

ZLATNA LINIJA D.O.O.



*Plan restrukturiranja
(2018. - 2023.)*

U Zagrebu, 08.03.2019.

SADRŽAJ:

1. UVOD	3	
1.1. OPĆI PODACI.....	5	
1.1.1. <i>Predmet poslovanja</i>		6
1.1.2. <i>Uprava tvrtke</i>		7
1.1.3. <i>Vlasnička struktura</i>		7
1.1.4. <i>Operativno poslovanje i tržišna situacija</i>		8
1.1.5. <i>Analiza zaposlenih</i>		9
1.1.6. <i>Financijsko izvješće na 31.07.2018. godine</i>		10
1.1.7. <i>Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje</i>		20
1.1.8. <i>Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka</i>		21
1.1.9. <i>Ukupne obveze društva</i>		22
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	24	
3. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	26	
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	30	
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	31	
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	32	
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	33	
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	36	
7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	37	
8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	37	
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	43	

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

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

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

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

U Zagrebu, 08.03.2019.

ZLATNA LINIJA D.O.O.

Gašpar Četta, direktor

*POPIS PRILOGA

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
2. Popis pokretnina dužnika
3. Popis imovinskih prava dužnika na tuđim stvarima
4. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
5. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
6. Popis novčanih sredstava na računima
7. Popis druge imovine dužnika
8. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige
9. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
10. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
11. Popis izlučnih prava
12. Popis mjesečnih troškova redovnog poslovanja
13. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina i opis tražbine koja je predmet postupka + dokazi

- **Ostalo**

1. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
2. GFI – podaci

1. UVOD

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

ZLATNA LINIJA d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno maloprodaja zlatnih i srebrnih predmeta, ručnih satova, ukrasnih predmeta te usluga popravaka zlatnog i srebrnog nakita.

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

Glavni cilj za pokretanja postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri. Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik ZLATNA LINIJA d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

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

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.07.2018. godine.

1.1. Opći podaci

ZLATNA LINIJA d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Katalinić-Jeretova 18, 10000 Zagreb, OIB: 76671727281

MB: 02588994

Naziv: ZLATNA LINIJA d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge

Sjedište: Katalinić-Jeretova 18, 10000 Zagreb

MBS: 080714995

OIB: 76671727281

Godina osnivanja: 2009.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje: Gašpar Četta, OIB: 87510166896, Mušalež, Mušalež 105/B, zastupa društvo pojedinačno i samostalno

Broj zaposlenih na dan 31.07.2018. godine: nema zaposlenih.

1.1.1. Predmet poslovanja

- * proizvodnja nakita i srodnih proizvoda
- * proizvodnja imitacije nakita (bižuterije)
- * proizvodnja ukrasnih predmeta i suvenira
- * kupnja i prodaja robe
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- * 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)
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude
- * ostale turističke usluge
- * turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina
- * nadzor nad gradnjom
- * djelatnosti javnoga cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * djelatnost otpremništva
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina

1.1.2. Uprava tvrtke

Osoba ovlaštena za zastupanje je Gašpar Četta, direktor, zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

1.1.3. Vlasnička struktura

Tvrtka ZLATNA LINIJA d.o.o. je u 100%-tnom privatnom vlasništvu, a vlasnik je Gašpar Četta. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.



Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja

1.1.4. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka ZLATNA LINIJA d.o.o. bavi se maloprodajom zlatnih i srebrnih predmeta, ručnih satova, ukrasnih predmeta te pruža usluge popravaka zlatnog i srebrnog nakita.

ZLATNA LINIJA d.o.o. kvalitetna je tvrtka s profesionalnim pristupom poslovnim zadacima. Radno i životno iskustvo vlasnika, odnosno direktora i ostalih suradnika neosporan su dokaz kvalitete njihovih proizvoda i usluga te dobre prihvaćenosti na tržištu, no ekonomska kriza je utjecala na smanjenje prometa, a naposljetku, blokada računa je potpuno onemogućila redovno poslovanje.

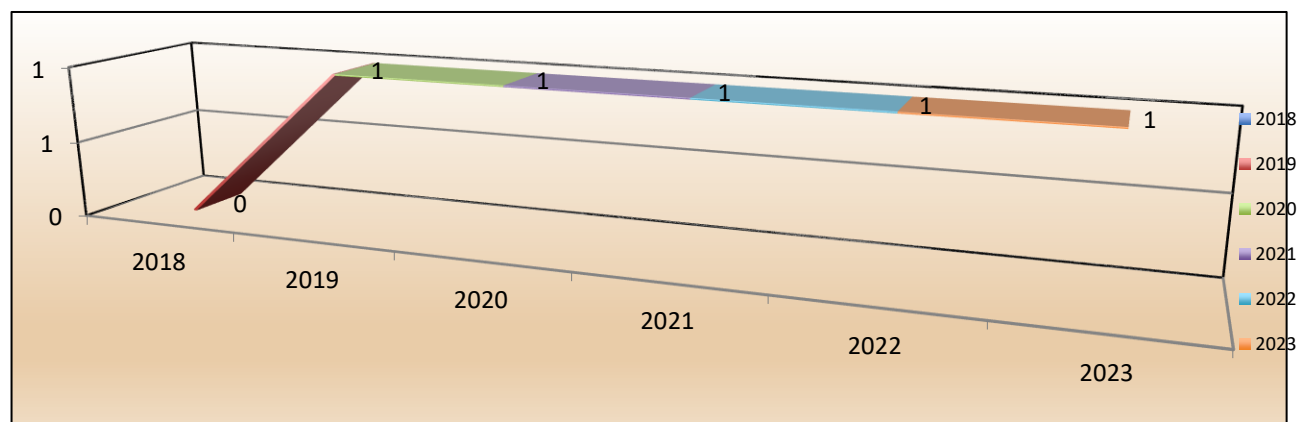
Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Zlatna linija d.o.o. poduzima sve moguće mjere kako bi se povećao promet, vratili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

1.1.5. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka nema zaposlenih. Nakon restrukturiranja tvrtka planira zaposliti 1 djelatnika.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2018. g. - 2023. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.

Projekcija broja zaposlenih



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.1.6. Financijsko izvješće na 30.06.2018. godine

Bilanca na dan 31.07.2018. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 49.059,00 kn, dok obveze iznose 437.039,00 kn, a prioritetne tražbine 62.411,00 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 4.896,00 kn.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (31.07.2018.) u nastavku, dok grafički prikazi pokazuju komparaciju prihoda i rashoda, potraživanja i obaveza.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2018. do 31.07.2018.									Obrazac POD-RDG
Obveznik: 76671727281; ZLATNA LINIJA 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		304.909	184.272
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe						126		0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)						127		304.909	184.272
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	0
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)						131		300.030	184.637
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda						132		0	0

2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		180.416	153.983
a) Troškovi sirovina i materijala	134		18.916	16.896
b) Troškovi prodane robe	135		104.518	96.940
c) Ostali vanjski troškovi	136		56.982	40.147
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		102.658	23.323
a) Neto plaće i nadnice	138		73.507	15.920
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		18.456	3.980
c) Doprinosi na plaće	140		10.695	3.423
4. Amortizacija	141		0	0
5. Ostali troškovi	142		16.956	7.331
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144		0	0
b) kratkotrajne imovine 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	0
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		4	987
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 financijskih ulaganja i zajmova	160		0	987

7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		4	0
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		0	0
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163		0	0
10. Ostali financijski prihodi	164		0	0
IV. FINACIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		0	160
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167		0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		0	160
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		0	0
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
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 INTERESOM	175		0	0
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		304.913	185.259
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		300.030	184.797
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		4.883	462
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		4.883	462
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182		978	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		3.905	462
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		3.905	462
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	0
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika 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 primjene 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 interesom	209		0	0
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210		0	0
8. Ostale nevlasničke promjene kapitala	211		0	0

III. POREZ NA OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT RAZDOBLJA	212		0	0
IV. NETO OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213		0	0
V. SVEOBUH VATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. SVEOBUH VATNA 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

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.07.2018.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA stanje na dan 31.07.2018.									Obrazac POD-BIL

Obveznik: 76671727281; ZLATNA LINIJA 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		4.896	4.896
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004		0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		0	0
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		4.896	4.896
1. Zemljište	011		0	0
2. Građevinski objekti	012		0	0
3. Postrojenja i oprema	013		4.896	4.896
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		0	0
5. Biološka imovina	015		0	0
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		0	0

7. Materijalna imovina u pripremi	017		0	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 povezanim sudjelujućim interesom	026		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	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		611.042	488.692
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		455.225	416.631
1. Sirovine i materijal	039		0	0
2. Proizvodnja u tijeku	040		0	0
3. Gotovi proizvodi	041		0	0
4. Trgovačka roba	042		455.225	416.631
5. Predujmovi za zalihe	043		0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		0	0

7. Biološka imovina	045		0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		58.378	49.059
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		2.228	2.228
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		0	0
3. Potraživanja od kupaca	049		3.435	3.073
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		32.010	21.511
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		1.536	3.078
6. Ostala potraživanja	052		19.169	19.169
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		87.977	22.911
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 interesom	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 papire	060		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		87.977	22.911
9. Ostala financijska imovina	062		0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		9.462	91
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		615.938	493.588
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		0	0
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		56.087	56.549
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		20.000	20.000
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	32.182	36.087
1. Zadržana dobit	082	32.182	36.087
2. Preneseni gubitak	083	0	0
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	3.905	462
1. Dobit poslovne godine	085	3.905	462
2. Gubitak poslovne godine	086	0	0
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 bogatstava	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	56.953	11.942
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 povezanih sudjelujućim interesom	099	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100	0	0

6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101		56.953	11.942
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		481.380	425.097
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika 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		0	0
7. Obveze za predujmove	114		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	115		305.979	291.766
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	117		72.675	62.411
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118		92.339	57.622
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		978	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120		0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	121		9.409	13.298
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122		21.518	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		615.938	493.588
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124		0	0

1.1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da ZLATNA LINIJA d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka ZLATNA LINIJA d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje evidentna je, a ogleda se u činjenici da:

- Dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka. Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

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

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

Glavni problem zbog kojeg se tvrtka ZLATNA LINIJA d.o.o. odlučila za pokretanje predstečajne nagodbe su visoka ulaganja te dug prema Ministarstvu financija i dobavljačima.

1.1.9. Ukupne obveze društva

Obveze društva ZLATNA LINIJA d.o.o. na dan 31.07.2018. prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	SI63332191	EDISONTRADE d.o.o.	37.980,92	13%
2	87510166896	GAŠPAR ČETTA	134.535,24	46%
3	78764785356	ISA-PROMET d.o.o.	1.000,00	0%
4	51141533990	JEWELRY WATCH GROUP d.o.o.	4.246,88	1%
5	48454156303	KLETUŠ d.o.o.	15.000,00	5%
6	71570818412	KNJIGOVODSTVO ZUBAK, vl. IVAN ZUBAK-NOVAK	19.000,00	6%
7	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	56.626,30	19%
8	67548791473	RUDOLF MIL d.o.o.	24.351,15	8%
9	14319973614	VILIVANA d.o.o.	891,40	0%
		Ukupno:	293.631,89	100%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

RB	OIB	IME I PREZIME RADNIKA	IZNOS OBVEZE
1	87510166896	GAŠPAR ČETTA	62.411,47
		Ukupno:	62.411,47

Prioritetne tražbine

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	65918029671	ALFA LEASING d.o.o.	11.941,68	0,00	11.941,68	100%
		Ukupno:	11.941,68	0,00	11.941,68	100%

Izlučni vjerovnici

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.07.2018. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Trgovačka roba	216.631
2. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	2.228
3. Potraživanja od kupaca	3.073
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	11.511
5. Potraživanja od države i drugih institucija	3.078
6. Ostala potraživanja	19.169
7. Dani zajmovi, depoziti i slično	22.911
8. Novac u banci i blagajni	91
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	278.692,00
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	11.942
2. Obveze prema dobavljačima	291.766
3. Obveze prema zaposlenicima	62.411
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	57.622
5. Ostale kratkoročne obveze	13.298
UKUPNO OBVEZE	437.039,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-158.347,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.07.2018. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -158.347,00 kn a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).



ZLATNO

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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u jednu grupu vjerovnika i čine ukupne obveze društva.

VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	316.173,14	80,96%	70% ukupne tražbine	221.321,20	94.851,94	-	12 mjeseci	48 mjeseci
Osporene tražbine	0,00	0,00%	-	-	-	-	-	-
Izlučni vjerovnici	11.941,68	3,06%	-	-	11.941,68	-	-	-
Prioritetne tražbine	62.411,47	15,98%	-	-	62.411,47	-	-	-
Ukupne obveze Društva	390.526,29	100,00%		221.321,20	169.205,09			

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

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

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **VJEROVNICI** sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 316.173,14 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA	ANUITET
1	GAŠPAR ČETTA	87510166896	MUŠALEŽ 105B, 52440 MUŠALEŽ	134.535,24	94.174,67	40.360,57	43%	840,85
2	EDISONTRADE d.o.o.			37.980,92	26.586,64	11.394,28	12%	237,38
3	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	95,00	66,50	28,50	0%	0,59
4	Hrvatski Telekom d.d.	81793146560	Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb	7.415,01	5.190,51	2.224,50	2%	46,34
5	ISA-PROMET d.o.o. za trgovinu, uvoz-izvoz i zastupanje stranih tvrtki	78764785356	Aleja Blaža Jurišića 53, 10000 Zagreb	1.000,00	700,00	300,00	0%	6,25
6	JEWELRY WATCH GROUP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	51141533990	Hektorovićeve ulica 2, 10000 Zagreb	4.246,88	2.972,82	1.274,06	1%	26,54
7	KLETUŠ d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	48454156303	Badalićeva 30, 10000 Zagreb	15.000,00	10.500,00	4.500,00	5%	93,75
8	KNJIGOVODSTVO ZUBAK, vl. IVAN ZUBAK-NOVAK	71570818412	GRAČANSKO DOLJE 48, 10000 ZAGREB	19.000,00	13.300,00	5.700,00	6%	118,75
9	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 ZAGREB	71.657,54	50.160,28	21.497,26	23%	447,86

10	RUDOLF MIL, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i zastupanje	67548791473	Radnička cesta 47, 10000 Zagreb	24.351,15	17.045,81	7.305,35	8%	152,19
11	VILIVANA društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge	14319973614	Stupnik, II Božići 7, 10000 Zagreb	891,40	623,98	267,42	0%	5,57
			Ukupno:	316.173,14	221.321,20	94.851,94	100%	1976,08

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

RB	OIB	IME I PREZIME RADNIKA	IZNOS OBVEZE
1	87510166896	GAŠPAR ČETTA	62.411,47
		Ukupno:	62.411,47

Prioritetne tražbine

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

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	65918029671	ALFA LEASING d.o.o.	11.941,68	0,00	11.941,68	100%
		Ukupno:	11.941,68	0,00	11.941,68	100%

Izlučni vjerovnici

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 49.059,00 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 221.321,20 kn. Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 56.571,34 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze djelomito otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Trgovačka roba	216.631
2. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	2.228
3. Potraživanja od kupaca	3.073
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	21.511
5. Potraživanja od države i drugih institucija	3.078
6. Ostala potraživanja	19.169
7. Dani zajmovi, depoziti i slično	22.911
8. Novac u banci i blagajni	91
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	288.692,00
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	11.942
2. Obveze prema dobavljačima	291.766
3. Obveze prema zaposlenicima	62.411
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	57.622
5. Ostale kratkoročne obveze	13.298
UKUPNO OBVEZE	437.039,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-148.347,00
UTJECAJ FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	221.321,20
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	72.974,20

Višak likvidnih sredstava

4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

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

- Povećanje broja zaposlenih
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 1 djelatnika.
- Optimizacija radnih procesa
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge, poglavito u inozemstvu.
- Povećanje profitabilnosti
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- Oglašavanje
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

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

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 485.150,00, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	175.650,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	129.350,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	180.150,00
	UKUPNO:	485.150,00
	<i>Operativne mjere</i>	

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

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

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

Projekcija poslovanja (2018. - 2023.)

Planirani prihod

R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Prihod	378.225,00	468.945,00	536.378,00	601.335,00	697.125,00	789.557,00
	Ukupno Prihod	378.225,00	468.945,00	536.378,00	601.335,00	697.125,00	789.557,00

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Sirovina i materijal	45.387,00	56.273,40	64.365,36	72.160,20	83.655,00	94.746,84
2	Bruto plaće	23.323,00	69.600,00	69.600,00	69.600,00	69.600,00	69.600,00
3	Financijski izdaci (kta)	21.356,00	19.414,55	17.649,59	16.045,08	14.586,44	13.260,40
4	Amortizacija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Ostalo	3.782,25	18.757,80	21.455,12	24.053,40	27.885,00	31.582,28
	Ukupni troškovi	93.848,25	164.045,75	173.070,07	181.858,68	195.726,44	209.189,52

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I	Prihod	378.225,00	468.945,00	536.378,00	601.335,00	697.125,00	789.557,00
II	Rashod	93.848,25	164.045,75	173.070,07	181.858,68	195.726,44	209.189,52
a	Materijalni troškovi	49.169,25	75.031,20	85.820,48	96.213,60	111.540,00	126.329,12
b	Bruto plaće	23.323,00	69.600,00	69.600,00	69.600,00	69.600,00	69.600,00
c	Amortizacija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	Rashod financiranja	21.356,00	19.414,55	17.649,59	16.045,08	14.586,44	13.260,40
III	Dobit prije oporezivanja	284.376,75	304.899,25	363.307,93	419.476,32	501.398,56	580.367,48
IV	Porez na dobit	36.968,98	39.636,90	47.230,03	54.531,92	65.181,81	75.447,77
V	Neto dobit	247.407,77	265.262,35	316.077,90	364.944,40	436.216,75	504.919,71

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2019. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke.

U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	4.359,00
2	Bruto plaće	5.800,00
3	Ostali troškovi	3.896,00
	Ukupno:	14.055,00
	<i>Minimalni mjesečni troškovi</i>	

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2023. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	31.07.2018.	31.12.2023.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	11.942,00	6.987,00
2. Obveze prema dobavljačima	291.766,00	164.227,00
3. Obveze prema zaposlenicima	62.411,00	0,00
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	57.622,00	21.163,00
5. Ostale kratkoročne obveze	13.298,00	7.239,00
UKUPNO	437.039,00	199.616,00

Planirana bilanca

7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

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

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **VJEROVNICI** sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 316.173,14 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. GAŠPAR ČETTA, OIB: 87510166896, MUŠALEŽ 105B, 52440 MUŠALEŽ, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 134.535,24 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 94.174,67 kn. Preostali iznos tražbine od 40.360,57 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 840,85 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.

2. EDISONTRADE d.o.o., OIB: , ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 37.980,92 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 26.586,64 kn. Preostali iznos tražbine od 11.394,28 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 237,38 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.
3. Financijska agencija, OIB: 85821130368, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 95,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 66,50 kn. Preostali iznos tražbine od 28,50 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 0,59 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.
4. Hrvatski Telekom d.d., OIB: 81793146560, Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 7.415,01 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 5.190,51 kn. Preostali iznos tražbine od 2.224,50 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 46,34 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.

5. ISA-PROMET d.o.o. za trgovinu, uvoz-izvoz i zastupanje stranih tvrtki, OIB: 78764785356, Aleja Blaža Jurišića 53, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 1.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 700,00 kn. Preostali iznos tražbine od 300,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 6,25 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.
6. JEWELRY WATCH GROUP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, OIB: 51141533990, Hektorovićeve ulica 2, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 4.246,88 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.972,82 kn. Preostali iznos tražbine od 1.274,06 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 26,54 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.
7. KLETUŠ d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge, OIB: 48454156303, Badalićeva 30, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 15.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 10.500,00 kn. Preostali iznos tražbine od 4.500,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 93,75 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.

8. KNJIGOVODSTVO ZUBAK, vl. IVAN ZUBAK-NOVAK, OIB: 71570818412, GRAČANSKO DOLJE 48, 10000 ZAGREB, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 19.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 13.300,00 kn. Preostali iznos tražbine od 5.700,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 118,75 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.
9. MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA, OIB: 18683136487, Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 71.657,54 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 50.160,28 kn. Preostali iznos tražbine od 21.497,26 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 447,86 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.
10. RUDOLF MIL, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i zastupanje, OIB: 67548791473, Radnička cesta 47, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 24.351,15 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 17.045,81 kn. Preostali iznos tražbine od 7.305,35 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 152,19 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.

11. VILIVANA društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge, OIB: 14319973614, Stupnik, II Božići 7, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 891,40 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 623,98 kn. Preostali iznos tražbine od 267,42 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 5,57 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu.

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

RB	OIB	IME I PREZIME RADNIKA	IZNOS OBVEZE
1	87510166896	GAŠPAR ČETTA	62.411,47
		Ukupno:	62.411,47
<i>Prioritetne tražbine</i>			

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

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	65918029671	ALFA LEASING d.o.o.	11.941,68	0,00	11.941,68	100%
		Ukupno:	11.941,68	0,00	11.941,68	100%

Izlučno pravo

8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su svrstani u jednu grupu:

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 30% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počka, bez kamata.
- **Prioritetne tražbine** – Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.
- **Vjerovnici s izlučnim pravom.** Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti nastaviti plaćati prema unaprijed dogovorenim ratama, sukladno Ugovoru o leasingu, obzirom da izlučni vjerovnici nisu dio predstečajnog postupka.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi - 30.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 40.000 kn
- Ostali troškovi – 5.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 75.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke ZLATNA LINIJA d.o.o. za 2018. - 2023. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke ZLATNA LINIJA d.o.o. dana 08.03.2019. godine.

ZLATNA LINIJA D.O.O.

Gašpar Četta, direktor

ZLATNA LINIJA d.o.o.