIČIĆ	MIROŠEVEČKI BRIJEG 32,ZAGREB	463,52
30	07863537112	TIHOMIR NOVAK	KRIVAJSKA 40 ZAGREB	8.374,77
31	77579786866	TOMISLAV TURČIĆ	DRENOVAC 47, ZAGREB	10.118,63
32	65742632013	STANISLAV GRADIŠEK	NOVA CESTA 83, ZAGREB	8.374,76
33	13690775527	IVAN SRZIĆ	FRANA ALFIREVIĆA 59, ZAGREB	8.374,77
34	31500760662	DARIO NENADOVIĆ	MIRKA RAČKOGA 9, ZAGREB	4.628,80
35	26469205053	ANNA LEKO	GAJ 37, ZAGREB	8.276,00
36	55119513625	NEDELJKO NIKŠIĆ	VRBIK 37A, ZAGREB	8.374,76
37	04523375078	ZVONIMIR BAGO	HRVATSKOG SOKOLA 53, ZAGREB	5.593,60
UKUPNO				286.557,33

2.7.2. Tražbine razlučnih vjerovnika

Tražbine razlučnih vjerovnika iznose **6.354.704,20 kn** i prikazani su u slijedećoj tablici:

Razlučna prava imaju vjerovnici – banke po osnovu tražbina za primljene kredite, a prikazani su u tablici:

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	ŠTEDBANKA d.d.	58063088591	Zagreb (Grad Zagreb) Slavonska Avenija 3	6.354.704,20
SVEUKUPNO				6.354.704,20

2.7.3. Tražbine izlučnih vjerovnika

Tražbine izlučnih vjerovnika iznose **11.715,14 kn** i prikazani su u slijedećoj tablici.

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	BKS-LEASING CROATIA D.O.O.	52277663197	Zagreb (Grad Zagreb) Ivana Lučića 2 a	11.715,14
SVEUKUPNO				11.715,14

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.7.4. Neosigurane tražbine

Neosigurane i ostale tražbine vjerovnika iznose **3.553.121,12 kn** i prikazane su u tablici:

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	DETERMINO d.o.o.	77488776897	Zagreb, Maunska 8	2.266.799,79
2	FINA DD (više subjekata isti naziv)	85821130368	Zagreb, Ul. gada Vukovara 70	487,50
3	GRANA RETRO d.o.o.	10957100223	Zagreb, Mlake 59	17.000,00
4	HBOR	26702280390	Zagreb, Trg Josipa Jurja Strossmayera 9	147.695,76
5	ZAGREBACKI HOLDING D.O.O.	85584865987	Zagreb (Grad Zagreb) Ulica grada Vukovara 41	764,25
6	NARODNE NOVINE D.D.	64546066176	Zagreb (Grad Zagreb) Savski Gaj XIII. put 6	1.625,00
7	Obrt Knjig. Kralj vl. Svjetlana kralj	81205899338	Kaštelanska 17, Veliko Polje	31.250,00
8	BOSIO ZAGREB D.O.O.	27639008504	Samobor (Grad Samobor) Zagrebačka 29	8.730,00
9	A.M.K PLAST	90109066955	VATROGASNA 1 SESVETE	2.500,00
10	GRAFICAR D.D.	78723936298	Ludbreg (Grad Ludbreg) Frankopanska 89	456,25
11	LAMBA d.o.o.	67458691363	Zagreb (Grad Zagreb) Mandrovićeva 20	4.437,50
12	MAL-KEM D.O.O.	49679572793	Zagreb (Grad Zagreb) Skokov Prilaz 2	2.115,00
13	J.B. JUKIC NEVENKA	88604459883	10000 Zagreb, Koranska 1 c	6.437,50
14	POINT-VG D.O.O.	32765710469	Zaprešić (Grad Zaprešić) Mihovila Krušlina 22	64.067,50
15	TOZ PENKALA, PROIZVODNJA I USLUGE D.O.O.	40092947139	Zagreb (Grad Zagreb) Poljačka 56	6.478,83
16	J.B. VLASTA ZAJEC	78997473821	10000 Zagreb, Trg kralja Tomislava 4	861,25
17	"ILOV" PROIZVODNI USLUŽNI OBRT, VL. KREŠIMIR LOVNIČKI	36207094955	10000 Zagreb, Pustodol 9	2.125,00
18	SOLDUS D.O.O.	48865649031	Zagreb (Grad Zagreb) Radnička cesta 27	364.319,94
19	OGG D.O.O.	16495843684	Zagreb (Grad Zagreb) Donje Vrapče 13/DV	381,25

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

20	METIS D.O.O.	75527664352	Zagreb (Grad Zagreb) Mestinjski put bb	8.046,88
21	J.B. SANJA BARBARIĆ	92033920274	10000 Zagreb, Ivana Šibla 13	166,25
22	ALFATREND D.O.O.	45217660705	Zagreb (Grad Zagreb) Joze Martinovića 13	4.087,94
23	HORA EST D.O.O.	29186924164	Zagreb (Grad Zagreb) Prilaz baruna Filipovića 6	7.200,00
24	GRAFIČKA KULTURA DTS D.O.O.	55129680475	Koprivnica (Grad Koprivnica) Gorička 53	843,75
25	OBRT ZA PROIZVODNJU PROIZVODA OD METALA I PROIZVODA OD GUME I PLASTIKE "METALIAPLAST"VL. ZDENKO SKLEDAR, ZAPREŠIĆ, P. DEVČIĆA 1	21923893163	JURAJA ORŠIĆA 22 ZAPREŠIĆ	6.137,50
26	OFFSET TISAK NP GTO	42813630422	Zagreb (Grad Zagreb) Kovinska 9 E	13.563,55
27	Gordan Preglej	07721864690	Zagreb, Zagrebačka avenija 104 d	5.000,00
28	PUSTAK-PLAST d.o.o.	25811982920	Sesvete (Grad Zagreb) Vatrogasna 1	65.440,98
29	AUTO EMILIO D.O.O.	07869693782	Zagreb (Grad Zagreb) Nova Cesta 77	520,00
30	BRUŠENJE I SERVIS "HARTMAN" - VL. MARIJAN HARTMAN I ZLATKO HARTMAN, ZAGREB, JAREK DONJI 34	01316205525	JAREK DONJI 34 ZAGREB	6.843,13
31	J.B. STJEPAN ŠAŠKOR	93287120087	10000 Zagreb, Petrinjska 4	273,98
32	J.B. ZORKA ČAVAJDA	41592708808	10000 Zagreb, Radnička cesta 48 /III	1.750,00
33	ENGLMAYER ZAGREB D.O.O.	66346732180	Zagreb (Grad Zagreb) Slavonska avenija 24 a	6.562,50
34	ELEKTROMECHANIKA KUNIĆ d.o.o.	90488279427	Ivanec Bistranski (Grad Zaprešić) Zaprešićka 1	1.163,68
35	FLEET RENT A CAR D.O.O.	59504443231	Zagreb (Grad Zagreb) Andrije Hebranga 32	312,50
36	J.B. MARINA DABELIĆ	91372507667	10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 284	6.140,00

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

37	GAFIL D.O.O.	44071140370	Sesvete (Grad Zagreb) Vinogorska 59 A	3.000,00
38	Fibel d.o.o.	73529620832	Zagreb (Grad Zagreb) Remetinečka cesta 137 A	6.250,00
39	LIP PROJEKT D.O.O.	90524368888	Zagreb (Grad Zagreb) Lovčenska 79	8.755,83
40	PRINCO d.o.o.	97635827885	Zagreb, Gjüre Szaba 4	92.000,00
41	ROG D.O.O.	39483344029	B.Radiča 147, Varaždin	5.803,13
42	STARAC D.O.O.	91822658581	Kaštel Štafilić (Grad Kaštela) Put Resnika 19	10.335,00
43	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb (Grad Zagreb) Trg bana Josipa Jelačića 10	364.392,20
UKUPNO				3.553.121,12

2.7.5. Uvjetne tražbine

Uvjetne tražbine iznose ukupno **20.088.288,52 kn** i obuhvaćaju uvjetne tražbine za jamstva sudužništva, platežne i činidbene garancije i akreditivne te zadužnice za garantni period i za izvršenje posla.

2.7.5.1. Jamstva sudužništva, platežne i činidbene garancije i akreditivi

Uvjetne tražbine temeljem sudužništva, platežne i činidbene garancije iznose **20.088.288,52 kn** i prikazane su u tablici:

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Jamstva, sudužništva, platežne i činidbene garancije i akreditivi	Zadužnice za garntni period i za izvršenje posla	UVJETNE TRAJBINE
1	BATUR LUKA	88483945732	Zagreb, 5. Radnički put 2	147.695,76		147.695,76
2	VIDUKA ŽELJKO	98075269308	Zagreb, 5. Radnički put 2	147.695,76		147.695,76
3	GRBAVAC MILADA	09035082427	Zagreb, Grobnička 16	6.719.096,40		6.719.096,40
4	VIDUKA LOVRO	07405573835	Zagreb, Radnički put 2	6.719.096,40		6.719.096,40
5	Gordan Preglej	07721864690	Zagreb, Zagrebačka avenija 104 d	6.354.704,20		6.354.704,20
UKUPNO				20.088.288,52	0,00	20.088.288,52

2.7.5.2. Jamstva sudužništva, platežne i činidbene garancije i akreditivi

Dužnik nema uvjetnih tražbina temeljem zadužnica za garantni period i za izvršenje posla

2.7.6. Tražbine za koje se vodi postupak

Dužnik nema tražbina vjerovnika za koje se vodi postupak.

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.8. Ponuda vjerovnicima

Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina sukladno članku 27 stavak 1. točka 8. Stečajnog zakona:

Prijedlog je financijskog restrukturiranja poslovanja, da se vjerovnici razvrstaju u grupe s predviđenim i točno utvrđenim rokovima plaćanja, kao i točno utvrđenim postotkom u odnosu na tražbinu vjerovnika koji se može ponuditi od strane dužnika a da se istom ne ugrozi dalje poslovanje i zadržavanje osnovne djelatnosti.

Prijedlog vjerovnicima kako slijedi:

2.8.1. Vjerovnici s pravom odvojenog namirenja

Dužnik ima obveza prema vjerovnicima s pravom odvojenog namirenja u ukupnom iznosu od **6.366.419,34 kn.**

S vjerovnicima koji imaju pravo odvojenog namirenja dužnik će pregovarati s namjerom da se odrekne prava na odvojeno namirenje i sudjeluje u postupku predstečajne nagodbe.

U slučaju da se pojedini vjerovnici odreknu prava na odvojeno namirenje i sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe prijedlozi mogućeg financijskog restrukturiranja navedeni su u točki 2.8.2.3. Financijske institucije

Popis vjerovnika s pravom odvojenog namirenja u slijedećoj je tablici.

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	BKS-LEASING CROATIA D.O.O.	52277663197	Zagreb (Grad Zagreb) Ivana Lučića 2 a	11.715,14
2	ŠTEDBANKA d.d.	58063088591	Zagreb (Grad Zagreb) Slavonska Avenija 3	6.354.704,20
UKUPNO				6.366.419,34

2.8.2. Vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda

Dužnik ima obveza prema vjerovnicima koji nisu nižeg isplatnog reda u ukupnom iznosu od **182.090.179,84 kn.**

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	Iznos tražbine
1	DETERMINO d.o.o.	77488776897	Zagreb, Maunska 8	2.266.799,79
2	FINA DD (više subjekata isti naziv)	85821130368	Zagreb, Ul. gada Vukovara 70	487,50
3	GRANA RETRO d.o.o.	10957100223	Zagreb, Mlake 59	17.000,00
4	HBOR	26702280390	Zagreb, Trg Josipa Jurja Strossmayera 9	147.695,76
5	ZAGREBACKI HOLDING D.O.O.	85584865987	Zagreb (Grad Zagreb) Ulica grada Vukovara 41	764,25

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

6	NARODNE NOVINE D.D.	64546066176	Zagreb (Grad Zagreb) Savski Gaj XIII. put 6	1.625,00
7	Obrt Knjig. Kralj vl. Svjetlana kralj	81205899338	Kaštelanska 17, Veliko Polje	31.250,00
8	BOSIO ZAGREB D.O.O.	27639008504	Samobor (Grad Samobor) Zagrebačka 29	8.730,00
9	A.M.K PLAST	90109066955	VATROGASNA 1 SESVETE	2.500,00
10	GRAFICAR D.D.	78723936298	Ludbreg (Grad Ludbreg) Frankopanska 89	456,25
11	LAMBA d.o.o.	67458691363	Zagreb (Grad Zagreb) Mandrovićeva 20	4.437,50
12	MAL-KEM D.O.O.	49679572793	Zagreb (Grad Zagreb) Skokov Prilaz 2	2.115,00
13	J.B. JUKIC NEVENKA	88604459883	10000 Zagreb, Koranska 1 c	6.437,50
14	POINT-VG D.O.O.	32765710469	Zaprešić (Grad Zaprešić) Mihovila Krušina 22	64.067,50
15	TOZ PENKALA, PROIZVODNJA I USLUGE D.O.O.	40092947139	Zagreb (Grad Zagreb) Poljačka 56	6.478,83
16	J.B. VLASTA ZAJEC	78997473821	10000 Zagreb, Trg kralja Tomislava 4	861,25
17	"ILOV" PROIZVODNI USLUŽNI OBRT, VL. KREŠIMIR LOVNIČKI	36207094955	10000 Zagreb, Pustodol 9	2.125,00
18	SOLDUS D.O.O.	48865649031	Zagreb (Grad Zagreb) Radnička cesta 27	364.319,94
19	OGG D.O.O.	16495843684	Zagreb (Grad Zagreb) Donje Vrapče 13/DV	381,25
20	METIS D.O.O.	75527664352	Zagreb (Grad Zagreb) Mestinski put bb	8.046,88
21	J.B. SANJA BARBARIĆ	92033920274	10000 Zagreb, Ivana Šibla 13	166,25
22	ALFATREND D.O.O.	45217660705	Zagreb (Grad Zagreb) Joze Martinovića 13	4.087,94
23	HORA EST D.O.O.	29186924164	Zagreb (Grad Zagreb) Prilaz baruna Filipovića 6	7.200,00
24	GRAFIČKA KULTURA DTS D.O.O.	55129680475	Koprivnica (Grad Koprivnica) Gorička 53	843,75
25	OBRT ZA PROIZVODNJU PROIZVODA OD METALA I PROIZVODA OD GUME I PLASTIKE "METALIAPLAST"VL.	21923893163	JURAJA ORŠIĆA 22 ZAPREŠIĆ	6.137,50

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

	ZDENKO SKLEDAR, ZAPREŠIĆ, P. DEVČIĆA 1			
26	OFFSET TISAK NP GTO	42813630422	Zagreb (Grad Zagreb) Kovinska 9 E	13.563,55
27	Gordan Preglej	07721864690	Zagreb, Zagrebačka avenija 104 d	5.000,00
28	PUSTAK-PLAST d.o.o.	25811982920	Sesvete (Grad Zagreb) Vatrogasna 1	65.440,98
29	AUTO EMILIO D.O.O.	07869693782	Zagreb (Grad Zagreb) Nova Cesta 77	520,00
30	BRUŠENJE I SERVIS "HARTMAN" - VL. MARIJAN HARTMAN I ZLATKO HARTMAN, ZAGREB, JAREK DONJI 34	01316205525	JAREK DONJI 34 ZAGREB	6.843,13
31	J.B. STJEPAN ŠAŠKOR	93287120087	10000 Zagreb, Petrinjska 4	273,98
32	J.B. ZORKA ČAVAJDA	41592708808	10000 Zagreb, Radnička cesta 48 /III	1.750,00
33	ENGLMAYER ZAGREB D.O.O.	66346732180	Zagreb (Grad Zagreb) Slavonska avenija 24 a	6.562,50
34	ELEKTROMEHANIKA KUNIĆ d.o.o.	90488279427	Ivanec Bistranski (Grad Zaprešić) Zaprešićka 1	1.163,68
35	FLEET RENT A CAR D.O.O.	59504443231	Zagreb (Grad Zagreb) Andrije Hebranga 32	312,50
36	J.B. MARINA DABELIĆ	91372507667	10000 Zagreb, Ulica grada Vukovara 284	6.140,00
37	GAFIL D.O.O.	44071140370	Sesvete (Grad Zagreb) Vinogorska 59 A	3.000,00
38	Fibel d.o.o.	73529620832	Zagreb (Grad Zagreb) Remetinečka cesta 137 A	6.250,00
39	LIP PROJEKT D.O.O.	90524368888	Zagreb (Grad Zagreb) Lovčenska 79	8.755,83
40	PRINCO d.o.o.	97635827885	Zagreb, Gjura Szaba 4	92.000,00
41	ROG D.O.O.	39483344029	B.Radiča 147, Varaždin	5.803,13

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

42	STARAC D.O.O.	91822658581	Kaštel Štafilić (Grad Kaštela) Put Resnika 19	10.335,00
43	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb (Grad Zagreb) Trg bana Josipa Jelačića 10	364.392,20
UKUPNO				3.553.121,12

Sukladno članku 27. stavak 1. točka 8. Stečajnog zakona, te članku 308. stavak 2. rečenica druga Stečajnog zakona vjerovnici koji nisu nižeg isplatnog reda razvrstani su u skupine prema gospodarskom interesu: značaju i utjecaju na poslovanje Dužnika i restrukturiranju i to kako sijedi:

1. Vjerovnici - tip namirenja A su vjerovnici banke, leasing kuće i zajmodavci. Vjerovnici tipa namirenja A imaju značajan utjecaj na poslovanje dužnika obzirom da su vanjski izvori financiranja poslovanja Dužnika. Ukupne tražbine vjerovnika tipa namirenja A čine 97,66 % ukupnih tražbina, pa su od bitnog utjecaja za prihvaćanje Plana restrukturiranja.

2. Vjerovnici - tip namirenja B su svi ostali vjerovnici koji drže 2,34 % ukupnih tražbina. Obzirom da Dužniku tek slijedi pokretanje procesa obnove proizvodnje, pa je stoga prisutan vrlo mali broj dobavljača. Osim toga Dužnik u ovom trenutku prodaje proizvode sa zaliha, a ne iz proizvodnje, te za razliku od uobičajenog, tražbine ovih vjerovnika trenutno nisu od značaja koji im uobičajeno pripada.

SKUPINE VJEROVNIKA	OTPIS	POČEK	MJESEČNI ANUITETI	IZNOS TRAŽBINA ZA NAGODBU	UMANJENJE TRAŽBINA	IZNOS TRAŽBINA ZA OTPLATU	UDIO U TRAŽBINAMA
Vjerovnici - tip namirenja A	5,00%	12	120	9.687.694,53	484.384,73	9.203.309,80	97,66%
Vjerovnici - tip namirenja B	0,00%	12	60	231.845,93	0,00	231.845,93	2,34%
UKUPNO				9.919.540,46	484.384,73	9.435.155,73	100,00%

2.8.2.1. Vjerovnici - tip namirenja A

Dužnik ima obveza prema Vjerovnicima - tip namirenja A u ukupnom iznosu od **9.687.694,53 kn**.

Prijedlog mogućeg financijskog restrukturiranja u dijelu obveza vjerovnicima Vjerovnici - tip namirenja A glasi:

„Dužnik TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o, Zagreb, V. Radnički put 2, OIB: 68609057386 , će vjerovnicima **Vjerovnici - tip namirenja A**, namiriti tražbine u iznosu **9.687.694,53 kn** smanjenu za **5%** otpisa u iznosu od **484.384,73 kn**, te će tako smanjenju tražbinu u iznosu od **9.203.309,80 kn** isplatiti u **120 (stodvadeset)** jednakih mjesečnih rata uz **kamatu** od **4,5 %** godišnje, s dospijecom svake mjesečne rate prvog dana u mjesecu nakon **počeka** od **12 (dvanaest) mjeseci** računajući od dana pravomoćnosti rješenja kojim je sud utvrdio prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrdio predstečajni sporazum.“

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Iznos tražbine	% glasova	Iznos smanjenja tražbine	Iznos tražbine za namirenje nakon smanjenja	Iznos mjesečne rate
1	DETERMINO d.o.o.	77488776897	2.266.799,79	23,40%	113.339,99	2.153.459,80	17.945,50
2	HBOR	26702280390	147.695,76	1,52%	7.384,79	140.310,97	1.169,26
3	BKS-LEASING CROATIA D.O.O.	52277663197	11.715,14	0,12%	585,76	11.129,39	92,74
4	ŠTEDBANKA d.d.	58063088591	6.354.704,20	65,60%	317.735,21	6.036.968,99	50.308,07
5	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	364.392,20	3,76%	18.219,61	346.172,59	2.884,77
6	SOLDUS D.O.O.	48865649031	364.319,94	3,76%	18.216,00	346.103,94	2.884,20
7	Gordan Preglej	07721864690	5.000,00	0,05%	250,00	4.750,00	39,58
8	POINT-VG D.O.O.	32765710469	64.067,50	0,66%	3.203,38	60.864,13	507,20
9	PRINCO d.o.o.	97635827885	92.000,00	0,95%	4.600,00	87.400,00	728,33
10	GRANA RETRO d.o.o.	10957100223	17.000,00	0,18%	850,00	16.150,00	134,58
UKUPNO			9.687.694,53	100,00%	484.384,73	9.203.309,80	76.694,23

2.8.2.2. Vjerovnici - tip namirenja B

Dužnik ima obveza prema vjerovnicima Vjerovnici - tip namirenja B u ukupnom iznosu od **231.845,93 kn**.

Prijedlog mogućeg financijskog restrukturiranja u dijelu obveza vjerovnicima Vjerovnici - tip namirenja B glasi:

„Dužnik TOZ PENKALA - GLINAMOL tvornica olovaka Zagreb d.o.o, Zagreb, V. Radnički put 2, OIB: 68609057386, će **vjerovnicima, Vjerovnici - tip namirenja B**, namiriti tražbine u iznosu **231.845,93 kn** smanjenu za **0 %** otpisa u iznosu od **nula kn**, te će tako smanjenju tražbinu u iznosu od **231.845,93 kn** isplatiti u **60 (šezdeset)** jednakih mjesečnih rata beskamotno, s dospijecom svake mjesečne rate prvog dana u mjesecu nakon **počeka od 12 (dvanaest) mjeseci** računajući od dana pravomoćnosti rješenja kojim je sud utvrdio prihvaćanje plana restrukturiranja i potvrdio predstečajni sporazum.“

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Iznos tražbine	% glasova	Iznos tražbine za namirenje nakon smanjenja	Iznos mjesečne rate
1	BRUŠENJE I SERVIS "HARTMAN" - VL. MARIJAN HARTMAN I ZLATKO HARTMAN, ZAGREB, JAREK DONJI 34	01316205525	6.843,13	2,95%	6.843,13	57,03
2	A.M.K PLAST	90109066955	2.500,00	1,08%	2.500,00	20,83
3	ALFATREND D.O.O.	45217660705	4.087,94	1,76%	4.087,94	34,07
4	AUTO EMILIO D.O.O.	07869693782	520,00	0,22%	520,00	4,33
5	BOSIO ZAGREB D.O.O.	27639008504	8.730,00	3,77%	8.730,00	72,75
6	ELEKTROMEHANIKA KUNIĆ d.o.o.	90488279427	1.163,68	0,50%	1.163,68	9,70
7	ENGLMAYER ZAGREB D.O.O.	66346732180	6.562,50	2,83%	6.562,50	54,69
8	Fibel d.o.o.	73529620832	6.250,00	2,70%	6.250,00	52,08
9	FINA DD (više subjekata isti naziv)	85821130368	487,50	0,21%	487,50	4,06
10	FLEET RENT A CAR D.O.O.	59504443231	312,50	0,13%	312,50	2,60
11	GAFIL D.O.O.	44071140370	3.000,00	1,29%	3.000,00	25,00
12	GRAFICAR D.D.	78723936298	456,25	0,20%	456,25	3,80
13	GRAFIČKA KULTURA DTS D.O.O.	55129680475	843,75	0,36%	843,75	7,03
14	HORA EST D.O.O.	29186924164	7.200,00	3,11%	7.200,00	60,00
15	ILOV PROIZVODNI USLUŽNI OBRT, VL. KREŠIMIR LOVNIČKI	36207094955	2.125,00	0,92%	2.125,00	17,71
16	J.B. JUKIC NEVENKA	88604459883	6.437,50	2,78%	6.437,50	53,65
17	J.B. MARINA DABELIĆ	91372507667	6.140,00	2,65%	6.140,00	51,17

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

18	J.B. SANJA BARBARIĆ	92033920274	166,25	0,07%	166,25	1,39
19	J.B. STJEPAN ŠAŠKOR	93287120087	273,98	0,12%	273,98	2,28
20	J.B. VLASTA ZAJEC	78997473821	861,25	0,37%	861,25	7,18
21	J.B. ZORKA ČAVAJDA	41592708808	1.750,00	0,75%	1.750,00	14,58
22	LAMBA d.o.o.	67458691363	4.437,50	1,91%	4.437,50	36,98
23	LIP PROJEKT D.O.O.	90524368888	8.755,83	3,78%	8.755,83	72,97
24	MAL-KEM D.O.O.	49679572793	2.115,00	0,91%	2.115,00	17,63
25	METIS D.O.O.	75527664352	8.046,88	3,47%	8.046,88	67,06
26	NARODNE NOVINE D.D.	64546066176	1.625,00	0,70%	1.625,00	13,54
27	Obrt Knjig. Kralj vl. Svjetlana kralj	81205899338	31.250,00	13,48%	31.250,00	260,42
28	OBRT ZA PROIZVODNJU PROIZVODA OD METALA I PROIZVODA OD GUME I PLASTIKE "METALIAPLAST"VL. ZDENKO SKLEDAR, ZAPREŠIĆ, P. DEVČIĆA 1	21923893163	6.137,50	2,65%	6.137,50	51,15
29	OFFSET TISAK NP GTO	42813630422	13.563,55	5,85%	13.563,55	113,03
30	OGG D.O.O.	16495843684	381,25	0,16%	381,25	3,18
31	PUSTAK-PLAST d.o.o.	25811982920	65.440,98	28,23%	65.440,98	545,34
32	ROG D.O.O.	39483344029	5.803,13	2,50%	5.803,13	48,36
33	STARAC D.O.O.	91822658581	10.335,00	4,46%	10.335,00	86,13
34	TOZ PENKALA, PROIZVODNJA I USLUGE D.O.O.	40092947139	6.478,83	2,79%	6.478,83	53,99
35	ZAGREBACKI HOLDING D.O.O.	85584865987	764,25	0,33%	764,25	6,37
UKUPNO			231.845,93	100,00%	231.845,93	1.932,08

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

2.8.3. Uvjetne tražbine

Dužnik ima uvjetne obveze prema vjerovnicima koji imaju uvjetne tražbine u ukupnom iznosu od **20.088.288,52 kn** te ih se u slučaju neispunjenja od strane glavnog dužnika, obvezuje namiriti kako je utvrđeno pojedinačnim ugovorima iz kojih te tražbine proizlaze.

Rbr.	Naziv vjerovnika	OIB	Sjedište / adresa	UVJETNE TRAŽBINE
1	BATUR LUKA	88483945732	Zagreb, 5. Radnički put 2	147.695,76
2	VIDUKA ŽELJKO	98075269308	Zagreb, 5. Radnički put 2	147.695,76
3	GRBAVAC MILADA	09035082427	Zagreb, Grobnička 16	6.719.096,40
4	VIDUKA LOVRO	07405573835	Zagreb, Radnički put 2	6.719.096,40
5	Gordan Preglej	07721864690	Zagreb, Zagrebačka avenija 104 d	6.354.704,20
UKUPNO				20.088.288,52

2.9. Rok za dobrovoljno ispunjenje

Rok za dobrovoljno ispunjenje ponuđen je vjerovnicima u točki 2.8. ovog plana prema skupinama vjerovnika i počinje prvog dana u mjesecu nakon mjeseca pravomoćnosti rješenja trgovačkog suda o sklapanju predstečajne nagodbe sve do 120 mjeseci nakon mjeseca pravomoćnosti rješenja trgovačkog suda o sklapanju predstečajne nagodbe.

2.10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

Troškovi restrukturiranja obuhvaćaju troškove postupka pred javnopravnim tijelima, naknadu povjereniku, troškove pripreme, izrade dokumentacije, plana restrukturiranja, troškove revizije, izrade podnesaka, stručnu podršku i savjetovanje, koji pak ovise o količini resursa angažiranoj za vrijeme provođenja procesa restrukturiranja, te koje u ovom trenutku ne možemo pouzdano utvrditi, a procjenjuju se na 70.000,00 kn.

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

3. ZAVRŠNA RIJEČ UPRAVE

Obzirom na činjenicu da je iskustvo i konw-how proizvoda branda TOZ, postrojenja, strojevi i alati te kapaciteti značajna su komparativna prednost u odnosu na društva koja se u Hrvatskoj i inozemstvu bave istom djelatnošću, a posebno obzirom na pribavljena prava na robnu marku i zaštitni znak.

Međutim obzirom na prethodno opisane okolnosti i činjenica koje su dovele društvo u poteškoće, društvu je otežano poslovanje i blokiran račun. Protekom vremena smanjuju se mogućnosti povratka na tržište, oporavka poslovanja, a time i podmirenja obveza. Dosadašnji pokušaji da se u redovnom poslovanju savladaju poteškoće u kojima se tvrtka našla, na žalost, nisu uspjeli.

Stoga smo odlučili pokrenuti postupak predstečajne nagodbe kako bismo restrukturirali tvrtku i time ostvarili preduvjete za dugoročno održivo i uspješnije poslovanje, za što objektivno postoje sve pretpostavke. Proces restrukturiranja društva u sljedećih nekoliko mjeseci doprinijet će stabilnosti društva i održavanju radnih mjesta. Ujedno nam je namjera kroz ovaj postupak zaštititi Vas kao našeg vjerovnika i nastaviti redovne poslovne odnose.

Na temelju navedenih činjenica o financijskom stanju i poslovanju može se zaključiti da je Dužnik nesolventan. S druge strane, analiza financijskih izvještaja godina normalnog poslovanja kao i pretpostavke i prezentirani dokazi ukazuju da je predstečajna nagodba jedino rješenje koje može omogućiti namirenje vjerovnika i normalizaciju poslovanja.

Kako taj cilj nije moguće ostvariti bez vjerovnika, pozivamo Vas da nas podržite u postupku predstečajne nagodbe te nakon što se postupak otvori prijavite svoje tražbine i podržite naš plan financijskog i operativnog restrukturiranja s kojim ćemo Vas, čim bude dovršen, upoznati kao i s obostrano održivim i prihvatljivim prijedlogom namire vaših tražbina.

Uprava društva:
TOZ PENKALA – GLINAMOL
Tvornica olovaka Zagreb d.o.o,

Luka Batur, direktor

Plan restrukturiranja i isprave u prijedlog za otvaranje postupka PSN

4. ZAKLJUČNO MIŠLJENJE

Plan restrukturiranja pripremljen je u svrhu dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja. Plan je izrađen u skladu s računovodstvenim i poreznim propisima, standardima i pravilima struke, Kodeksom etike u poslovanju, Profesionalnim kodeksom Udruge poslovnih savjetnika, Statutom Udruge Savjetnika Hrvatske.

U projekcijama plana restrukturiranja polazi se od načela opreznosti ili razboritosti čiji je osnovni moto: „anticipiraj sve gubitke ali ne anticipiraj dobitke“. Projekcija se temelji na podacima i informacijama o dosadašnjem poslovanju pri čemu se u planiranju daje važnost kontinuiranim i značajnim promjenama uz prevagu biti nad formom.

Projekcije prihoda zasnovane na osnovnim prihodima od djelatnosti, izostavljajući čak i izvjesna povećanja prihoda, dok su rashodi predviđeni prvenstveno prema podacima o sučeljavanju s osnovnim izravnim troškovima. Ostali redovni troškovi poslovanja kao i ostali rashodi planirani su na temelju prosječnih troškova izvještajnog razdoblja.

Novčani tokovi planirani su na temelju podataka o ostvarenim prihodima i rashodima, obvezama i potraživanjima te stjecanju imovine, rokovima plaćanja i naplate, obrtaju, odnosno danima vezivanja.

Promjene u imovini i izvorima financiranja u projekciji zbivaju se u ovisnosti o novčanom tijeku i rezultatu poslovanja. Planske vrijednosti dobivene su u međusobnoj ovisnosti i kauzalitetu poslovnih promjena i pozicija iskazanih u računu dobiti i gubitka, bilanci i novčanom tijeku po direktnoj metodi.

Zbog specifičnosti postupka predstečajne nagodbe nije moguće predvidjeti da li će i kad će nadležni trgovački sud donijeti rješenje o sklapanju predstečajne nagodbe te slijedom toga kad će to rješenje postati pravomoćno. Stoga su u projekcijama poslovanja uzeti krajnji zakonski rokovi.

Plan restrukturiranja temelji se na financijskim izvještajima, popisima, podacima i informacijama o financijskom stanju i poslovanju kao i skupu hipotetskih pretpostavki o budućim događajima i djelovanju uprave, ali za koje se nužno ne očekuje da će i nastati. Kako drugi anticipirani događaji često ipak ne nastaju onako kako se očekivalo i kako su predviđeni na temelju hipotetskih pretpostavki, stvarni će rezultati i dalje, vjerojatno, biti drukčiji od prikazanih u planu financijskog i operativnog restrukturiranja. Zbog toga plan financijskog i operativnog restrukturiranja nije prikladan za druge svrhe osim dokazivanja primjerenosti primjene načela vremenske neograničenosti poslovanja.

ASC poslovna podrška d.o.o.

Željko Uremović