

184
4 St-474/2013-7

IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o.

TRGOVAČKI SUD
U ZAGREBU
STALNA SLUŽBA
U KARLOVCU
PRIMLJENO
22.3. 2019.

PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA (2019.-2024.)



U Zagrebu, 20.03.2019.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	7
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	7
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 31.01.2019. GODINE	8
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	14
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSObNOSTI ZA PLAĆANJE	14
1.8. UKUPNE OBVEZE DRUŠTVA	15
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	16
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	17
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	20
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	21
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	22
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	23
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	26
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	27
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	28
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	30

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

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

- **Ostalo**

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

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ 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 IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ 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 IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Zagrebu, 20.03.2019.

IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o.

Seal
IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ
d.o.o. Radnička 27
10000 ZAGREB

1. UVOD

Tvrtka IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja od kupaca 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.

IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ 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 isporuku građevinskih usluga.

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

Glavni cilj za 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 IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

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

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

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

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.01.2019. godine.

1.1. Opći podaci

IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Radnička cesta 27, 10000 Zagreb

OIB: 00459322799

MB: 04169174

Naziv: IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. za trgovinu i usluge

Sjedište: Radnička cesta 27, 10000 Zagreb

OIB: 00459322799

Godina osnivanja: 2014

Temeljni kapital: 200.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

- SEAD ČOVIĆ, OIB: 70449906538, Bosna i Hercegovina, Velika Kladuša, Ive Andrića 6, direktor, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno
- AMIR ČOVIĆ, OIB: 81336297175, Zagreb, MIŠKININA ULICA 66/B, direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno

Broj zaposlenih na dan 19.02.2019. godine: 66 zaposlenih

1.2. Predmet poslovanja

Izjava o osnivanju d.o.o. od 03.02.2014. godine..

- * projektiranje i građenje građevina, te stručni nadzor građenja
- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- * pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * pružanje usluga smještaja
- * pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering)

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

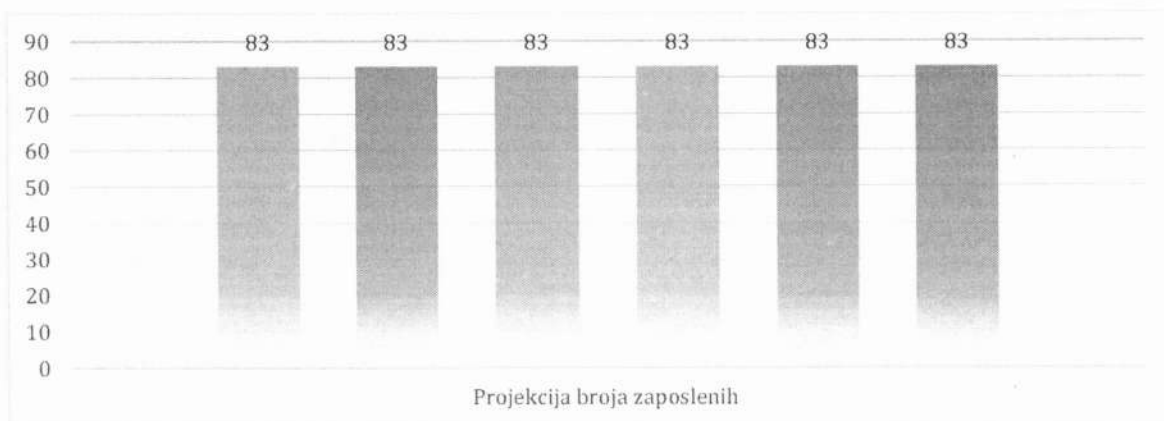
Osobe ovlaštene za zastupanje su Sead Čović, direktor i Amir Čović, direktor koji tvrtku zastupaju pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. je 100 % u vlasništvu Seada Čović i nakon restrukturiranja neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 66 zaposlenih. Nakon restrukturiranja ne planiraju zapošljavati nove djelatnike u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2019. g. - 2024. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 31.01.2019. godine

Bilanca na dan 31.01.2019. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 1.053.154,00 kn, dok obveze iznose 1.606.133,00 kn, prioriternih tražbina nema. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 268.637,00 kn.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (31.01.2019.) u nastavku.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 31.01.2019. do 31.01.2019.									Obrazac POD-RDG
Obveznik: 00459322799; IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o.									
Naziv pozicije						AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1						2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)						125		6.570.535	679.988
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe						126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)						127		6.402.590	679.988
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga						128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe						129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)						130		167.945	
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)						131		6.474.321	573.877
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda						132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)						133		445.057	27.451
a) Troškovi sirovina i materijala						134		99.882	2.104
b) Troškovi prodane robe						135			
c) Ostali vanjski troškovi						136		345.175	25.347
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)						137		4.052.132	303.240
a) Neto plaće i nadnice						138		2.824.463	210.407
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća						139		720.541	50.416
c) Doprinosi na plaće						140		507.128	42.417
4. Amortizacija						141		14.651	4.801
5. Ostali troškovi						142		1.944.985	238.385
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)						143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine						144			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine						145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)						146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze						147			
b) Rezerviranja za porezne obveze						148			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove						149			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava						150			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima						151			
f) Druga rezerviranja						152			
8. Ostali poslovni rashodi						153		17.496	
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)						154		0	0
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe						155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima						156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe						157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe						158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe						159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova						160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata						161			
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi						162			
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine						163			

10. Ostali finansijski prihodi	164			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		14.900	1.793
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		7.064	1.734
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		7.836	59
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od finansijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja finansijske imovine (neto)	171			
7. Ostali finansijski rashodi	172			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		6.570.535	679.988
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		6.489.221	575.670
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		81.314	104.318
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		81.314	104.318
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182		18.693	
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		62.621	104.318
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		62.621	104.318
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	0
PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 187-188)	186		0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	187			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	188			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	189			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 186-189)	190		0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 189-186)	191		0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179+186)	192		0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 192)	193		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 192)	194		0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 182+189)	195		0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 192-195)	196		0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 192-195)	197		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 195-192)	198		0	0
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji finansijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 200+201)	199		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	200			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	201			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	202			
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 204 do 211)	203		0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	204			
2. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	205			
3. Dobit ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja finansijske imovine raspoložive za prodaju	206			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	207			
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	208			
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	209			
7. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
8. Ostale nevladničke promjene kapitala	211			
III. POREZ NA OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT RAZDOBLJA	212			
IV. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 203-212)	213		0	0
V. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+213)	214		0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				

VI. SVEOBUH VATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 216+217)	215		0	0
1. Pripisana imateljima kapitala matice	216			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	217			

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.01.2019.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA stanje na dan 31.01.2019.									Obrazac POD-BIL

Obveznik: 00459322799; IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		273.439	268.637
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predumovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		273.439	268.637
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		273.439	268.637
5. Biološka imovina	015			
6. Predumovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			

8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028			
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		2.640.394	2.315.856
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		0	0
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		636.702	1.053.154
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		492.449	924.540
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		141.553	128.614
6. Ostala potraživanja	052		2.700	
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		2.003.692	1.262.702
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		2.003.692	1.262.702
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061			
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063			
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		2.913.833	2.584.493
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		874.042	978.360
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		200.000	200.000
II. KAPITALNE REZERVE	069			

III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	0
1. Zakonske rezerve	071		
2. Rezerve za vlastite dionice	072		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		
4. Statutarne rezerve	074		
5. Ostale rezerve	075		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081	611.421	674.042
1. Zadržana dobit	082	611.421	674.042
2. Preneseni gubitak	083		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	62.621	104.318
1. Dobit poslovne godine	085	62.621	104.318
2. Gubitak poslovne godine	086		
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		
6. Druga rezerviranja	094		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095	291.617	283.551
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101	291.617	283.551
7. Obveze za predujmove	102		
8. Obveze prema dobavljačima	103		
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104		
10. Ostale dugoročne obveze	105		
11. Odgođena porezna obveza	106		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	1.748.174	1.322.582
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113		

7. Obveze za predujmove	114			
8. Obveze prema dobavljačima	115		367.994	122.183
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		245.730	
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	118		1.134.450	1.200.399
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		2.913.833	2.584.493
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

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

Tvrtka IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. bavi se isporukom usluga na području građevine (zidanje, izrada fasada i slično). Kupci su investitori na području građevine ili izvođači radova koji ih angažiraju kao proizvođače. U višegodišnjem poslovanju tvrtka je stekla brojne zadovoljne klijente, no zbog nemogućnosti naplate potraživanja od kupaca poduzeću su se znatno akumulirale obveze.

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 sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

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

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

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

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

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. na dan 31.01.2019. prikazane su kako slijedi:

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	00053084642	DOM ZDRAVLJA - CENTAR	35.493,18	2,68%
2	63260167122	EURO-STAN d.o.o.	24.725,13	1,87%
3	14635149403	GALEA d.o.o.	3.508,32	0,27%
4	51453739641	INFO TENDER d.o.o.	960,00	0,07%
5	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA-MINISTARSTVO FINACIJA	1.200.399,60	90,76%
6	70449906538	SEAD ČOVIĆ	38.035,77	2,88%
7	52864025572	SEGO GRADNJA d.o.o.	7.900,00	0,60%
8	70133616033	TELE2 d.o.o.	9.685,17	0,73%
9	72702911449	ZAŠTITA-ATEST d.o.o.	1.875,00	0,14%
UKUPNO:			1.322.582,17	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	90275854576	PORSCHE LEASING d.o.o.	283.551,12	100,00%
UKUPNO:			283.551,12	100,00%

Izlučni vjerovnici

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.01.2019. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Potraživanja od kupaca	924.540
2. Potraživanja od države i drugih institucija	128.614
3. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	542.351
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	1.595.505
1. Obveze prema bankama i drugim finacijskim institucijama	283.551
2. Obveze prema dobavljačima	122.183
3. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	1.200.399
UKUPNO OBVEZE	1.606.133
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-10.628

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.01.2019. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -10.628,00 kn a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	1.322.582,17	82,35%	50% od ukupne tražbine	661.291	661.291	0,00%	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Razlučni vjerovnici	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00	0	0	0
C	Izlučni vjerovnici	283.551,12	17,65%	0	0	283.551,12	0	0	0
D	Prioritetne tražbine	0,00	0,00%	0	0	0,00	0	0	0
	Ukupne obveze Društva	1.606.133,29	100,00%	0	661.291	944.842,12	0	0	0

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

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počka, bez kamata.
- **Izlučni vjerovnici.** Navedeni vjerovnici ne sudjeluju u predstečajnom postupku te će se isti nastaviti plaćati prema unaprijed dogovorenim ratama, sukladno Ugovoru o leasingu, obzirom da izlučni vjerovnici nisu dio predstečajnog postupka.

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

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 31.01.2019. godine iznosi 1.322.582,17 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	00053084642	DOM ZDRAVLJA - CENTAR	35.493,18	17.746,59	17.746,59	2,68%
2	63260167122	EURO-STAN d.o.o.	24.725,13	12.362,57	12.362,57	1,87%
3	14635149403	GALEA d.o.o.	3.508,32	1.754,16	1.754,16	0,27%
4	51453739641	INFO TENDER d.o.o.	960,00	480,00	480,00	0,07%
5	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA-MINISTARSTVO FINANCIJA	1.200.399,60	600.199,80	600.199,80	90,76%
6	70449906538	SEAD ČOVIĆ	38.035,77	19.017,89	19.017,89	2,88%
7	52864025572	SEGO GRADNJA d.o.o.	7.900,00	3.950,00	3.950,00	0,60%
8	70133616033	TELE2 d.o.o.	9.685,17	4.842,59	4.842,59	0,73%
9	72702911449	ZAŠTITA-ATEST d.o.o.	1.875,00	937,50	937,50	0,14%
UKUPNO:			1.322.582,17	661.291,09	661.291,09	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

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

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
1	90275854576	PORSCHE LEASING d.o.o.	283.551,12
		UKUPNO:	283.551,12

Izlučni vjerovnici

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 1.053.154,00 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 661.291,09 kn. Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 671.919,00 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Potraživanja od kupaca	924.540
2. Potraživanja od države i drugih institucija	128.614
3. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	542.351
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	1.595.505
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	283.551
2. Obveze prema dobavljačima	122.183
3. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	1.200.399
UKUPNO OBVEZE	1.606.133
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-10.628
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	661.291
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	671.919

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

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

- Stagnacija broja zaposlenih
Sukladno planovima, tvrtka neće zapošljavati nove zaposlenike 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 operative 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 1.248.056,00 kn, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	174.685,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	324.845,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	748.526,00
	UKUPNO:	1.248.056,00
	<i>Operativne mjere</i>	

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

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

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

Projekcija poslovanja (2019. - 2024.)

Planirani prihod							
R.b.	Opis	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Prihod	6.800.125,00	7.348.248,00	7.498.245,00	7.586.152,00	7.610.589,00	7.734.035,00
	Ukupno Prihod	6.800.125,00	7.348.248,00	7.498.245,00	7.586.152,00	7.610.589,00	7.734.035,00
Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	Sirovina i materijal	298.145,00	1.102.237,20	1.124.736,75	1.137.922,80	1.141.588,35	1.160.105,25
2	Bruto plaće	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00
3	Financijski izdaci (kta)	17.013,06	15.311,75	13.780,58	12.402,52	11.162,27	10.046,04
4	Amortizacija	4.801,00	384,08	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Ostalo	816.015,00	293.929,92	374.912,25	379.307,60	380.529,45	464.042,10
	Ukupni troškovi	6.613.974,06	6.889.862,95	6.991.429,58	7.007.632,92	7.011.280,07	7.112.193,39
Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2019	2020	2021	2022	2023	2024
I	Prihod	6.800.125,00	7.348.248,00	7.498.245,00	7.586.152,00	7.610.589,00	7.734.035,00
II	Rashod	6.613.974,06	6.889.862,95	6.991.429,58	7.007.632,92	7.011.280,07	7.112.193,39
a	Materijalni troškovi	1.114.160,00	1.396.167,12	1.499.649,00	1.517.230,40	1.522.117,80	1.624.147,35
b	Bruto plaće	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00	5.478.000,00
c	Amortizacija	4.801,00	384,08	0,00	0,00	0,00	0,00
d	Rashod financiranja	17.013,06	15.311,75	13.780,58	12.402,52	11.162,27	10.046,04
III	Dobit prije oporezivanja	186.150,94	458.385,05	506.815,43	578.519,08	599.308,93	621.841,61
IV	Porez na dobit	0,00	91.677,01	101.363,09	115.703,82	119.861,79	124.368,32
V	Neto dobit	186.150,94	366.708,04	405.452,34	462.815,27	479.447,15	497.473,29

Projekcija budućeg poslovanja

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

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

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

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS2
1	Režijski troškovi	3.679,55
2	Bruto plaće	456.500,00
3	Ostali troškovi	31,99
	Ukupno:	460.211,54
	<i>Minimalni mjesečni troškovi</i>	

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2024. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	31.01.2019.	31.12.2024.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	283.551	150.775
2. Obveze prema dobavljačima	122.183	75.851
3. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	1.200.399	762.458
UKUPNO	1.606.133	989.084

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. na dan 31.01.2019. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	VRSTA TRAŽBINE
1	00053084642	DOM ZDRAVLJA - CENTAR	35.493,18	USLUGE
2	63260167122	EURO-STAN d.o.o.	24.725,13	USLUGE
3	14635149403	GALEA d.o.o.	3.508,32	ROBA
4	51453739641	INFO TENDER d.o.o.	960,00	USLUGE
5	90275854576	PORSCHE LEASING d.o.o.	283.551,12	IZLUČNO PRAVO
5	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA-MINISTARSTVO FINACIJA	1.200.399,60	DOPRINOSI
7	70449906538	SEAD ČOVIĆ	38.035,77	POZAJMICA
8	52864025572	SEGO GRADNJA d.o.o.	7.900,00	USLUGE
9	70133616033	TELE2 d.o.o.	9.685,17	USLUGE
10	72702911449	ZAŠTITA-ATEST d.o.o.	1.875,00	USLUGE
UKUPNO:			1.606.133,29	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

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

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 31.01.2019. godine iznosi 1.322.582,17 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina oplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	00053084642	DOM ZDRAVLJA - CENTAR	35.493,18	17.746,59	17.746,59	2,68%
2	63260167122	EURO-STAN d.o.o.	24.725,13	12.362,57	12.362,57	1,87%
3	14635149403	GALEA d.o.o.	3.508,32	1.754,16	1.754,16	0,27%
4	51453739641	INFO TENDER d.o.o.	960,00	480,00	480,00	0,07%
5	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA-MINISTARSTVO FINANCIJA	1.200.399,60	600.199,80	600.199,80	90,76%
6	70449906538	SEAD ČOVIĆ	38.035,77	19.017,89	19.017,89	2,88%
7	52864025572	SEGO GRADNJA d.o.o.	7.900,00	3.950,00	3.950,00	0,60%
8	70133616033	TELE2 d.o.o.	9.685,17	4.842,59	4.842,59	0,73%
9	72702911449	ZAŠTITA-ATEST d.o.o.	1.875,00	937,50	937,50	0,14%
UKUPNO:			1.322.582,17	661.291,09	661.291,09	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

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

R.B.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
1	90275854576	PORSCHE LEASING d.o.o.	283.551,12
UKUPNO:			283.551,12

Izlučni vjerovnici

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 1.053.154,00 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 661.291,09 kn. Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi - 20.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 30.000 kn
- Ostali troškovi – 5.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 55.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. za 2019. - 2024. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o. dana 20.3.2019. godine.

IDEAL GRADNJA I MONTAŽA ČOVIĆ d.o.o.

Sead Čović, direktor

 **IDEAL GRADNJA
I MONTAŽA ČOVIĆ**
d.o.o. Radnička 27
10000 ZAGREB