

TINEA d.o.o.

PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

U Zagrebu, 20. studenog 2020. godine

SADRŽAJ

1. OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

- 1.1. Opći podaci
- 1.2. Predmet poslovanja
- 1.3. Uprava društva i vlasnička struktura
- 1.4. Analiza zaposlenih
- 1.5. Financijsko izvješće na 31.12.2019. godine
- 1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka
- 1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje
- 1.8. Ukupne obveze društva

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

3.1. Izračun finacijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

4.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNO RAZDOBLJE

6. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

7. PONUDA VJEROVNIKU U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

8. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

* 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
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

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA


Uprava društva Tinea d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava 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 Tinea d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo vjerovnike tvrtke Tinea 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 Tinea d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana restrukturiranja.

U Zagrebu, 20.11.2020.

TINEA d.o.o.
DOBRIVOJ KEBER, član uprave
TINEA d.o.o.
ZAGREB



1. UVOD

Tvrtka Tinea d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi 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.

Tinea 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 uslužne poslove u proizvodnji namještaja, iznajmljivanje prostora i opreme te razvoj prema montaži i doradi stolova.

Deblokada računa i privremena 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 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 Tinea 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 vjerovniku.

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

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 tokova, 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

Naziv: TINEA društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju peleta

Sjedište: 10.0000 Zagreb, Domagojeva 2

MB: 080263439

OIB: 64920426402

Temeljni kapital: 20.0000 kn

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Slobodan Hadžić, Zagreb, K.Š. Đalskog 38, OIB: 29246208682,
Dobrivoj Keber, Zagreb, Bednjanska 8 a, OIB 81999045820.

Broj zaposlenih na dan 30.09.2020. godine: 2 zaposlenih.

1.2. Predmet poslovanja

- * IZDAVAČKA I TISKARSKA DJELATNOST, TE UMNOŽAVANJE SNIMLJENIH ZAPISA
- * POSLOVANJE NEKRETNINAMA
- * Izrada i upravljanje bazama podataka
- * Istraživanje tržišta i ispitivanje javnoga mnijenja
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Promidžba (reklama i propaganda)
- * Selekcija i kompjuterska obrada informacija
- * Kupnja i prodaja robe i obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje stranih tvrtki
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pićem i napitcima, organiziranje smještaja i kampiranja
- * Proizvodnja peleta
- * Gospodarenje šumama
- * Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz šumskog reproduksijskog materijala
- * Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz božićnih drvaca
- * Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva i pluta
- * Proizvodnja namještaja
- * Uređenje i opremanje interijera
- * Proizvodnja građevne stolarije i elementa
- * Popravlak i održavanje namještaja i pokućstva
- * Stručni poslovi prostornog uređenja
- * Projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor nad gradnjom
- * Obavljanje djelatnosti upravljanja projektom gradnje
- * Poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * Iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * Proizvodnja toplinske energije
- * Distribucija toplinske energije
- * Opskrba toplinskom energijom
- * Organiziranje seminara, kongresa, savjetovanja, tečajeva, zabavnih igara, priredbi,

- revija, izložbi, koncerata, festivala, sajmov
- * Djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika ili tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * Prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * Javni prijevoz putnika u međunarodnom linijskom cestovnom prometu
- * Prijevoz tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * Prijevoz za vlastite potrebe
- * Čišćenje svih vrsta objekata
- * Pružanje usluga informacijskog društva
- * Djelatnost skladištenja
- * Djelatnost pakiranja

1.3. Uprava društva i vlasnička struktura

Osobe ovlaštene za zastupanje su Dobrivoj Keber i Slobodan Hadžić, članovi uprave, koji društvo zastupaju pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava društva neće se mijenjati

Članovi društva su sljedeće fizičke osobe: Ana Babić (40%), Slobodan Hadžić (32%), Dobrivoj Keber (18%) i Miha Keber (10%), i nakon restrukturiranja neće se mijenjati

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 2 zaposlena. Nakon restrukturiranja tvrtka ne planira zapošljavati nove djelatnike u naredne četiri godine osim u slučaju proširenja posla.

1.5. Financijsko izvješće na 30.09.2020. godine

U prilogu bilanca tvrtke na dan 30.09.2020. godine

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

Tvrtka Tinea d.o.o. bavi se iznajmljivanjem poslovnog prostora i strojnim obradama doradama na elementima.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog neosnovane blokade Ministarstva financija Republike Hrvatske, Porezne uprave.

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

Tvrtka Tinea d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade 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 Tinea d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka Tinea d.o.o. pokreće predstečajni postupak.

Prijetea 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 koja je priložena Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

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

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva Tinea d.o.o. na dan 20.11.2020. su prema Poreznoj upravi 350.161,83 kn od toga 998,25 kn kamata.

Neisplaćene plaće radnika za 10 mjesec o.g. 10.663,84 kn

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U prilogu izračun manjka likvidnih sredstava na dan 20.11.2020.godine.

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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku biti će namireni u punom iznosu.

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

- Izlučnih vjerovnika nema
- Prioritetne tražbine. Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti odmah po deblokadi računa.

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.

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 prodajom dijela nekretnine ili pokretnina imovine društva što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze podmiriti, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja imovine društva.

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:

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

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

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 200.000,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje. Prvenstveno iznajmljivanjem prostora i opreme.

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 C 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 o 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:

- Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na boljem iznajmljivanju.
- 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	IZNOS
1.	Režijski troškovi	7.600,00 kn
2.	Bruto plaće	12.000,00 kn
3.	Ostali troškovi	5.500,00 kn
	Ukupno:	24.100,00 kn

6. PLANIRANA BLANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, bez ikakvih obveza budući da nema zaduženja.

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva Tinea d.o.o. na dan 30.09.2020. prema visini i vrsti prikazane su u prilogu.

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na podmirenju tražbina.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

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

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

Plan restrukturiranja tvrtke Tinea d.o.o. za 2020. - 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke Tinea d.o.o. dana 20.11.2020. godine.

TINEA d.o.o.
DOBRIVOJ KEBER, član uprave

TINEA d.o.o.
ZAGREB

