

ŠPANA d.o.o.

KRIŽEVCI

VELIKI RAVEN 1A

OIB: 63855212828

**PRIJEDLOG PLANA FINANCIJSKOG I
OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA
(2019. -2023)**

05.10.2020.

Sadržaj

I. POPIS PRILOGA	3
II. OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	4
III. ANALIZA POSLOVANJA DUŽNIKA	6
1. Opći podaci	6
2. Vlasnička struktura:	9
3. Operativno poslovanje i tržišna situacija	9
4. Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2019.-2024. godine	10
5. Financijsko izvješće na dan 31.08.2019. godine	10
6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje	14
7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka	14
8. Ukupne obveze društva	15
IV. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	17
V. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	18
9. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava	19
VI. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	20
10. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje	20
VII. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	21
VIII. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	24
IX. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	25
X. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	27
XI. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	27

I. POPIS PRILOGA

A) Popis imovine i obveza dužnika:

1. Popis pojedinačnih obveza prema svim vjerovnicima
2. Popis dužnikovih dužnika
3. Popis tražbina radnika
4. Izjava da sklapanje predstečajnog postupka neće utjecati na tražbine radnika
5. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
6. Popis pokretnina dužnika
7. Popis razlučnih prava
8. Popis izlučnih prava
9. Visina prosječnih mjesečnih troškova

B) Ostalo

10. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
11. Opis pregovora s vjerovnicima
12. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka + dokazi
13. GFI – podaci

II. OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva ŠPANA 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.

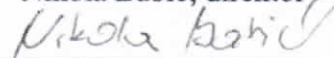
Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke ŠPANA d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke ŠPANA d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja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

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku ŠPANA 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 Križevcima, 20.09.2019.



Nikola Babić, direktor



UVOD

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

ŠPANA 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 nastavak s djelatnošću cestovnog prijevoza robe.

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 uspješan nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

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

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik ŠPANA 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.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.08.2019. godine.

III. ANALIZA POSLOVANJA DUŽNIKA

I. Opći podaci

Naziv: ŠPANA d.o.o. za transport i usluge

Sjedište: VELIKI RAVEN 1A

MBS: 070148593

OIB: 63855212828

Godina osnivanja: 2017.

Temeljni kapital: 20.000,00 kn

Ovlaštena osoba za zastupanje: Ivan Španić, Veliki Raven 1A, OIB: 59831818399, direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno

Broj zaposlenih na dan 31.08.2019. godine: 1

Predmet poslovanja:

- * Pružanje usluga u trgovini
Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Računovodstveni poslovi
- * Knjigovodstveni poslovi
- * Trgovina na malo preko pošte ili interneta
- * Uvoz-izvoz
- * Trgovina motornim vozilima
- * Održavanje i popravak motornih vozila
- * Servis motornih vozila
- * Trgovina na malo i veliko novim i rabljenim dijelovima i priborom za motorna vozila
- * Trgovina motociklima, novim i rabljenim dijelovima i priborom za motocikle
- * Iznajmljivanje osobnih, putničkih i teretnih vozila
- * Vulkanizerske usluge
- * Protektiranje guma
- * Prodaja i ugradnja autostakla i guma
- * Usluge pranja i čišćenja motornih vozila
- * Popravak predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * Popravak strojeva i opreme
- * Iznajmljivanje strojeva i opreme bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * Proizvodnja strojeva za poljoprivredu i šumarstvo
- * Računalne i srodne djelatnosti
- * Pružanje usluga informacijskog društva
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Autoelektričarski poslovi

- * Proizvodnja proizvoda od gume
- * Proizvodnja proizvoda od plastične mase
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- * Pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * Pružanje usluga smještaja
- * Pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama) i opskrba tom hranom (catering)
- * Poljoprivredna djelatnost
- * Integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- * Poljoprivredno-savjetodavna djelatnost
- * Proizvodnja sjemena
- * Dorada sjemena
- * Pakiranje, plombiranje i označavanje sjemena
- * Stavljanje na tržište sjemena
- * Proizvodnja sadnog materijala
- * Pakiranje, plombiranje i označavanje sadnog materijala
- * Stavljanje na tržište sadnog materijala
- * Uvoz sadnog materijala
- * Proizvodnja gnojiva i poboljšivača tla
- * Promet gnojivima i poboljšivačima tla
- * Obavljanje poslova stručne kontrole u ekološkoj proizvodnji
- * Ekološka proizvodnja, prerada, uvoz i izvoz ekoloških proizvoda
- * Proizvodnja i promet voćnih vina i drugih proizvoda na bazi voćnih vina
- * Proizvodnja, promet, prerada grožđa za vino (osim prerade u sok od grožđa i koncentrirani sok od grožđa)
- * Proizvodnja i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * Destilacija prometa vina i drugih proizvoda od grožđa i vina
- * Proizvodnja i promet voćnih vina i drugih proizvoda na bazi voćnih vina
- * Proizvodnja pića
- * Uzgoj stoke, peradi i ostalih životinja
- * Proizvodnja pripremljene hrane za životinje
- * Mješaona stočne hrane
- * Prerada i konzerviranje mesa i proizvodnja mesnih proizvoda
- * Proizvodnja biljnih i životinjskih ulja i masti
- * Usluge smještaja, hranjenja i skrbi o domaćim životinjama
- * Pakiranje i prepakiranje hrane za životinje
- * Obrada i prevlačenje metala; strojna obrada metala
- * Obrada metala, plastičnih masa i drva
- * Proizvodnja metalne konstrukcije
- * Proizvodnja sječiva i alata
- * Projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * Završni građevinski radovi
- * Poslovanje nekretninama
- * Posredovanje u prometu nekretnina
- * Iznajmljivanje vlastitih nekretnina
- * Čišćenje zgrada i drugih objekata
- * Proizvodnja hrane

- * Proizvodnja prehrambenih proizvoda
- * Proizvodnja kruha; proizvodnja svježih peciva, slastičarskih proizvoda i kolača
- * Proizvodnja dvopeka, keksa i srodnih proizvoda; proizvodnja trajnih peciva, slastičarskih proizvoda i kolača
- * Proizvodnja kakaa, čokoladnih i bombonskih proizvoda
- * Proizvodnja mliječnih proizvoda
- * Proizvodnja mlinskih proizvoda, škroba i škrobnih proizvoda
- * Uslužno pečenje
- * Pakiranje i prepakiranje živežnih namirnica
- * Prerada i konzerviranje voća i povrća
- * Proizvodnja cvijeća
- * Prodaja cvijeća
- * Aranžiranje cvijeća
- * Organiziranje vjenčanja proslava, koncerata, revija, izložbi, sajmovi, seminara, festivala i kongresa
- * Šumarstvo i šumarske usluge, sječa drva, izrada šumskih sortimenata, trupaca, jamske građe, cijepanog drva stupova, ogrijevnog drva
- * Proizvodnja drvenog ugljena i prodaja
- * Proizvodnja drva za ogrjev
- * Proizvodnja ambalaže od drva
- * Sušenje drva
- * Proizvodnja drva i proizvoda od drva
- * Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva i pluta, osim namještaja
- * Proizvodnja namještaja
- * Piljenje, blanjanje i strojno obrađivanje drva
- * Rezanje, ljuštenje i cijepanje trupaca
- * Proizvodnja trupaca koji se koriste u neobrađenom obliku
- * Prijevoz trupaca unutar šume
- * Prerada drveta-proizvodnja drvenih briketa od otpadne drvene mase
- * Proizvodnja iverja, sječka
- * Proizvodnja piljene građe; impregnacija drva
- * Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz šumskog reprodukcijanskog materijala
- * Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz božićnih drvaca
- * Otkup drvne sirovine
- * Frizerski saloni i saloni za uljepšavanje
- * Djelatnost proizvodnje, stavljanja na tržište i korištenja kemikalija
- * Promidžba /reklama, propaganda i marketing
- * Skladištenje robe
- * Pakiranje i prepakiranje robe
- * Djelatnost javnoga cestovnog prijevoza putnika ili tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * Prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * Javni prijevoz putnika u međunarodnom linijskom cestovnom prometu
- * Prijevoz tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * Djelatnost pružanja kolodvorskih usluga u teretnom prometu
- * Prijevoz za vlastite potrebe

2. Vlasnička struktura:

Tvrtka ŠPANA d.o.o. je u 100%-tnom privatnom vlasništvu, a vlasnik je Ivan Španić. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati.

3. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka ŠPANA d.o.o. bavi se međunarodnim i tuzemnim cestovnim prijevozom robe.

Poslovni problemi tvrtke ŠPANA d.o.o. posljedica su danog jamstva poslovnom partneru za reprogram poreznog duga i neplaćanja izvršenih usluga istog partnera. Zbog navedenog tvrtka je zapala u poslovne probleme, a naposljetku blokada računa je potpuno onemogućila redovno poslovanje.

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

4. Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2019.-2024. godine

Analiza zaposlenih

Tvrtka je prije pokretanja predstečajnog postupka imala osam zaposlenika. U procesu restrukturiranja smanjen je broj zaposlenih na jednog zaposlenika na nepuno radno vrijeme da se minimaliziraju troškovi. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti jednog dodatnog radnika u naredne četiri poslovne godine.

5. Financijsko izvješće na dan 31.08.2019. godine

Bilanca na dan 31.08.2019. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 805.476,91 kn, dok su neosigurane obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku 760.932,99 kn, razlučnih i izlučnih vjerovnika nema. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 126.272,17 kn, što je dobra osnova za nastavak uspješnog poslovanja.

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

Naziv poduzetnika SPANA d.o.o.

Matični broj

63855212828

Šifra djelatnosti

4941

Adresa VELIKI RAVEN 1, KRIŽEVCI

21

iznosa danosti

BILANCA (za male poduzetnike)

na dan

31.08.2019

godine

- u kunama i lipama -

Redni broj	POZICIJA	IZNOS	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
1.	AKTIVA		
A.	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI I NEUPLAĆENI KAPITAL	0,00	0,00
2.	B. DUGOTRAJNA IMOVINA (stalna sredstva) (red.br. 3+4+5+6)	0,00	126.272,17
3.	I. Nematerijalna imovina	0,00	0,00
4.	II. Materijalna imovina	0,00	126.272,17
5.	III. Financijska imovina	0,00	0,00
6.	IV. Potraživanja	0,00	0,00
7.	C. KRATKOTRAJNA IMOVINA (obrtna sredstva) (red.br. 8+9+10+11)	0,00	708.105,80
8.	I. Zalihe	0,00	0,00
9.	II. Potraživanja	0,00	805.476,91
10.	III. Financijska imovina	0,00	0,00
11.	IV. Novac na računima i u blagajni	0,00	-97.371,11
12.	D. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	0,00	0,00
13.	E. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	0,00	0,00
14.	F. UKUPNA AKTIVA (red.br. 1+2+7+12+13)	0,00	834.377,97
15.	G. IZVANBILANČNI ZAPISI	0,00	0,00

Redni broj	POZICIJA	IZNOS	
		Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
16.	PASIVA A. KAPITAL I REZERVE (red. br. 17+18+19+20+21-22+23-24)	0,00	73.444,96
17.	I. Upisani kapital	0,00	20.000,00
18.	II. Premije na emitirane dionice (kapitalni dobitak)	0,00	0,00
19.	III. Revalorizacijska rezerva	0,00	0,00
20.	IV. Rezerve	0,00	0,00
21.	V. a) Zadržana dobit	0,00	31.842,69
22.	V. b) Preneseni gubitak	0,00	0,00
23.	VI. a) Dobitak tekuće godine	0,00	96.271,79
24.	VI. b) Gubitak tekuće godine	0,00	74.569,50
25.	B. DUGOROČNA REZERVIRANJA ZA RIZIKE I TROŠKOVE	0,00	0,00
26.	C. DUGOROČNE OBVEZE	0,00	141.547,94
27.	D. KRATKOROČNE OBVEZE	0,00	619.385,05
28.	E. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	0,00	0,00
29.	F. UKUPNA PASIVA (red. br. 16+25+26+27+28)	0,00	834.377,97
30.	G. IZVANBILANČNI ZAPISI	0,00	0,00

Voditelj računovodstva

Uj _____

dana _____

Pečat porezne uprave	Datum primitka	Kontrolisao/la



Naziv poduzetnika: SPANA d.o.o.

Matični broj: 63855212828

Adresa: VELIKI RAVEN 1, KRIŽEVCI

Šifra djelatnosti: 4941

21

RAČUN DOBITI I GUBITKA (za male poduzetnike)

(oznaka vlasništva)

za razdoblje od 01.01.2019 do 31.08.2019

- u kunama i lipama -

Redni broj	Pozicija	IZNOS	
		Prethodne godine	Tekuće godine
1	2	3	4
1.	POSLOVNI PRIHODI	0,00	2.084.238,25
2.	POSLOVNI RASHODI	0,00	4.150.304,46
3.	FINANCIJSKI PRIHODI	0,00	0,00
4.	FINANCIJSKI RASHODI	0,00	6.200,28
5.	OSTALI PRIHODI	0,00	1.997.596,99
6.	OSTALI RASHODI	0,00	0,00
7.	UKUPNI PRIHODI (red.br. 1+3+5)	0,00	4.081.835,24
8.	UKUPNI RASHODI (red.br. 2+4+6)	0,00	4.156.504,74
9.	9.1. Dobit prije oporezivanja (red.br. 7-8)	0,00	0,00
	9.2. Gubitak prije oporezivanja (red.br. 8-7)	0,00	74.669,50
10.	Porez na dobit ili gubitak	0,00	0,00
11.	11.1. DOBIT FINANCIJSKE GODINE (red.br. 9.1-10.)	0,00	0,00
	11.2. GUBITAK FINANCIJSKE GODINE (red.br. 9.2+10, 110-9.1)	0,00	74.669,50

Voditelj računovodstva

M.P.

Zakonsko predloženi pečat poduzetnika

U _____

dana _____

Pečat porezne uprave	Datum primitka	Kontrolirao-ja



6. 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 ŠPANA d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka ŠPANA d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje evidentna je, a ogleda se u činjenici da:

Dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja, priloženom Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

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

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

Ključni događaj koji je doveo tvrtku ŠPANA d.o.o. do predstečajnog postupka je naplata države po danom jamstvu dužniku za reprogram poreznog duga, odnosno tvrtka ŠPANA d.o.o. ušla je u financijske probleme zbog tuđe nemogućnosti plaćanja javnih davanja, a što je posljedično dovelo do blokade žiro računa i nemogućnosti plaćanja vlastitih obveza prvenstveno prema zaposlenicima kao i servisiranja leasing rata što je direktno onemogućilo normalno poslovanje iz kojeg razloga nismo imali drugu mogućnost osim pokretanja predstečajnog postupka.

8. Ukupne obveze društva

Ukupne obveze društva ŠPANA d.o.o. na dan 31.08.2019. iznose kako slijedi:

Tablica 1: Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

R.B.	NAZIV I ADRESA	OIB	UTVRĐENI IZNOS	UDIO	STATUS TRAŽ.
	JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆ. VLASN. RH				
1	RH, MF, POREZNA UPRAVA, ZAGREB, BOŠKOVIĆEVA 5	18683136487	647.079,58	22,39	neosigurano
2	RH, SUDSKE PRISTOJBIE	18683136487	8.534,00	0,30	neosigurano
3	HRVATSKE AUTOCESTE d.o.o.	57500462912	6.830,83	0,24	neosigurano
	FINANCIJSKE INSTITUCIJE				
1	CROATIA OSIGURANJE ,TRG B.J.JELAČIĆA 9,KOPRIVNICA	26187994862	30.284,75	1,05	neosigurano
2	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK D.D.	23057039320	233.096,51	8,07	neosigurano
3	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.	87939104217	263,33	0,01	neosigurano
	OSTALI VJEROVNICI				
1	CONTO ZARA j.d.o.o.	01040942425	1.300,00	0,04	neosigurano
2	POSLOVNA ULAGANJA d.o.o.	14050704238	355,55	0,01	neosigurano
3	ERSTE S-LEASING d.o.o.	46550671661	3.544,75	0,12	neosigurano
4	KONIT KOŽAR	77472987588	78,00	0,00	neosigurano
5	CIAK TRUCK d.o.o.	78969071801	2.303,13	0,08	neosigurano
6	HRVATSKI TELEKOM D.D	81793146560	7.982,14	0,28	neosigurano
7	COLOR TRGOVINA d.o.o.	44543107610	418,60	0,01	neosigurano
8	MAČAK d.o.o.	92602032266	100,00	0,00	neosigurano
9	FINA	85821130368	7.000,00	0,24	neosigurano
10	AUTO ORKA d.o.o.	83809469767	139.244,45	4,82	neosigurano
11	AUTO MOTO KLUB KRIŽEVCI	10604441351	206,20	0,01	neosigurano
12	COMPANYWALL d.o.o.	93441573210	2.178,38	0,08	neosigurano
13	PODUZETNIČKI CENTAR SIGMA j.d.o.o. BJELOVAR	81157145163	436,14	0,02	neosigurano
14	MLADEN MARVELJ, obrt za prijevoz	91256577	44,78	0,00	neosigurano
15	JAKOPOVIĆ d.o.o.	09475281681	5.875,00	0,20	neosigurano
16	MANŠPED d.o.o.	76154765407	24.427,81	0,85	neosigurano
17	KI SA CAR d.o.o.	49225591405	12.794,21	0,44	neosigurano
18	KIPERTRANS	24597660694	195,60	0,01	neosigurano
19	LUKA RIJEKA D.D.	92590920313	50,00	0,00	neosigurano
20	HIDROPNEUMAT d.o.o.	20874581990	375,00	0,01	neosigurano
21	IVAN ŠPANIĆ	59831818399	1.670.896,14	57,83	
22	ODVJETNIK ALEKSANDAR ALEKSOVSKI	10955798734	34.187,46	1,18	neosigurano
	STRANI VJEROVNICI				
1	MOL SLOVENIJA d.o.o.	88362264	2.528,33	0,09	neosigurano
2	TRANSPORT M. LEČNIK d.o.o.	17664993	8.919,50	0,31	neosigurano
3	SC ERGOPOINT SRL	17163355	5.400,00	0,19	neosigurano
4	DENIS TRANS d.o.o.	36215775	6.042,80	0,21	neosigurano

5	KOSANOVIĆ TRANSPORTI d.o.o.	105281907	3.116,40	0,11	neosigurano
6	SCHWARZ TRANSPORTI SRO	29367255	3.343,50	0,12	neosigurano
7	RESPED LOGISTIKA d.o.o.	31155243	3.343,50	0,12	neosigurano
8	VODNIK TRANSPORT d.o.o.	71629726	3.561,00	0,12	neosigurano
9	EU RO SPEED SRL	5752330	3.313,20	0,11	neosigurano
10	LDL TRANS d.o.o.	106173237	2.080,40	0,07	neosigurano
11	BANJA KOMERC BEKAMENT d.o.o.	100997773	3.137,40	0,11	neosigurano
12	GLIK PROM d.o.o.	101010626	2.775,00	0,10	neosigurano
13	OMV SLOVENIJA d.o.o.	57536163	1.872,77	0,06	neosigurano
	UKUPNO		2.889.516,14	100,00	
	ZAPOSLENICI				
	SVEUKUPNO		2.889.516,14		

IV. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.08.2019. godine.

red.br.	pozicija	iznos
1	Materijalna imovina	126.272,17
2	Potraživanja	805.476,91
3	novac na računu	-97.371,11
	ukupno likvidna imovina	834.377,97
1	obveze prema dobavljačima	279.025,85
2	obveze prema državi	546.470,37
3	obveze prema vlasniku	1.670.896,14
	ukupno obveze	2.496.392,36
	manjak likvidnih sredstava	-1.662.014,39

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.08.2019. godine prema bilančnim pozicijama iznosi 1.662.014,39 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

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

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

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja	Struktura
RH, javna i trg. u većinskom vl. RH	662.444,41	1+4	22,93%
Financijske institucije	263.644,59	jednokratno	9,12%
Vjerovnici	1.963.427,14	1+4	67,95%
ukupno obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku	2.889.516,14		100,00%
Razlučni vjerovnici	0,00		
Izlučni vjerovnici	0,00		
Prioritetne tražbine	0,00	prioritetno	
UKUPNO	2.889.516,14		
SVEUKUPNO	2.889.516,14		

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 RH i javna trgovačka društva u većinskom vlasništvu RH na dan 31.08.2019. godine iznosi 662.444,41 kn. Predlaže se otplata na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz zakonsku kamatu, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.
- Dug prema grupi FINANCIJSKE INSTITUCIJE na dan 31.08.2019. godine iznosi 263.644,59 kn. Predlaže se otpis eventualno zaračunatih kamata dok će se tražbina otplatiti na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima,

počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

- Dug prema grupi VJEROVNICI na dan 31.08.2019. godine iznosi 1.963.427,14 kn. Predlaže se otpis eventualno zaračunatih kamata dok će se tražbina otplatiti na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz poček od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 805.476,91 kn. Kroz mjere operativnog restrukturiranja, odnosno smanjenja troškova za zaposlenike i leasing rate očekuje se financijsko rasterećenje. Sve ovo omogućit će tvrtci lakše vraćanje ostatka obveza.

9. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će se ukupne obveze smanjiti na iznos od 624.098,09 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze pretvoriti u dugoročne obveze.

red.br.	pozicija	iznos
1	Materijalna imovina	126.272,17
2	Potraživanja	805.476,91
3	novac na računu	-97.371,11
	ukupno likvidna imovina	834.377,97
1	obveze prema dobavljačima	69.756,46
2	obveze prema državi	136.617,59
3	obveze prema vlasniku	417.724,04
	ukupno obveze	624.098,09
	višak likvidnih sredstava	210.279,88

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

Osim financijskog restrukturiranja tvrtke ŠPANA d.o.o. u predstečajnom postupku, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, tvrtka planira poduzeti i slijedeće mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih

Sukladno planovima, tvrtka će dodatno zaposliti 1 djelatnika u naredne četiri poslovne godine.

- Optimizacija radnih procesa

Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage. Prema izračunima jedan zaposlenik na bazi 11.000 km prijeđenih kilometara mjesečno uz planirane troškove donosi čistu zaradu u iznosu od 15.000,00 kn mjesečno, odnosno 180.000,00 kn godišnje po zaposleniku.

- Povećanje prihoda

Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge, poglavito u inozemstvu za što su povoljni uvjetni na tržištu te se postiže u prosjeku 15% veća cijena usluge i sigurnija naplata potraživanja.

- Povećanje profitabilnosti

Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.

10. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 414.000,00 kn, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

r.b.	Opis	Iznos
1.	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	360.000,00
2.	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	54.000,00
	UKUPNO	414.000,00

VII. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

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 djelatnost kojom 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 i tržišta, povećanje suradnje s ino kupcima)

- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni smanjenje operativnih troškova.

Projekcija poslovanja (2020. - 2024.)

Planirani prihod

r.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024
1.	Redovni prihod	754.200	791.910	831.506	873.081	916.735
	Ukupno prihod	754.200	791.910	831.506	873.081	916.735

Planirani troškovi poslovanja

r.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024
1.	pomoćni i uredski mat.	3.600	3.780	3.969	4.167	4.376
2.	gorivo	138.600	145.530	152.807	160.447	168.469
3.	trošak zaposlenika	156.000	156.000	156.000	156.000	156.000
4.	najam teretnih vozila	72.000	72.000	72.000	72.000	72.000
5.	troškovi održavanja	24.000	25.200	26.460	27.783	29.172
	Ukupni troškovi	394.200	402.510	411.236	420.397	430.017

Projekcija računa dobiti i gubitka

r.b.	Opis	2020	2021	2022	2023	2024
1.	Prihod	754.200	791.910	831.506	873.081	916.735
2.	Rashod	394.200	402.510	411.236	420.397	430.017
3.	Dobit prije oporezivanja	360.000	389.400	420.270	452.684	486.718
4.	Porez na dobit	43.200	46.728	50.432	54.322	58.406
5.	Neto dobit	316.800	342.672	369.838	398.361	428.312

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode za 2020. godinu temelji na opisanom modelu u dijelu plana operativnog restrukturiranja dok se za ostala razdoblja planira povećanje prihoda po stopi od 5% godišnje. Troškovi plaća i najma vozila su fiksni kroz trajanje restrukturiranja dok ostali troškovi rastu po stopi od 5% godišnje.

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

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, troškovi najмова i održavanja teretnih vozila i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

r.b.	Opis troška	Iznos
1.	pomoćni i uredski mat.	300,00
2.	gorivo	11.550,00
3.	trošak zaposlenika	13.000,00
4.	najam teretnih vozila	6.000,00
5.	održavanje	2.000,00
	UKUPNO	32.850,00

VIII. 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 31.12.2024. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

r.b.	NAZIV POZICIJE	31.08.2019.	31.12.2024.
1.	obveze za zajmove	141.547	0
2.	obveze prema članovima društva	1.670.896	417.724
3.	obveze prema dobavljačima	312.775	19.850
4.	obveze prema državi	555.004	23.698
	UKUPNO	2.680.222	461.272

IX. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na reprogramu tražbina.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi RH i javna trgovačka društva u većinskom vlasništvu RH na dan 31.08.2019. godine iznosi 662.444,41 kn. Predlaže se otplata na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počka, uz zakonsku kamatu, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.
- Dug prema grupi FINANCIJSKE INSTITUCIJE na dan 31.08.2019. godine iznosi 263.644,59 kn. Predlaže se otpis eventualno zaračunatih kamata dok će se tražbina otplatiti na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.
- Dug prema grupi VJEROVNICI na dan 31.08.2019. godine iznosi 1.963.427,14 kn. Predlaže se otpis eventualno zaračunatih kamata dok će se tražbina otplatiti na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

R.B.	NAZIV I ADRESA	OIB	UTVRĐENI	UDIO	ZA OT- PLATU
	JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆ. VLASN. RH		IZNOS		
1	RH, MF, POREZNA UPRAVA, ZAGREB, BOŠKOVIĆEVA 5	18683136487	647.079,58	22,39	647.079,58
2	RH, SUDSKE PRISTOJBE	18683136487	8.534,00	0,30	8.534,00
3	HRVATSKE AUTOCESTE d.o.o.	57500462912	6.830,83	0,24	6.830,83
	FINANCIJSKE INSTITUCIJE				
1	CROATIA OSIGURANJE ,TRG B.J.JELAČIĆA 9,KOPRIVNICA	26187994862	30.284,75	1,05	30.284,75
2	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK D.D.	23057039320	233.096,51	8,07	233.096,51
3	HRVATSKA POŠTANSKA BANKA D.D.	87939104217	263,33	0,01	263,33
	OSTALI VJEROVNICI				
1	CONTO ZARA j.d.o.o.	01040942425	1.300,00	0,04	1.300,00
2	POSLOVNA ULAGANJA d.o.o.	14050704238	355,55	0,01	355,55
3	ERSTE S-LEASING d.o.o.	46550671661	3.544,75	0,12	3.544,75
4	KONIT KOŽAR	77472987588	78,00	0,00	78,00
5	CIAK TRUCK d.o.o.	78969071801	2.303,13	0,08	2.303,13
6	HRVATSKI TELEKOM D.D	81793146560	7.982,14	0,28	7.982,14
7	COLOR TRGOVINA d.o.o.	44543107610	418,60	0,01	418,60

8	MAČAK d.o.o.	92602032266	100,00	0,00	100,00
9	FINA	85821130368	7.000,00	0,24	7.000,00
10	AUTO ORKA d.o.o.	83809469767	139.244,45	4,82	139.244,45
11	AUTO MOTO KLUB KRIŽEVCI	10604441351	206,20	0,01	206,20
12	COMPANYWALL d.o.o.	93441573210	2.178,38	0,08	2.178,38
13	PODUZETNIČKI CENTAR SIGMA j.d.o.o. BJELOVAR	81157145163	436,14	0,02	436,14
14	MLADEN MARVELJ, obrt za prijevoz	91256577	44,78	0,00	44,78
15	JAKOPOVIĆ d.o.o.	09475281681	5.875,00	0,20	5.875,00
16	MANŠPED d.o.o.	76154765407	24.427,81	0,85	24.427,81
17	KI SA CAR d.o.o.	49225591405	12.794,21	0,44	12.794,21
18	KIPERTRANS	24597660694	195,60	0,01	195,60
19	LUKA RIJEKA D.D.	92590920313	50,00	0,00	50,00
20	HIDROPNEUMAT d.o.o.	20874581990	375,00	0,01	375,00
21	IVAN ŠPANIĆ	59831818399	1.670.896,14	57,83	1.670.896,14
22	ODVJETNIK ALEKSANDAR ALEKSOVSKI	10955798734	34.187,46	1,18	34.187,46
	STRANI VJEROVNICI				
1	MOL SLOVENIJA d.o.o.	88362264	2.528,33	0,09	2.528,33
2	TRANSPORT M. LEČNIK d.o.o.	17664993	8.919,50	0,31	8.919,50
3	SC ERGOPOINT SRL	17163355	5.400,00	0,19	5.400,00
4	DENIS TRANS d.o.o.	36215775	6.042,80	0,21	6.042,80
5	KOSANOVIĆ TRANSPORTI d.o.o.	105281907	3.116,40	0,11	3.116,40
6	SCHWARZ TRANSPORTI SRO	29367255	3.343,50	0,12	3.343,50
7	RESPED LOGISTIKA d.o.o.	31155243	3.343,50	0,12	3.343,50
8	VODNIK TRANSPORT d.o.o.	71629726	3.561,00	0,12	3.561,00
9	EU RO SPEED SRL	5752330	3.313,20	0,11	3.313,20
10	LDL TRANS d.o.o.	106173237	2.080,40	0,07	2.080,40
11	BANJA KOMERC BEKAMENT d.o.o.	100997773	3.137,40	0,11	3.137,40
12	GLIK PROM d.o.o.	101010626	2.775,00	0,10	2.775,00
13	OMV SLOVENIJA d.o.o.	57536163	1.872,77	0,06	1.872,77
	UKUPNO		0,00	100,00	
	ZAPOSLENICI		2.889.516,14		
	SVEUKUPNO		2.889.516,14		

X. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su svrstani u tri grupe:

- RH, javna uprava i trgovačka društva u većinskom vlasništvu RH, predložene je otplata u cijelosti u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka
 - Financijske institucije, predložena je otplata u cijelosti u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka
 - Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu. Za njih je predložena otplata u cijelosti utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- Razlučni vjerovnici – ne sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe i isti će se namiriti iz imovine na kojima imaju razlučno pravo. Ukoliko se isti odreknu od razlučnog prava, svrstat će se u prvu skupinu neosiguranih vjerovnika te će se za njih primijeniti isti način namirenja kao i za ostale vjerovnike.
- Izlučno pravo- Ne sudjeluju u predstečajnom postupku i tražbine istih vjerovnika nastaviti će se redovno otplaćivati.

XI. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- 1) Administrativni troškovi - 10.000 kn
- 2) Operativni troškovi restrukturiranja - 10.000 kn
- 3) Ostali troškovi – 7.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procjenjuju se na 27.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke ŠPANA d.o.o. za 2020. - 2024. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke ŠPANA d.o.o. dana 20.10.2020. godine.



Nikola Babić, direktor

Nikola Babić