

BANKNOTA d. o. o.

Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15

OIB: 45804926356

REPUBLIKA HRVATSKA
TRGOVAČKI SUD U RIJECI

PRIMLJENO:

10 -08- 2021

Neposredno - predano pošti:
Obično preporučeno: 09.08. 2021
Pošta: Rijeka R 613855733
Primjeraka 1 priloga 1
Pristojbe: kn, državnim biljezima
Primo:

PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

BANKNOTA d. o. o.

Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15

OIB: 45804926356

Sadržaj:
UVOD

I. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE

1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje
2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

II. MODELI ZA NASTAVAK POSLOVANJA

3. Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava
4. Mjere operativnoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje

III. PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana
6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja

IV. ANALIZA SVIH TRAŽBINA, PONUDA VJEROVNICIMA I ZAKLJUČAK

7. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine)
8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina
9. Najava novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio
10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

UVOD

Ovaj plan restrukturiranja nastao je na temelju obveze dužnika da pokrene postupak predstečajne nagodbe, a analiza ima za cilj prikazati postojeću poslovnu i financijsku situaciju trgovačkog društva BANKNOTA mjenjački i trgovački poslovi d. o. o., Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15, OIB: 45804926356 (Dalje: Banknota d.o.o.), te prezentirati vjerovnicima ključne odrednice poslovanja, primarno unatrag zadnje godine i stanje danas. Analiza, uz ostale dijelove ovog Plana, treba pomoći u donošenju odluke o provedbi procesa predstečajne nagodbe.

Osnovne informacije o društvu

Naziv:	BANKNOTA d.o.o.
Adresa:	Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15,
OIB:	45804926356
Osnivački kapital:	280.000,00 kn
Kategorizacija:	mali poduzetnik
Vlasnička struktura:	privatno vlasništvo

Tvrtka je osnovana 1997. pri Sudskom registru Trgovačkog suda u Rijeci 040073514.

Struktura vlasništva: 100 % privatno vlasništvo, osnivač i udjelničar Khaldoun Sukhnie, OIB: 06275073337, Rijeka, Medovićeva 16, koja je osoba ovlaštena za zastupanje.

Predmet poslovanja

Društvo obavlja djelatnost iznajmljivanja poslovnih prostora u Rijeci, pretežito u trgovačkim centrima, te u manjem obimu kupnjom i prodajom nekretnina.

31
83

I. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE

kod trgovačkog društva dužnika BANKNOTA d. o. o., Rijeka (Grad Rijeka)
Korzo 15, OIB: 45804926356

1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Ovaj plan financijskog i operativnog restrukturiranja nastao je na temelju obveze dužnika da pokrene postupak predstečajne nagodbe, a analiza ima za cilj prikazati postojeću poslovnu i financijsku situaciju trgovačkog društva obrta BANKNOTA d. o. o., Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15, OIB: 45804926356 (Dalje: Banknota), te prezentirati vjerovnicima ključne odrednice poslovanja, primarno unatrag zadnje godine i stanje danas. Analiza, uz ostale dijelove ovog Plana, treba pomoći u donošenju odluke o provedbi procesa predstečajne nagodbe.

Predmet Analize nije dubinsko snimanje, a iskazane su ocjene strateške prirode. Predložena rješenja su konkretna i strateški definirana, u sklopu zakonskih okvira predstečajne nagodbe.

Ovaj plan sa svojim prijedlozima ne zadire u prava razlučnih vjerovnika

Analiza lokacije i organizacija

Cjelokupna djelatnost odvija se na području Grada rijeke i Primorsko goranske županije, gdje tvrtka ima poslovne prostore u centru grada namjenjene iznajmljivanju i prodaji.

Organizacija

Organizacijska struktura Društva može se prikazati na slijedeći način:

Organizacijski dio:	Broj radnika:
Uprava, prodaja,	1
Radnik na zgradi	
Ukupno	1

Izvor: Podaci društva

Konkurencija

Analizirajući konkurenciju vrlo je važno uočiti da je raspoloživost i pozicioniranost poduzetnika nestabilna, jer nije uspio iznajmiti sve prostore u vlasništvu, ali i prostore koje je imao u najmu za daljni najam, zbog čega je zapao u poteškoće, te je bilo nužno započeti financijsku konsolidaciju, kako bi se zbog financijskog opterećenja kredita Zagrebačke banke, Erste&Steiermarkische banke mogao konsolidirati. Navedeno povećanje pritiska na poslovanje dodatno je otežano tijekom 2020.godine pojavom pandemije SARS-COV-2 virusa i bolesti COVID 19, zbog čega dio nekretnina nije iznajmljivao, odnosno prodao. Društvo posjeduje poslovne prostore u Robnoj kući RIJEKA „RI“, u poslovno trgovačkom centru Andrea u Rijeci, u zgradi u ulici Nikole

Tesle 2 u Rijeci, a što je privlačno za zakupce koji se bave trgovačkom djelatnošću zbog blizine centra grada i bitnih sadržaja za život i poslovanje.

32
84

2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

Stanje u poslovanju dužnika naglo se pogoršalo 2020. godini nakon nije uspio učiniti reprogram kreditnih ovbeza kod Zagrebačke Banke, pa društvo nije dobilo moratorij dodatno finacirane, te zbog poteškoća u pormirivanju računa prema starom upravitelju Robne kuće RI (Vilicus d.o.o.), a koji su se odlučili na blokadu poslovnih žiro – računa, a što su poslije slijedili i drugi vjerovnici.

Pod pretpostavkom da dužnik uspije deblokirati žiro-račun u postupku predstečajne nagodbe, moguće je očekivati da bi dužnik mogao uspješno zakoračiti u postupak predstečajne nagodbe i u kratkom roku obzirom da radi na restrukturiranju troškova, otkazivanju određenih zakupa, te povećanje zakupa ili primanje predujmova za određene poslovne prostore.

To bi moglo imati utjecaj na pozitivan financijski rezultat i namirenje vjerovnika u punom iznosu i u kraćem roku nego da se nad dužnikom otvori predstečajni postupak, te moguće izlazak iz istog.

Trenutna tržišna pozicija uzrokovana je ovrhom Robne kuće RI, Zagrebačke Banke i ostalih vjerovnika, a u očevidniku o redoslijedu plaćanja ukupan **iznos nepodmirenih obveza na dan 15.7.2021. prema očevidniku FINE iznosio je 982.904,29 kuna, pri čemu se uredno smanjuje dug iz redovnih priliva na račun.**

Stanje sredstava na privremenim računima zbog provednbe ovrha:

R.b r.	OIB VJEROVN IKA	NOVČANA SREDSTVA NA RAČUNIMA POSLOVNIH BANAKA	RAZLUČ NI VJEROV NIK	UTVRĐEN I IZNOS TRAŽBINE -kn
1	9296322 3473	ZAGREBAČKA BANKA D.D. Zagreb Trg bana J.Jelačića 10		41.507,15
2	2305703 9320	ERSTE&STEIERMAERKISCHE BANK DD Rijeka, Jadranski trg 3a		4.050,00
				45.557,15

Građevinski objekti – poslovni prostori u vlasništvu

Nekretnine dužnika (opis svake pojedine nekretnine ili pokretnine s podacima potrebnim za identifikaciju):

Vlasnik - BANKNOTA D.O.O., OIB: 45804926356, KORZO 15, 51000 RIJEKA

- | |
|--|
| 1. ROBNA KUĆA RI, RIJEKA, Korzo 15 – popis poslovnih prostora po udjelu u vlasništvu |
|--|

Općinski sud u Rijeci - ZEMLJIŠNOKNJIŽNI ODJEL RIJEKA

ZK uložak Katastarska općina: 999906, RIJEKA Broj ZK uložka: 5170

1. 821 KUĆA, DVORIŠTE I STEPENIŠTE 1691 m2

2. 824 KUĆA I DVORIŠTE 1265 m2
UKUPNO: 2956 m2

28. Suvlasnički dio: 51/18566 BLUE ADRIATIC-ACX D.O.O. KASTAV – neupisano vlasništvo - IV kat

64. Suvlasnički dio: 50/18566 GALION RI D.O.O., RIJEKA, ADAMIĆEVA 13- neupisano vlasništvo -II k.

74. Suvlasnički dio: 1613/18566 /pp – III kat/

2.1 Zaprimljeno 08.09.2014. broj Z-10767/14 Na temelju naredbe o zabilježbi pokretanja ovršnog postupka Općinskog suda u Rijeci , posl. br. OVR-3123/14 od 08. rujna 2014. godine, zabilježuje se pokretanje postupka sukladno čl. 84 a, ZZK na 1613/18566 dijela nekretnine Banknote d.o.o.sa upisane u A.

2.2 Zaprimljeno 29.01.2015. broj Z-1372/15 Na temelju rješenja Općinskog suda u Rijeci od 21. siječnja 2015. posl. br. OVR-3123/14 zabilježuje se ovrha na 1613/18566 dijela nekretnine Bankote d.o.o. upisane u A, utvrđivanjem vrijednosti nekretnina, njihovom prodajom i namirenjem ovrhovoditelja (Vilicus d.o.o. Rijeka) iz novčanog iznosa dobivenog prodajom.

74.1 Zaprimljeno 01.03.2021.g. pod brojem Z-7172/2021 ZABILJEŽBA, PRIJEDLOG ZA DOPUŠTENJE REVIZIJE TUŽENIKA 24.02.2021, NA TEMELJU PRIJEDLOG ZA ZABILJEŽBU IZVANREDNOG PRAVNOG LIJEKA TEMELJEM ČL. 93 ZAKONA O ZEMLJIŠNIM KNJIGAMA 01.03.2021, NA TEMELJU PRIJEDLOG ZA ZABILJEŽBU IZVANREDNOG PRAVNOG LIJEKA TEMELOBAVIJESTI O PRIMITKU ELEKTRONIČKOG PODNESKA TRGOVAČKOG SUD U RIJECI OD 24. 02.2021.

24.02.2021, zabilježuje se izvanredni pravni lijek predlagatelja VILICUS društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje nekretninama i usluge, OIB: 20693306450, Riva 6, 51000 Rijeka, protiv presude Visokog trgovačkog suda RH posl.br.Pž-2230/2019/6 od 08.12.2020., kojom presudom je odučeno u povodu žalbe protiv Presuda Trgovačkog suda u Rijeci posl.br. P-19/17 od 04.02.2019.,

75. Na suvlasnički dio: 74 (1613/18566)

75.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 74 (1.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021.,zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci,posl. br. Ovr-783/21,radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

87. Suvlasnički dio: 49/18566 - /pp – II kat/

76. Na suvlasnički dio: 87 (49/18566)

76.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 87 (1.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021.,zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci,posl. br. Ovr-783/21,radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

92. Suvlasnički dio: 358/18566 /pp – II kat/

Tereti: - 41. Na suvlasnički dio: 92 (358/18566)

41.1 Zaprimljeno 23.10.2018.g. pod brojem Z-41226/2018 UKNJIŽBA, ZALOŽNO PRAVO, UGOVOR O OKVIRNOM IZNOSU ZADUŽENJA I OSIGURANJU BR. OU569811

23.10.2018, radi osiguranja novčane tražbine u iznosu od 100.000,00 EUR u kunskoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Banke na dan plaćanja, uvećano za sve ugovorene kamate i troškove te prema uvjetima iz citiranog Ugovora, za korist: vezano uz B 92 (92.1)

100.000,00 EUR ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D., OIB: 23057039320, JADRANSKI TRG 3A, 51000 RIJEKA

77. Na suvlasnički dio: 92 (358/18566)

77.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 92 (92.2)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

94. Suvlasnički dio: 10/18566 /pp - izlog prizemlje/ Tereti:

78. Na suvlasnički dio: 94 (10/18566)

78.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 94 (1.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

111. Suvlasnički dio: 61/18566 /pp - IV kat/ Tereti:

79. Na suvlasnički dio: 111 (61/18566)

79.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 111
(111.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

2. Rijeka Nikole Tesle 2 - RIJEKA _ poslovni prostor - Kolodvor

Općinski sud u Rijeci ZEMLJIŠNOKNJIZNI ODJEL RIJEKA

Verificirani ZK uložak Katastarska općina: 999906, RIJEKA Broj ZK uložka: 12397

1095/2 KUĆA SA DVORIŠTEM 92,5 čvh

12. Suvlasnički dio: 126/10000 ETAŽNO VLASNIŠTVO (E-12) Poslovni prostor u prizemlju zgrade u Rijeci u ul. Nikole Tesle 2 koji se sastoji od jedne prostorije u ukupnoj površini od 17 m², s kojim je dijelom neodvojivo povezan odgovarajući suvlasnički dio cijele nekretnine

1/3 BANKNOTA MJENJAČKI I TRGOVAČKI POSLOVI d.o.o.

1/3 REPUBLIKA HRVATSKA (neupisano vanknjižno u korist BANKNOTA d.o.o.)

1/3 GRAD RIJEKA, RIJEKA, KORZO 16 2.1

Zaprimljeno 05.04.2013. broj Z-5025/13 Na temelju RZ-26/13 preneto iz z.k.ul. 4973 ove k.o. Primljeno, 31.ožujka 2008. Z-5272/08. Na temelju prijedloga te preslike prijedloga i zapisnika od 26.ožujka 2008. broj UP/I-942-03/04- 01/32. zabilježuje se upravni postupak na 2/3 dijela nekretnine prijašnje vlasništvo Kančić Valerije u 1/3 dijela Općenarodne imovine u 1/3 dijela. ZABILJEŽBA 12.1. Suvlasnički dio etaže:

1/3 BANKNOTA MJENJAČKI I TRGOVAČKI POSLOVI D. O. O., OIB:
45804926356, KORZO 15, 51000 RIJEKA

3. Trgovački centar "ANDREA", u Rijeci, Franje Čandeka bb

Općinski sud u Rijeci ZEMLJIŠNOKNJIŽNI ODJEL RIJEKA

ZK uložak Katastarska općina: 999906, PLASE Broj ZK uložka: 3025

k.č. 977/67 POSLOVNA ZGRADA I OKOLIŠ 1775 m2

ZK tijelo II - 14. Suvlasnički dio: **12/1000 ETAŽNO VLASNIŠTVO (E-14)**

Poslovni prostor br. 17- zauzima zapadni dio II. kata zgrade, a sastoji se od trgovine, ukupne površine od 24,91 m2, a u suvlasničkom dijelu cijele zgrade od 12/1000 dijela.

PODULOŽAK 49 BANKNOTA D.O.O., OIB: 45804926356, RIVA 6, RIJEKA

Teretovnica:

1.1. ZK tijelo II, na suvlasnički dio: 14 (12/1000) 1.1 Zaprimljeno 11.08.2011. broj Z-

11870/11 Na temelju solemniziranog Ugovora o založnom pravu od dana 11. kolovoza

2011.g., uknjižuje se pravo zaloge **na iznos od 1.000.000,00 EUR**, u kunsjoj

protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB uvećano za sve ugovorene kamate i troškove te

prema uvjetima iz Ugovora, za korist: 1.000.000,00 EUR ZAGREBAČKA BANKA D.D.

ZAGREB, OIB: 92963223473, PAROMLINSKA 2

1.2. Zaprimljeno 11.08.2011. broj Z-11870/11 Zabilježuje se, zajednička hipoteka u z.k.ul.broj

3025/etaža 14. II z.k.tj. k.o. Plase, i označava kao glavni uložak, a sporedni uložak

označava se nekrentina upisana u zemljišne knjige Općinskog suda u Delnicama u k.o.

Fužine, z.k.ul.broj 1294

Zemljište i građevinski objekti – vrijednost

Knjigovodstvena vrijednost na dan 30.06.2021. iznosi 12.610.569 kn. Procjena vrijednosti svih nekretnina prema dostupnim procjenama iznosi oko 3.000.000,- Eur (protuvrijednost 22.500.000,00 kn, prema tečaju 7,5 kn za 1 Eur)

SWOT analiza

Snaga (Strenght)

Pod snagom društva smatramo relativno dobro pozicionirane poslovne prostore za koje prema procjeni vlasnika moguće je u vrlo kratkom roku nastaviti iznajmljivanje poslovnih prostora i pronaći kvalitetne zakupce. Pri čemu postoji i interes za kupnju.

Slabosti (Weaknesses)

Pod slabostima smatramo to što je na tržištu najma nekretnina u trgovini prisutna određena stagnacija koja se očituje u slabijoj potražnji za poslovnim prostorima zbog mjera uzrokovanim pandemijom, koja značajno utječe na formiranje konačne prodajne cijene te da bi se pronašao odgovarajući zakupac.

Prilike (Opportunities)

Pod prilikama smatramo širenje tržišta na nove trvrte iz Europske Unije zbog jedinstvenog tržišta što se očituje u mogućem dolasku novih brendova u trgovina u RH, ili širenjem postojećih koje već prisustvuju na tržištu RH .

Prijetnje (Threats)

Pod prijetnjama smatramo mogući neuspjeh i neprihvaćenje predloženih mjera plana u postupku predstečajne nagodbe i otvaranje stečajnog postupka nad društvom – dužnikom, te unovčenja imovine društva (građevinskih objekata – poslovnih prostora) značajno ispod tržišne cijene uz prvenstveno namirenje troškova stečajnog postupka.

Analiza financijskog položaja i poslovanje u 2020/30.6.2021. godini

Sa ciljem analize i prikaza cjelokupnog financijskog stanja poslovanje koji vodi poslovne knjige prema zakonu o računovodstvu i obveznik je plaćanja poreza na dobit, u nastavku se daju uporedna financijska izvješća za 2020. godinu i razdoblje I – VI mjesec za 2021. godinu.

Tablica. prikaz RDG za 2021. godinu i za razdoblje do 30.06.2021. godine:

RAČUN DOBITI I GUBITKA

U HRK

I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	1.370.714	643.082
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	1.043.272	562.766
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	0	0
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	327.442	80.316
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	1.562.144	695.675
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	0	0
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	947.908	400.630
a) Troškovi sirovina i materijala	383.912	197.699
b) Troškovi prodane robe	0	0
c) Ostali vanjski troškovi	563.996	202.931
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	213.251	97.451
a) Neto plaće i nadnice	143.032	65.724
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	40.016	1.195
c) Doprinosi na plaće	30.203	30.532
4. Amortizacija	399.353	197.594
5. Ostali troškovi	1.632	0
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	0	0
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	0	0
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0
b) Rezerviranja za porezne obveze	0	0
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	0	0
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	0	0
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	0	0
f) Druga rezerviranja	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	0	0
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	112	16.774
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	0	0

28
85

3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	0	0
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	0	0
7. Ostali prihodi s osnove kamata	0	0
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	112	16.774
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	0	0
10. Ostali financijski prihodi	0	0
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	222.365	88.309
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	138.503	43.590
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	38.043	0
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	0	0
7. Ostali financijski rashodi	45.819	44.719
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	0	0
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	0	0
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	0	0
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	1.370.826	659.856
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	1.784.509	783.984
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	-413.683	-124.128
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	413.683	124.128
XII. POREZ NA DOBIT	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	-413.683	-124.128
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	413.683	124.128

Izvor : GFI POD 31.12.2020. i 30.6.2021.

Društvo vodi poslovne knjige prema zakonu o računovodstvu, te je i do 30. lipnja 2021., ostvario gubitak, ponajviše zbog troškova najмова prostora (zakupljenih od drugih), a koja nije imao u funkciji daljnjeg najma, te zbog sniženja najмова tijekom 2020. zbog posljedica COVID-19 i zatvaranja poslovnih prostora i epidemioloških mjera, zakonskih zateznih kamata. A što je posljedično dovelo da blokade koja je računa u tijeku svibnja 2021.godine.

Navedene okolnosti, odnosno nemogućnost najma po većim cijenama, te nemogućnost najma općenito nekih prostora u Robnoj kući Rijeka, dovelo je do stanja u kojem se dijelom ne iznajmljuje imovina, a s druge strane samo povećavao trošak tekućeg održavanja i upravljanja, koji se ne može prevaliti na zakupoprimca. To se posebno odnosilo na ugovor s zakupodavcem Moderni tekstil d.o.o., a koji je prostor ostao neiznajmljen.

S obzirom na gore iznesene činjenice i poslovne događaje koji su značajno utjecali na stvaranje stečajnih razloga sukladno čl. 4 stečajnog zakona:

- Prezaduženosti,
- Insolventnost,

a koji su očituju u iskazanim bilančnim pozicijama na dan 30.06.2021. godine, koje navodimo u nastavku:

BILANCA STANJA na dan 30.6.2021.

U HRK:

AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	12.952.373	12.610.569
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	0	0
1. Izdaci za razvoj	0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	0	0
3. Goodwill	0	0
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	12.952.373	12.610.569
1. Zemljište	278.306	120.806
2. Građevinski objekti	12.624.443	12.441.790
3. Postrojenja i oprema	1.651	0
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	0	0
5. Biološka imovina	0	0
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	47.973	47.973
8. Ostala materijalna imovina	0	0
9. Ulaganje u nekretnine	0	0
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
3. Potraživanja od kupaca	0	0
4. Ostala potraživanja	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	0

30
01

C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	120.824	261.493
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	0	0
1. Sirovine i materijal	0	0
2. Proizvodnja u tijeku	0	0
3. Gotovi proizvodi	0	0
4. Trgovačka roba	0	0
5. Predujmovi za zalihe	0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	0	0
7. Biološka imovina	0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	112.841	190.450
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
3. Potraživanja od kupaca	89.416	173.843
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	23.425	16.607
6. Ostala potraživanja	0	0
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0
9. Ostala financijska imovina	0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	7.983	71.043
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	13.073.197	12.872.062
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	1.147.491	1.023.363
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	280.463	280.463
II. KAPITALNE REZERVE	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	0	0
1. Zakonske rezerve	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	0	0
4. Statutarne rezerve	0	0
5. Ostale rezerve	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	1.280.711	867.028
1. Zadržana dobit	1.280.711	867.028
2. Preneseni gubitak	0	0

VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	-413.683	-124.128
1. Dobit poslovne godine	0	0
2. Gubitak poslovne godine	413.683	124.128
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	0	0
6. Druga rezerviranja	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	2.924.380	2.778.357
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.924.380	2.778.357
7. Obveze za predujmove	0	0
8. Obveze prema dobavljačima	0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
10. Ostale dugoročne obveze	0	0
11. Odgođena porezna obveza	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	8.996.326	9.070.342
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	6.366.150	6.311.150
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	702.216	691.270
7. Obveze za predujmove	731.787	820.508
8. Obveze prema dobavljačima	1.174.326	1.132.126
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	12.552	18.552
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	5.910	93.056
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	3.385	3.680
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	5.000	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	13.073.197	12.872.062
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0

Izvor : GFI POD 31.12.2020. i 30.6.2021.

Osim utvrđenih vrijednosti imovine u aktivi, te obeveza i tražbina vjerovnika u pasivi (sukladno prilogima) ističe se da društvo ima naplativih 173.842,90 kn potraživanja od kupaca, a koje će u kratkom roku umanjiti obveze društva.

II. MODELI ZA NASTAVAK POSLOVANJA I VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA DRUŠTVA

Sukladno već gore iznesenim činjenicama očekuju se moguća dva osnovna modela za rješavanje stanja nelikvidnosti i insolventnosti:

- Otvaranje predstečajnog postupka nad dužnikom
- Restrukturiranje obveza u procesu predstečajne nagodbe

TABELA: UKUPNE TRAŽBINE VJEROVNIKA NA DAN 30.6.2021. GODINE

RB R	NAZIV VJEROVNIKA	RAZLUČNI VJEROVNIK	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO % U UKUPNIM OBVEZAMA
1	KREDITORI BANKE	DA	3.479.626,87	29,42
2	RADNICI	NE	9.026,00	0,08
3	KUPCI-PRIMLJENI AVANSI	NE	820.507,61	6,94
4	RH, MINISTARSTVO FINACIJA -PDV	NE	84.963,83	0,70
5	DOBAVLJAČI UKUPNO	NE	1.132.126,34	9,64
6	KREDITORI PRIVATNE OSOBE	NE	6.299.466,15	53,22
			11.825.716,80	100,00
	Ukupno utvrđene tražbine, bez razlučnih vjerovnika:		8.346.089,93	

3.Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava

Razvidno je da je uspjeh u predstečajnoj nagodbi i nastavak poslovanja, postoje preduvjeti, jer su svi ključni poslovni prostori namijenjeni osnovnoj djelatnosti zakupljeni od strane renomiranih kuća (npr.KIK Textilien und Non Food d.o.o., MANA i dr.) te mjesečni prihodi iznose preko 100.000,0 kn, ali je nužna nagodba sa vjerovnicima, te prodaja određenih manjih nekretnina koje nisu u funkciji, sve kako bi se nadomjestila likvidnost.

Financijsko restrukturiranje jest plan mjera koje je potrebno provesti da bi dužnik postao likvidan i solventan (u daljnjem tekstu: mjere financijskog restrukturiranja), a u ovom slučaju posebno su uključene slijedeće mjere:

1. smanjenje dijela obveza i odgodu dospelosti dužnikovih obveza,
2. otplatu u ratama, izmjenu rokova dospelosti, kamatnih stopa ili drugih uvjeta kredita, zajma ili druge tražbine ili instrumenta osiguranja,
3. unovčenje ili prijenos imovine radi namirenja tražbina,
4. otpust dijela duga i kamata,
5. eventualno povezivanje sa strateškim partnerom radi kupnje poslovnih prostora,
6. druge mjere na temelju kojih se u skladu s pravilima financijske struke omogućava da dužnik postane likvidan i solventan, da mu kontinuirano ne prijete stanje blokade i nesigurnost, npr.prijenos kratkoročnih obveza prema članu društva u kapital dužnika.

4. Mjere operativnoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje

Smanjili bi se operativni troškovi, posebno nakon što se otkazao zakup prostora od društva Moderni tekstil d.o.o., pri čemu su u tijeku pregovori da se postojeće tražbine otpišu u visini od 50%, te odgode plaćanje na 12 mjesečnih rata. Nadalje, pregovara se o produljenju zakupnog odnosa i uplatama predujma kupaca za zakup određenih prostora, a kojim uplatama bi se namirile dospjele obveze i reprogramirale kreditne obveze razlučnih vjerovnika.

III. PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Okolnosti koje su dovele do sadašnje pozicije društva Banknota d.o.o., te postojanje uvjeta za pokretanje postupka predstečajne nagodbe analizirano je u prethodnim točkama za ukupne dospjele i nedospjele obveze (11,8 mil. kn). Stoga ovdje valja naglasiti da bi stečaj bio najlošija opcija uključivo za razlučne vjerovnike (3,7 mil. kn), dobavljače i javnu opravu (1,2 mil. kn), pri čemu su pretežite tražbine osnivača – člana društva (6,3 mil. kn). Pri čemu procijenjena vrijednost imovine (22,5 mil kuna) premašuje vrijednost tražbina svih vjerovnika, od koje postoji dio imovine koji se može unovčiti, bez da se utječe na prihode od zakupa.

5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana

Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana.

PLAN PRIHODA I RASHODA 2021-2023: 45804926356; BANKNOTA D.O.O.				kn
Naziv pozicije	2020	2021	2022	2023
	0	1	2	3
I. POSLOVNI PRIHODI	1.370.714	1.410.000	1.850.000	1.695.000
Prihodi od prodaje (usluge zakupa)	1.043.272	1.200.000	1.300.000	1.350.000
Ostali poslovni prihodi	327.442	210.000	550.000	345.000
II. POSLOVNI RASHODI	1.562.144	1.166.500	1.075.500	1.091.000
Materijalni troškovi	947.908	635.000	590.000	615.000
a) Troškovi sirovina i materijala	383.912	290.000	310.000	330.000
b) Troškovi prodane robe	0	0	0	0
c) Ostali vanjski troškovi	563.996	345.000	280.000	285.000
Troškovi osoblja	213.251	164.500	128.000	128.000
Amortizacija	399.353	365.000	355.000	345.000
Ostali troškovi	1.632	2.000	2.500	3.000
III. FINANCIJSKI PRIHODI	112	150	150	150
IV. FINANCIJSKI RASHODI	222.365	185.000	135.000	105.000
IX. UKUPNI PRIHODI	1.370.826	1.410.150	1.850.150	1.695.150
X. UKUPNI RASHODI	1.784.509	1.351.500	1.210.500	1.196.000

43
95

XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	-413.683	58.650	639.650	499.150
Dobit prije oporezivanja	0	58.650	639.650	499.150
Gubitak prije oporezivanja	413.683	0	0	0
XII. POREZ NA DOBIT	0	0	23.965	66.961
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	-413.683	58.650	639.650	432.189
EBITA	208.035	608.650	1.153.615	1.016.111

*Povećanje prihoda i dobiti u 2022/23. godini odnosi se na iznajmljivanje neiznajmljenih poslovnih prostora

Pretpostavke plana:

Osnovanost ukupno planiranih prihoda od zakupa poslovnih prostora temeljena je na:

- **Pozicije i trenutna iskoristivost – mogućnost davanja u zakup**
 - većinski dio čine prihodi prema postojećim ugovorima o zakupu i namjerama potpisivanja novih, za slobodne prostore od 100.000,00 do 120.000,00 kuna mjesečno.
 - Dio prihoda je moguće ostvariti i prodajom zemljišta ili manjih prostora koji nisu u funkciji u tijeku 2021. ili 2022.godine, od 250.000 kn do 750.000, kn godišnje, bez da se naruši struktura prihoda od zakupa, ali kojim bi se prodajama nadomjestila likvidnost do povrata predujmova kupcima.
 - Uz postojeću djelatnost davanja vlastitih nekretnina u zakup, moguće je očekivati stabilno poslovanje u osnovnoj djelatnosti nakon operativnog restrukturiranja, posebno po osnovi raskida ugovora o zakupu s Moderni tekstil d.o.o. koji su troškovi zakupa i zajedničkih troškova opterećivali tekuće poslovanje u visini od 210.000,00 kn godišnje, tijekom zadnje 2,5 godine (što znači i manje troškove u narednom razdoblju od najmanje 300.000 kn godišnje).
 - Tijekom travnja 2021. smanjen je i broj zaposlenih osoba s dva na jednog, tako da će i troškovi zaposlenih osoba biti manji.

Kako je naglašeno postoje i poslovni prostori koje se mogu staviti u funkciju ili prodati, iz čega se planira stabilizirati poslovanje, te podmiriti dospjele obveze. Pri tome od prodaje tih određenih nekretnina može pribaviti dodatna obrtna sredstva za nastavak poslovanja i plaćanja svih dospjelih obveza sukladno planu.

6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja

PLANIRANA BILANCA ZA KRAJU RAZDOBLJA PLANA

U nastavku se prikazuje plan prihoda i rashoda za naredno razdoblje od 2 godina iz kojeg se vidi ostvareni rezultat poslovanja:

BILANCA STANJA - PLANIRANA 2021-2023. Obveznik: 45804926356; BANKNOTA D.O.O.				
Naziv pozicije	2020.	2021.	2022.	2023.
	0	1	2	3
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0	0	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	12.952.373	12.380.249	11.375.249	10.680.249
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	0	0	0	0
1. Izdaci za razvoj	0	0	0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	0	0	0	0
3. Goodwill	0	0	0	0
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	0	0	0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	0	0	0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	0	0	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	12.952.373	12.380.249	11.375.249	10.680.249
1. Zemljište	278.306	120.806	120.806	120.806
2. Građevinski objekti	12.624.443	12.259.443	11.254.443	10.559.443
3. Postrojenja i oprema	1.651	0	0	0
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	0	0	0	0
5. Biološka imovina	0	0	0	0
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	47.973	0	0	0
8. Ostala materijalna imovina	0	0	0	0
9. Ulaganje u nekretnine	0	0	0	0
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	0	0	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0	0	0
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	0	0	0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	0	0	0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	0	0	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
3. Potraživanja od kupaca	0	0	0	0
4. Ostala potraživanja	0	0	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	0	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	120.824	261.493	261.493	261.493
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	0	0	0	0
1. Sirovine i materijal	0	0	0	0

45
92

2. Proizvodnja u tijeku	0	0	0	0
3. Gotovi proizvodi	0	0	0	0
4. Trgovačka roba	0	0	0	0
5. Predumovi za zalihe	0	0	0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	0	0	0	0
7. Biološka imovina	0	0	0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	112.841	190.450	190.450	190.450
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
3. Potraživanja od kupaca	89.416	165.000	165.000	165.000
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	0	0	0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	23.425	0	0	0
6. Ostala potraživanja	0	0	0	0
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	0	0	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0	0	0
9. Ostala financijska imovina	0	0	0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	7.983	125.000	302.000	395.000
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	0	0	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	13.073.197	12.766.742	11.938.742	11.336.742
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0	0	0
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	1.147.491	1.206.141	3.735.631	4.167.820
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	280.463	280.463	280.463	280.463
II. KAPITALNE REZERVE	0	0	1.889.840	1.889.840
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	0	0	0	0
1. Zakonske rezerve	0	0	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	0	0	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	0	0	0	0
4. Statutarne rezerve	0	0	0	0
5. Ostale rezerve	0	0	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0	0	0
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	0	0	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	0	0	0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	0	0	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	1.280.711	867.028	925.678	1.565.328
1. Zadržana dobit	1.280.711	867.028	925.678	1.565.328
2. Preneseni gubitak	0	0	0	0

98 146

VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	-413.683	58.650	639.650	432.189
1. Dobit poslovne godine	0	58.650	639.650	432.189
2. Gubitak poslovne godine	413.683	0	0	0
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	0	0	0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	0	0	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0	0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	0	0	0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	0	0	0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	0	0	0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	0	0	0	0
6. Druga rezerviranja	0	0	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	2.924.380	2.622.431	6.759.626	6.359.626
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0	4.409.626	4.409.626
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.924.380	2.622.431	2.350.000	1.950.000
7. Obveze za predujmove	0	0	0	0
8. Obveze prema dobavljačima	0	0	0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0	0	0
10. Ostale dugoročne obveze	0	0	0	0
11. Odgođena porezna obveza	0	0	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	8.996.326	8.938.170	1.443.485	809.296
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	6.366.150	6.311.150	0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	702.216	620.032	285.771	220.004
7. Obveze za predujmove	731.787	809.068	520.000	380.000
8. Obveze prema dobavljačima	1.174.326	1.130.000	559.719	158.692
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0	0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	12.552	11.400	10.524	10.544
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	5.910	53.000	64.931	36.456
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	0	0	0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0	0	0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	3.385	3.520	2.540	3.600
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	5.000	0	0	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	13.073.197	12.766.742	11.938.742	11.336.742
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0	0	0

Kroz cijelo vrijeme predstečajni dužnik ima pozitivno poslovanje, te smanjuje obveze u visini reprogramiranih obveza za otpise dijelom glavnice i kamate vjerovnika grupe, jer iz planirane dobiti koja je većim djelom rezultat od tekućih i novih zakupa, pa i

47
35
prodaje imovine – poslovnih prostora u stanju će biti uredno podmirivati i reprogramirane obveze iz plana nagodbe.

IV. ANALIZA SVIH TRAŽBINA, PONUDA VJEROVNICIMA I ZAKLJUČAK

7. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine)

TABELA: UKUPNE OBVEZE DUŽNIKA NA DAN OTVARANJA PREDSTEČAJNE:

RB R	NAZIV VJEROVNIKA	RAZLUČNI VJEROVNIK	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO % U UKUPNIM OBVEZAMA
1	KREDITORI BANKE	DA	3.479.626,87	29,42
2	RADNICI	NE	9.026,00	0,08
3	KUPCI-PRIMLJENI AVANSI	NE	820.507,61	6,94
4	RH, MINISTARSTVO FINACIJA -PDV	NE	84.963,83	0,72
5	DOBAVLJAČI UKUPNO	NE	1.132.126,34	9,57
6	KREDITORI FIZIČKE OSOBE-ČLAN DRUŠTVA	NE	6.299.466,15	53,27
		UKUPNO:	11.825.716,80	100,00
	Ukupno utvrđene tražbine, bez razlučnih vjerovnika:		8.346.089,93	

TABELA: PREGLED GRUPA VJEROVNIKA I UKUPNIH TRAŽBINA:

GRUPA A	VJEROVNICI S PRAVOM ODVOJENOG NAMIRANJA-KREDITORI BANKE	3.479.626,87	29,42
GRUPA B	RADNICI	9.026,00	0,08
GRUPA C	OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE	820.507,61	6,94
GRUPA D	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH	157.713,66	1,33
GRUPA E	DOBAVLJAČI	1.059.376,51	16,82
GRUPA F	KREDITORI BEZ RAZLUČNOG PRAVA- ČLAN DRUŠTVA DUŽNIKA	6.299.466,15	53,27
		11.825.716,80	100,00

TABELA: Ukupne tražbine, % otpisa tražbine po grupama i obveze nakon smanjenja kod dužnika i način podmirenja u skladu s planom reprograma

GRUPA	OPIS GRUPE VJEROVNIKA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	% OTPIS A	IZNOS OTPISA	IZNOS OBVEZA NAKON OTPISA

A	VJEROVNICI S PRAVOM ODVOJENOG NAMIRANJA-KREDITORI BANKE	3.479.626,87	0	0,00	3.479.626,87
B	RADNICI	9.026,00	0	0,00	9.026,00
C	OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE	820.507,61	0	0,00	820.507,61
D	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH	157.713,66	30	47.314,10	110.399,56
E	DOBAVLJAČI	1.059.376,51	30	317.812,95	741.563,56
F	KREDITORI BEZ RAZLUČNOG PRAVA-ČLAN DRUŠTVA DUŽNIKA	6.299.466,15	30	1.889.839,85	4.409.626,31
	UKUPNO:	11.825.716,80		1.889.839,85	9.570.749,90

8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina

RB R	GRUPA VJEROVNICA	OPIS GRUPE VJEROVNICA	UTVRĐENI IZNOS TRAJBINE-kn	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OPTPLATU
1	GRUPA A	VJEROVNICI S PRAVOM ODVOJENOG NAMIRANJA-KREDITORI BANKE	3.479.626,87	0	0,00	3.479.626,87
2	GRUPA B	RADNICI	9.026,00	0	0,00	9.026,00
3	GRUPA C	OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE	820.507,61	0	0,00	820.507,61
4	GRUPA D	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH	157.713,66	30	47.314,10	110.399,56
5	GRUPA E	DOBAVLJAČI	1.059.376,51	30	317.812,95	741.563,56
5	GRUPA F	KREDITORI BEZ RAZLUČNOG PRAVA-ČLAN DRUŠTVA DUŽNIKA	6.299.466,15	30	1.889.839,85	4.409.626,31
		UKUPNO:	11.825.716,80		2.254.966,90	9.570.749,90

Predlaže se vjerovnike

- **Grupe A** (kreditori) koji su različni vjerovnici nastaviti podmirivati u skladu s ugovorima u 100% iznosu utvrđenog duga, odnosno reprogramom na dulji rok,
- **Grupa B** (radnici) podmiriti u 100% iznosu u skladu sa zakonom,
- **Grupa C** (obveze za primljene predujmove zakupa) podmiriti u 100% iznosu utvrđenog duga, prijebojem s budućim dospeljima isporuka zakupa poslovnih prostora dužnika, a za koje se predujmovi ove grupe odnose,
- **Grupa D, E i F kao zajednička skupna mjera, predlaže se reprogram obveza na način da se izvrši otpis 30% utvrđenih tražbina u korist društva dužnika, pri čemu za:**
- Grupa D (Ministarstvo financija, javna i lokalna uprava, te društva u vlasništvu RH) predlaže se nakon otpisa 30% utvrđenih tražbina u korist društva dužnika, prostalo dugovanje podmiriti u roku od 24 mjeseca u skladu s pravilima upravnog ugovora, iznimno se predlaže iznose glavnica obveza koje nakon otpisa prema pojedinom vjerovniku ne bi prelazila iznos od =1.500,00 kn da se ti iznosi radi racionalnosti troškova postupka i naloga za plaćanje podmire jednokratno u mjesecu nakon mjeseca u kojem bi predstečajna nagodba postala pravomoćna.

TABELA: Pregled reprograma obveza prema grupi D

	GRUPA D	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH	UTVRĐENI IZNOS TRAJBINE-kn	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OPTPLATU NA 24 RATE
1	11683136487	RH, MINISTARSTVO FINANCIJA -PDV	84.963,83	30	25.489,15	59.474,68
2	54382731928	PRORAČUN GRADA RIJEKE, Rijeka, Korzo 16	70.237,28	30	21.071,18	49.166,10
3	43965974818	HEP ELEKTRA d.o.o. Rijeka, V.C.Emina 2	1.909,80	30	572,94	1.336,86
4	79058504140	DRŽAVNE NEKRETNOSTI d.o.o., Zagreb, Planinska ul.1	602,75	30	180,83	421,93
		UKUPNO:	157.713,66		47.314,10	110.399,56

- 45
101
- Grupu E, predlaže se otpisa 30% utvrđenih tražbina u korist društva dužnika, a prostalo dugovanje podmiriti u roku od 24 mjeseca bez kamata, iznimno pri čemu se predlaže da se iznosi glavnica obveze koja prema pojedinom vjerovniku nakon otpisa ne bi prelazila iznos od =1.500,00 kn da se ti iznosi radi racionalnosti troškova postupka i naloga za plaćanje podmire jednokratno u mjesecu nakon mjeseca u kojem bi predstečajna nagodba postala pravomoćna.

TABELA: Pregled reprograma obveza prema grupi E

	GRUPA E	DOBAVLJAČI	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OPTPLATU NA 24 RATE
1	79317154840	GALION RI d.o.o., Rijeka, Adamićeva 13	23.574,38	30	7.072,31	16.502,07
2	43965974818	MEGAKOP d.o.o., Rijeka, J.Trdine 2	176,26	30	52,88	123,38
3	04887021447	MODERNI TEKSTIL d.o.o. Rijeka, Riva 6	322.553,69	30	96.766,11	225.787,58
4	31135242311	RI STAN d.o.o. Rijeka, Šet.A.K.Miošića 2	113,61	30	34,08	79,53
5	60375086749	ROBNA KUĆA RI d.o.o. Rijeka, Riva 6	712.910,23	30	213.873,07	499.037,16
5	80805858278	VODOVOD I KANALIZACIJA d.o.o., Rijeka, Dolac 14	48,34	30	14,50	33,84
		UKUPNO:	1.059.376,51		317.812,95	741.563,56

- Grupa F predlaže se reprogram obveza na način da za 30% utvrđenih tražbina člana društva u korist društva dužnika kroz povećanje kapitala, dok se 70% tražbine iz kratkoročnih mijenja ročnost u dugoročne tražbine, koje će se podmirivati u skladu s prioritetom podmirivanja ostalih obveza utvrđene planom.

TABELA: Predled reprograma obveza prama grupi F

	GRUPA F	KREDITORI BEZ RAZLUČNOG PRAVA-ČLAN DRUŠTVA DUŽNIKA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OPTPLATU NA 24 RATE
1	06275073337	SUKHNIE KHALDOUN, Rijeka, Medovićeva 16	6.299.466,15	30	1.889.839,85	4.409.626,31
		UKUPNO:	6.299.466,15		1.889.839,85	4.409.626,31

Efekt predloženih mjera

U predloženom planu predstečajne nagodbe trenutni manjak likvidnih sredstava rješava se nastavkom djelatnosti iznajmljivanja nekretnina, a dijelom kroz otpis glavnice tražbina vjerovnika, da se iste podmire kako kroz odgođeno plaćanje duga od 2 godine.

U prethodno navedenom, **predloženo je da se ukupne obveze od 11.825.716,80 kn nakon reprograma/otpisa koji bi iznosio 1.889.839,85 kn, utvrde u visini novih tražbina u iznosu od 9.570.749,90 kn, pri čemu se**

- **se kratkoročne tražbine**
 - o u iznosu 9.026,00 kn prema radnicima podmiruje u cijelosti odmah po otvaranju predstečajne nagodbe,
 - o u iznosu 851.963,12 kn odgađaju za plaćanje kroz 24 mjeseca, što je iznos od 35.498,46 kn mjesečno/425.981,56 kn godišnje.
 - o u iznosu 820.507,61 kn će se prebijati s isporukama kupaca kroz zakupe koji su predujmljeni u rokovima iz ugovora
- **se dugoročne tražbine u iznosu od 7.889.253,18 kn odnose na:**
 - o Iznos od = 3.479.626,87 prema bankama (razlučnim vjerovnicima), predviđa se plaćati u skladu s ugovorom i novim reprogramom,

- o Iznos od = 4.409.626,31 su tražbine člana društva/vlasnika koje će se reprogramirati na dulji rok.

Postizanjem dogovora sa vjerovnicima, došlo bi ponovno do likvidnosti i redovnog poslovanja, a uz predloženi djelomični otpis tražbina utvrđenog duga, svi bi osjetili efekt nove likvidnosti, posebno vjerovnici grupa D i E koji sada ne mogu u kratkom namiriti svoje potraživanje, a bili namireni u skladu sa rokovima koji su predloženim mjerama otplate, bez daljnjih prijetnji stečaja.

Implikacije predloženih mjera:

- Svi vjerovnici grupa A, B i C bi se u skadu s reprogramom namirili u visini 100% sukladno ugovorima, a ostali vjerovnici grupa D, E i F u visini 70% utvrđene tražbine sukladno prethodno iznesenom prijedlogu i efektima, na 24 mjeseca od dana po zaključenja predstečajne nagodbe, najkasnije do 31.12.2023. godine.
- Cijelo vrijeme društvo bi imao određene prihode od najma, koje bi usmjeravalo u korist otplate dijela duga i obveze prema bankama.

9. Najava novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio

Nije planirano novo zaduženje, već eventualno reprogram rokova u okviru postojećih obveza prema kreditorima, a nevezano za ovaj plan, te u skladu i s poslovnom politikom kreditora razlučnih vjerovnika. Pri čemu je očekivano i moguće primanje predujmova za zakupe kojim bi se dugoročno stabiliziralo poslovanje i podmirili krediti prema bankama.

Izračun troškova restrukturiranja

Prema predloženom planu nema značajnijih stavki troškova restrukturiranja dužnika u odnosu na redovno poslovanje koje je imao do sada, te se isti procjenjuju u visini do 25.000,00 kn ukupno za predstečajnu nagodbu.

51
103

Zaključak

S ciljem davanja odgovora pod kojim uvjetima trgovačko društvo Banknota d.o.o. može ispunjavati svoje financijske obveze utvrđeno je činjenično stanje i ovim Planom predviđeno je namirenje svih vjerovnika unutar zakonskih okvira.

Razvidno je da društvo ima perspektivu za održivo poslovanje i da može iskoristiti svoje tržišne potencijale, te izlaskom iz blokade u skladu s planom nastaviti poslovanje bez daljnje prijetnje stečaja.

U Rijeci, 16. srpanj 2021. godine

BANKNOTA
d.o.o. Rijeka, Korzo 15
Tel: 098 / 257666
OIB: 45804926356

