

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA (2020.-
2025.)

TANDEM GRADNJA **d.o.o.**



U Makarskoj, 01.04.2021.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	6
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	6
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 30.09.2020. GODINE	7
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA.....	12
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	13
1.8. UKUPNE OBVEZE DRUŠTVA.....	13
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	15
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	19
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	20
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE.....	21
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	22
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	25
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	26
7.1. ANALIZA TRAŽBINA KOJE SU PREDMET SUDSKIH POSTUPAKA	27
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	28
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	34

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

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

- **Ostalo**

1. GFI – podaci + bilješke
2. Kartice kupaca i dobavljača

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

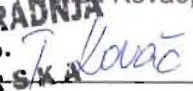
Uprava društva TANDEM GRADNJA d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja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

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke TANDEM GRADNJA d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke TANDEM GRADNJA 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 TANDEM GRADNJA 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 Makarskoj, 01.04.2021.

TANDEM GRADNJA d.o.o.

Tonkica Kovač, direktor

TANDEM-GRADNJA
d.o.o.
MAKARSKA

1. UVOD

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

TANDEM GRADNJA 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.

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

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

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

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

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

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

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 30.09.2020. godine.

1.1. Opći podaci

TANDEM-GRADNJA društvo s ograničenom odgovornošću za građenje i prijevoz

OIB: 46785805020

Matični broj: 060190502

Naziv: Tandem gradnja d.o.o.

Sjedište: Dmine Papalića 4, Makarska

Godina osnivanja: 2003.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

TONKICA KOVAČ, OIB: 81750402435, Dmine Papalića 4, Makarska

- član uprave

- director zastupa samostalno i pojedinačno

Broj zaposlenih na dan 30.09.2020. godine: 2 zaposlena

1.2. Predmet poslovanja

60.24 Cestovni prijevoz robe

- * Kupnja i prodaja robe
- * Trgovačko posredovanje na domaćem i inozemnom tržištu
- * Građenje

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

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

Tvrtka TANDEM GRADNJA d.o.o. je 100% u vlasništvu Tonkice Kovač. Nakon restrukturiranja vlasništvo tvrtke neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 2 zaposlena djelatnika. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti još 2 djelatnika u naredne četiri godine.

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



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 30.09.2020. godine

Bilanca na dan 30.09.2020. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 987.908,00 kn, dok obveze iznose 1.321.695,00 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u iznosu od 1.065.586,00.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.09.2020. godine

Navigacij a	Naslovn a	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatn l	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA									Obrazac POD-BIL
stanje na dan 30.09.2020.									
Obveznik: 46785805020; TANDEM-GRADNJA d.o.o.									
Naziv pozicije						AOP oznak a	Rbr. bilješk e	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		1.095.308	1.065.586
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						005		0	0
i ostala prava									
3. Goodwill						006		0	0
4. Predumovi 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		1.095.308	1.052.986
1. Zemljište						011		1.052.986	1.052.986
2. Građevinski objekti						012		0	0
3. Postrojenja i oprema						013		0	0
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina						014		42.322	0
5. Biološka imovina						015		0	0
6. Predumovi 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 FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)						020		0	12.600
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	12.600
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	1.454.117	1.371.977
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	0	0
1. Sirovine i materijal	039		0
2. Proizvodnja u tijeku	040	0	0
3. Gotovi proizvodi	041	0	0
4. Trgovačka roba	042	0	0
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	1.407.027	987.908
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048	0	0
3. Potraživanja od kupaca	049	1.333.436	978.449
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050	0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	23.591	9.459
6. Ostala potraživanja	052	50.000	0
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	47.000	384.069
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	47.000	84.069
9. Ostala financijska imovina	062	0	300.000
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	90	0
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	2.549.425	2.437.563
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066	0	0
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067	1.398.392	1.115.868
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	1.339.049	1.190.392
1. Zadržana dobit	082	1.339.049	1.190.392
2. Preneseni gubitak	083	0	0
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	39.343	-94.524
1. Dobit poslovne godine	085	39.343	0
2. Gubitak poslovne godine	086	0	94.524
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	215.002	317.474
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	215.002	157.682
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	159.792
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	936.031	1.004.221
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	70.341	0

6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113	190.000	489.212
7. Obveze za predujmove	114	0	0
8. Obveze prema dobavljačima	115	449.858	242.111
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116	0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	117	0	12.226
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118	225.832	260.672
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119	0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120	0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	121	0	0
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122	0	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	2.549.425	2.437.563
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124	0	0

Osim bilančnih potraživanja postoje i izvanbilančna potraživanja koja se odnose na sudske postupke u iznosu od 593.199,98 kn, a navedeni su u sljedećoj tablici.

R.BR.	DRUGA STRANA	OIB	ADRESA	SPORNO POTRAŽIVANJE U KUNAMA	BROJ PREDMETA	POLOŽAJ DUŽNIKA
1	Milovan Pečar	3527769784	Drvenik, Gornja Vala 8	546.199,98	SS 39 Ovr- 227/2019	tužitelj
2	Milovan Pečar	3527769784	Drvenik, Gornja Vala 8	47.000,00	SS 39 Ovr- 225/2019	tužitelj
			UKUPNO:	593.199,98		

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 30.09.2020.

Navigacij a	Naslovn a	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2020. do 30.09.2020.									Obrazac POD-RDG
Obveznik: 46785805020; TANDEM-GRADNJA d.o.o.									
Naziv pozicije				AOP oznak a	Rbr. bilješk e	Prethodna godina	Tekuća godina		
1				2	3	4	5		
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)				125		2.782.651	1.156.864		
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe				126		0	0		
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)				127		2.751.649	1.095.831		
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		31.002	61.033		

II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131	2.684.282	1.261.801
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132	0	0
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133	2.461.874	1.009.224
a) Troškovi sirovina i materijala	134	1.252.693	173.743
b) Troškovi prodane robe	135	0	0
c) Ostali vanjski troškovi	136	1.209.181	835.481
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137	155.298	167.459
a) Neto plaće i nadnice	138	105.096	121.713
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139	27.456	25.066
c) Doprinosi na plaće	140	22.746	20.680
4. Amortizacija	141	2.821	0
5. Ostali troškovi	142	19.235	35.516
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	45.054	49.602
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154	16	27.330
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	157	0	0
poduzetnicima unutar grupe			
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	0
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161	16	27.330
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. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165	53.334	16.918
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	52.981	16.918
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169	353	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	2.782.667	1.184.194
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178	2.737.616	1.278.719
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179	45.051	-94.525
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	45.051	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	0	94.525
XII. POREZ NA DOBIT	182	5.708	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183	39.343	-94.525
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184	39.343	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	0	94.525

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

Tvrtka TANDEM GRADNJA d.o.o. bavi se građevinarstvom, odnosno gradnjom, poslovnih, stambenih i javnih objekata. Glavni kupci su im država, javne institucije, državne agencije jer se ugovori sklapaju preko natječaja javne nabave.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog trenutne gospodarsko – ekonomske situacije prouzrokovane COVID – om 19 i nakupljanja troškova, te zbog neredovitog plaćanja obavljenog posla od strane naručitelja općine Podbablje .

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Bez obzira na trenutnu situaciju, tvrtka nastoji zadovoljiti želje i potrebe tržišta kroz smanjenje troškova i povećanje prodaje. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi svoje poslovanje pokušali vratiti u prvobitno stanje dodatnim oglašavanjem vlastitih proizvoda.

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

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

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da TANDEM GRADNJA d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka TANDEM GRADNJA d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je 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.

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva TANDEM GRADNJA d.o.o. na dan 30.09.2020. prikazane su kako slijedi:

a) Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	51852398884	PROJEKT-MILAS j.d.o.o.	Ulica domovinskog rata 15, Drum	875,00	0,13%
2	80275892702	Nediljko Biočić, vl.ELEKTRO RUNOVIĆ, obrt za elektroinstalacijske radove	Runović 478 A, 21261, Runović	75.650,55	11,42%
3	75313284325	MERLINCOMPANY d.o.o.	Put Žnjana 24/a, 21000, Split	49.736,88	7,51%
4	63935501357	Mate Barbir, vl. MAMB obrt za prijevoz i usluge	Fra L.Vladimirovića 10, 20340 Ploče	27.502,00	4,15%
5	74882794810	GRAD PEH d.o.o.	Stjepana Ivičevića 27/B, 21300, Makarska	29.434,50	4,44%
6	47514455061	Ante Grubišić, vl. A M G-DUBRAVA bravarsko limarski obrt	Grubišiću 20, 22000 Dubrava	58.912,33	8,89%
7	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	420.464,00	63,46%
UKUPNO:				662.575,26	100,00%

Neosigurani vjerovnici

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d. d.	Jadranski Trg 3/a, 51000 Rijeka	231.566,06	35,80%
2	71221608291	PARTNER BANKA d.d.	Vončinina 2, 10000 Zagreb	415.327,25	64,20%
UKUPNO:				646.893,31	100,00%

Osigurani vjerovnici

b) Obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	81750402435	TONKICA KOVAČ	4.545,83
2	03893421290	FRANO BLAŽEVIĆ	3.280,00
3	94428128748	PERO KOVAČ	4.400,00
Ukupno:			12.225,83

Prioritetne tražbine

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.09.2020. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Potraživanja od kupaca	978.449
2. Potraživanja od države i drugih institucija	9.459
3. Dani zajmovi, depoziti i slično	84.069
4. Ostala financijska imovina	300.000
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	1.371.977
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	157.682
2. Odgođena porezna obveza	159.792
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	489.212
4. Obveze prema zaposlenicima	12.226
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	260.672
UKUPNO OBVEZE	1.079.584
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-292.393

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.09.2020. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -292.393,00 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

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

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

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	400.747,79	27,99%	50,00%	200.374	200.373,90	-	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Osigurani vjerovnici (grupa A)	427.769,64	29,88%	30,00%	128.331	299.438,74	4,50%	-	48 mjeseci
C	Osigurani vjerovnici (grupa B)	603.178,04	42,13%	-	0	603.178,04	6,60%	6 mjeseci	48 mjeseci
	Ukupne tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	1.431.695,47	100,00%	-	328.705	1.102.990,68	-	-	-

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

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počka od 12 mjeseci, bez kamata.
- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu.**
 - 1) GRUPA A:**
Za njih je predložena otplata 70% utvrđenog iznosa tražbine na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu 4,95 %.
 - 2) GRUPA B:**
Za njih je predložena otplata utvrđenih tražbina u cijelosti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon istek počka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 6,60%.

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

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 12.03.2021. godine iznosi 400.747,79 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

R.BR.	NAZIV VJEROVNICA	OIB	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS UTVRĐENE TRAŽBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	PROJEKT-MILAS j.d.o.o.	51852398884	Ulic donovinskog rata 15, Drum	875,00	0,22%	437,50	437,50	9,11
2	Nediljko Biočić, vl. ELEKTRO RUNOVIĆ, obrt za elektroinstalacijske radove	80275892702	RUNOVIĆI 478A, 21261 RUNOVIĆ	75.650,55	18,88%	37.825,28	37.825,28	788,03
3	MERLINCOMPANY d.o.o. za ugostiteljstvo, trgovinu i poslovne usluge	75313284325	Put Žnjana 24a, 21000 Split	49.736,88	12,41%	24.868,44	24.868,44	518,09
4	Mate Barbir, vl. M A M B, obrt za prijevoz i usluge	63935501357	FRA LUKE VLADIMIROVIĆA 10, 20340 PLOČE	31.009,30	7,74%	15.504,65	15.504,65	323,01
5	GRAD PEH društvo s ograničenom odgovornošću za inženjering, trgovinu i graditeljstvo	74882794810	Stjepana Ivičevića 27B, 21300 Makarska	29.434,50	7,34%	14.717,25	14.717,25	306,61
6	Ante Grubišić, vl. A M G-DUBRAVA bravarsko limarski obrt	47514455061	GRUBIŠIĆI 20, 22000 DUBRAVA KOD ŠIBENIKA	58.912,33	14,70%	29.456,17	29.456,17	613,67
7	INA-INDUSTRIJA NAFTE, d.d.	27759560625	Avenija V. Holjevca 10, 10000 Zagreb	4.198,47	1,05%	2.099,24	2.099,24	43,73
8	PEL 3, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	16746074162	Pazdigradska 63, 21000 Split	150.443,26	37,54%	75.221,63	75.221,63	1.567,12
9	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	487,50	0,12%	243,75	243,75	5,08
UKUPNO:				400.747,79	100,00%	200.373,90	200.373,90	4.174,46

Neosigurani vjerovnici

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 12.03.20201. godine iznosi 1.030.947,68 kn.

1) GRUPA A:

Predlaže se otpis tražbina za 30%. Preostalih 70% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci, bez počeka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

R.BR.	NAZIV VJEROVNICA	OIB	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS UTVRĐENE TRAŽBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katančičeva 5, 10000 ZAGREB	427.769,64	100,00%	128.330,89	299.438,74	6.238,31
			UKUPNO:	427.769,64	100,00%	128.330,89	299.438,74	6.238,31

*Osigurani vjerovnici grupa A***2) GRUPA B:**

Predlaže se otplata utvrđene tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 6,60%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od trenutka sklapanja predstečajnog sporazuma, svakog 15-tog u mjesecu.

Redni broj	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos Utvrdene tražbine	Struktura	Otpis	Preostalo za otplatu	Anuitet
1	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANKA dioničko društvo	23057039320	Jadranski Trg 3a, 51000 Rijeka	219.431,78	36,38%	0	219.431,78	4.571,50
2	PARTNER BANKA d.d. ZAGREB	71221608291	Vončinina 2, 10000 Zagreb	383.746,26	63,62%	0	383.746,26	7.994,71
			UKUPNO:	603.178,04	100,00%	0	603.178,04	12.566,21

Osigurani vjerovnici grupa B

Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 328.704,79 kn, čime će se tvrtci omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 987.908,00 kn. Sve ovo omogućit će tvrtci lakše vraćanje ostatka obveza.

- **Osporene tražbine:** U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, Dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama neosigurane grupe (skupine).

R.BR.	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OSPORENE TRAŽBINE	STRUKTURA
1	Male Barbir, vl. MAMB obrt za prijevoz i usluge	63935501357	FRA LUKE VLADIMIROVIĆA 10, 20340 PLOČE	36.121,18	100,00%
			UKUPNO:	36.121,18	100,00%

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 36.311,79 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Potraživanja od kupaca	978.449
2. Potraživanja od države i drugih institucija	9.459
3. Dani zajmovi, depoziti i slično	84.069
4. Ostala financijska imovina	300.000
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	1.371.977,00
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	157.682
2. Odgođena porezna obveza	159.792
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	489.212
4. Obveze prema zaposlenicima	12.226
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	260.672
UKUPNO OBVEZE	1.079.584,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-292.393,00
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	328.704,79
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	36.311,79

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

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

- **Povećanje broja zaposlenih**
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 4 djelatnika u naredne četiri godine.
- **Optimizacija radnih procesa**
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- **Povećanje prihoda**
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihove usluge.
- **Povećanje profitabilnosti**
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- **Oglašavanje**
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

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

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 170.974,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	61.254,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	48.546,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	61.174,00
	UKUPNO:	170.974,00

Operativne mjere

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

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

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

Projekcija poslovanja (2020. - 2025.)

Planirani prihod

R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Prihod	2.015.890	2.217.479	2.439.227	2.683.150	2.951.465	3.246.611
	Ukupno Prihod	2.015.890	2.217.479	2.439.227	2.683.150	2.951.465	3.246.611

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
1	Sirovina i materijal	907.151	997.866	1.341.575	1.690.384	1.859.423	2.110.297
2	Bruto plaće	143.040	143.040	286.080	286.080	429.120	429.120
3	Financijski izdaci (kta)	616.230	513.525	427.938	356.615	297.179	247.649
4	Amortizacija	201.589	167.991	139.992	116.660	97.217	81.014
5	Ostalo	22.175	24.392	26.831	29.515	32.466	35.713
	Ukupni troškovi	1.890.184	1.846.814	2.222.416	2.479.254	2.715.405	2.903.793

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024	2025
I	Prihod	2.015.890	2.217.479	2.439.227	2.683.150	2.951.465	3.246.611
II	Rashod	1.890.184	1.846.814	2.222.416	2.479.254	2.715.405	2.903.793
a	Materijalni troškovi	929.325	1.022.258	1.368.406	1.719.899	1.891.889	2.146.010
b	Bruto plaće	143.040	143.040	286.080	286.080	429.120	429.120
c	Amortizacija	201.589	167.991	139.992	116.660	97.217	81.014
d	Rashod financiranja	616.230	513.525	427.938	356.615	297.179	247.649
III	Dobit prije oporezivanja	125.706	370.665	216.811	203.896	236.060	342.818
IV	Porez na dobit	15.085	44.480	26.017	24.467	28.327	41.138
V	Neto dobit	110.621	326.186	190.793	179.428	207.733	301.680

Projekcija budućeg poslovanja

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

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

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

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	IZNOS2
1	Režijski troškovi	2.500,00
2	Bruto plaće	5.960,00
3	Ostali troškovi	3.000,00
	Ukupno:	11.460,00

Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

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

POZICIJA	30.09.2020.	31.12.2025.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	157.682	81.350
2. Odgođena porezna obveza	159.792	82.962
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	489.212	250.310
4. Obveze prema zaposlenicima	12.226	0
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	260.672	132.982
UKUPNO	1.079.584	547.604

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva TANDEM GRADNJA d.o.o. na dan 30.09.2020. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

R.BR.	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS TRAZBINE	STRUKTURA	VRSTA TRAZBINE
1	PROJEKT-MILAS j.d.o.o.	51852398884	Ulic donovinskog rata 15, Drum	875,00	0,06%	Neosigurana tražbina
2	Nediljko Biočić, vl.ELEKTRO RUNOVIĆ, obrt za elektroinstalacijske radove	80275892702	RUNOVIĆI 478A, 21261 RUNOVIĆ	75.650,55	5,15%	Neosigurana tražbina
3	MERLINCOMPANY d.o.o. za ugostiteljstvo, trgovinu i poslovne usluge	75313284325	Put Žrnjana 24a, 21000 Split	49.736,88	3,39%	Neosigurana tražbina
4	Mate Barbir, vl. MAMB obrt za prijevoz i usluge	63935501357	FRA LUKE VLADIMIROVIĆA 10, 20340 PLOČE	31.009,30	2,11%	Neosigurana tražbina
5	GRAD PEH društvo s ograničenom odgovornošću za inženjering, trgovinu i graditeljstvo	74882794810	Stjepana Ivičevića 27B, 21300 Makarska	29.434,50	2,01%	Neosigurana tražbina
6	Ante Grubišić, vl. A M G-DUBRAVA bravarsko limarski obrt	47514455061	GRUBIŠIĆI 20, 22000 DUBRAVA KOD ŠIBENIKA	58.912,33	4,01%	Neosigurana tražbina
7	MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katančićeva 5, 10000 ZAGREB	427.769,64	29,14%	Osigurana tražbina
8	INA-INDUSTRIJA NAFTE, d.d.	27759560625	Avenija V. Holjevca 10, 10000 Zagreb	4.198,47	0,29%	Neosigurana tražbina
9	PEL 3, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	16746074162	Pazdigradska 63, 21000 Split	150.443,26	10,25%	Neosigurana tražbina
10	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	487,50	0,03%	Neosigurana tražbina
11	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANKA dioničko društvo	23057039320	Jadranski Trg 3a, 51000 Rijeka	219.431,78	14,95%	Osigurana tražbina
12	PARTNER BANKA d.d. ZAGREB	71221608291	Vončinina 2, 10000 Zagreb	383.746,26	26,14%	Osigurana tražbina
13	Mate Barbir, vl. MAMB obrt za prijevoz i usluge	63935501357	FRA LUKE VLADIMIROVIĆA 10, 20340 PLOČE	36.121,18	2,46%	Osporena tražbina
UKUPNO:				1.467.816,65	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

7.1. Analiza tražbina koje su predmet sudskih postupaka

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

R.BR.	DRUGA STRANA	OIB	ADRESA	SPORNO POTRAŽIVANJE U KUNAMA	BROJ PREDMETA	POLOŽAJ DUŽNIKA
1	Mate Barbir, vl. MAMB obrt za prijevoz i usluge	63935501357	Fra L.Vladimirovića 10, 20340 Ploče	60.002,00 kn	Gef 6: Povrv-178/2020	Tuženik
2	Partner Banka d.d.	71221608291	Vončinina 2, 10000 Zagreb	279.713,75	OV-3929/12	Ovršenik
3	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d. d	23057039320	Jadranski Trg 3/a, 51000 Rijeka	1.309,00	OV-113/20	Ovršenik
4	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d. d	23057039320	Jadranski Trg 3/a, 51000 Rijeka	9.294,94	OV-110/20	Ovršenik
5	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d. d	23057039320	Jadranski Trg 3/a, 51000 Rijeka	2.291,27	OV-543/16	Ovršenik
UKUPNO:				352.610,96 kn		

Analiza sudskih postupaka

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja, ali predmet tražbine društvo je prikazalo u tablici Neosigurani vjerovnici na koji je primjenjen prijedlog namirenja kao i za ostale vjerovnike iz skupine Neosigurani vjerovnici.

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

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

Dužnik TANDEM GRADNJA d.o.o. sa sjedištem u Makarstoj, Ulica Dmine Papalića 4, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem subjekta MBS: 060190502, OIB: 46785805020 vjerovnici sklapaju:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 12.03.2021. godine iznosi 400.747,79 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. PROJEKT-MILAS j.d.o.o., Ulic donovinskog rata 15, Drum, OIB: 51852398884, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 875,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 437,50 kn. Preostali iznos tražbine od 437,50 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 9,11 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
- 2. Nediljko Biočić, vl. ELEKTRO RUNOVIĆ, obrt za elektroinstalacijske radove, RUNOVIĆI 478A, 21261 RUNOVIĆ, OIB: 80275892702, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 75.650,55 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 37.825,28 kn. Preostali iznos tražbine od 37.825,28 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 788,03 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog

suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. MERLINCOMPANY d.o.o. za ugostiteljstvo, trgovinu i poslovne usluge, Put Žnjana 24a, 21000 Split, OIB: 75313284325, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 49.736,88 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 24.868,44 kn. Preostali iznos tražbine od 24.868,44 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 518,09 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
4. Mate Barbir, vl.M A M B, obrt za prijevoz i usluge, FRA LUKE VLADIMIROVIĆA 10, 20340 PLOČE, OIB: 63935501357, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 31.009,30 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 15.504,65 kn. Preostali iznos tražbine od 15.504,65 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 323,01 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
5. GRAD PEH društvo s ograničenom odgovornošću za inženjering, trgovinu i graditeljstvo, Stjepana Ivičevića 27B, 21300 Makarska, OIB: 74882794810, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 29.434,50 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 14.717,25 kn. Preostali iznos tražbine od 14.717,25 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 306,61 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u

mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

6. Ante Grubišić, vl. A M G-DUBRAVA bravarsko limarski obrt, GRUBIŠIĆI 20, 22000 DUBRAVA KOD ŠIBENIKA, OIB: 47514455061, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 58.912,33 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 29.456,17 kn. Preostali iznos tražbine od 29.456,17 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 613,67 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
7. INA-INDUSTRIJA NAFTE, d.d., Avenija V. Holjevca 10, 10000 Zagreb, OIB: 27759560625, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 4.198,47 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.099,24 kn. Preostali iznos tražbine od 2.099,24 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 43,73 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
8. PEL 3, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, Pazdigradska 63, 21000 Split, OIB: 16746074162, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 150.443,26 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 75.221,63 kn. Preostali iznos tražbine od 75.221,63 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 1.567,12 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog

sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

9. Financijska agencija, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 487,50 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 243,75 kn. Preostali iznos tražbine od 243,75 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 5,08 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 12.03.20201. godine iznosi 1.030.947,68 kn.

1) GRUPA A:

Predlaže se otpis tražbina za 30%. Preostalih 70% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci, bez počeka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50% u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

1. MINISTARSTVO FINACIJA, Katančićeva 5, 10000 ZAGREB, OIB: 18683136487, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 427.769,64 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 128.330,89 kn. Preostali iznos tražbine od 299.438,74 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta bez počeka od kojih svaki iznosi 6.238,31 kn, uvećano za godišnju kamatnu stopu od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

2) GRUPA B:

Predlaže se otplata utvrđene tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 6,60%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od trenutka sklapanja predstečajnog sporazuma, svakog 15-tog u mjesecu.

1. ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANKA dioničko društvo, OIB: 23057039320, Jadranski Trg 3a, 51000 Rijeka, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 219.431,78 kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 219.431,78 kn u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 6,60%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
2. PARTNER BANKA d.d. ZAGREB, OIB: 71221608291, Vončinina 2, 10000 Zagreb, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 383.746,26 kn. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 383.746,26 kn u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 6,60%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- **Osporene tražbine.** U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, Dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).

1. Mate Barbir, vl. M A M B, obrt za prijevoz i usluge, OIB: 63935501357, FRA LUKE VLADIMIROVIĆA 10, 20340 PLOČE, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 36.121,18 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 18.060,59 kn. Preostali iznos tražbine od 18.060,59 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata od kojih svaki iznosi 376,26 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi - 10.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 8.000,00 kn
- Ostali troškovi – 5.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 23.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke TANDEM GRADNJA d.o.o. za 2020. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke TANDEM GRADNJA d.o.o. dana 01.04.2021. godine.

TANDEM GRADNJA d.o.o.

Tonkica Kovač, direktor

TANDEM-GRADNJA
d.o.o. *T. Kovač*
M. KARSKA