

ZIV GRAD d.o.o.
OIB: 70232132964
Brencova 5,
10310 Ivanić-Grad



Trgovački sud u Zagrebu
Amruševa 2
10000 Zagreb
St-6662/16

Dostava izmijenjenog plana

Poštovani,

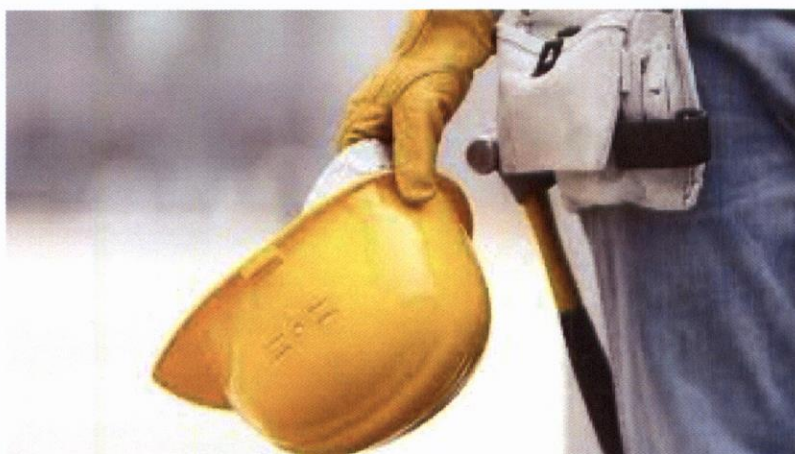
ovim putem dostavljamo izmijenjeni Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, kojeg smo izmijenili sukladno Rješenju o utvrđenim tražbinama objavljenog na e-oglasnoj ploči trgovačkog suda dana 20. Ožujka 2017.

U Ivanić-Gradu, 10. Travnja, 2017.

ZIV GRAD d.o.o

Zoran Čosić
ZIV GRAD d.o.o.
Ivanić-Grad, Brencova 5

ZIV GRAD d.o.o.



Plan financijskog i operativnog restrukturiranja (2016. - 2021.)

06.04.2017.

SADRŽAJ:

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.1.1. Predmet poslovanja	5
1.1.2. Uprava tvrtke	6
1.1.3. Vlasnička struktura	6
1.1.4. Operativno poslovanje i tržišna situacija	7
1.1.5. Analiza zaposlenih	8
1.1.6. Financijska izvješća za 2015. godinu i izvješće na 31.08.2016. godine	9
1.1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje	14
1.1.8. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka	15
1.1.9. Ukupne obveze društva	16
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	19
3. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	20
3.1. IZRAČUN FINANCIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	25
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	26
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	27
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	28
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	31
7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	32
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	37

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
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

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva ZIV GRAD 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 ZIV GRAD d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke ZIV GRAD d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvaćanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku ZIV GRAD d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvaćanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Ivanić-Gradu 1.12.2016.

ZIV GRAD d.o.o.
Zoran Ćosić, direktor

1. UVOD

Tvrtka ZIV GRAD d.o.o. pokreće predstečajni postupak zbog blokade poslovnog računa temeljem ovršnog postupka koji je rezultirao privremenom mjerom i zaplijenom sredstava, što je onemogućilo redovno poslovanje tvrtke. 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.

ZIV GRAD d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućiti će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno izvođenje građevinskih radova niskogradnje.

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 ZIV GRAD d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze, posebice one prema radnicima jer na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka dužnik nema više dugova prema radnicima ili prema državi za plaće radnika. 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 30.09.2016. godine.

1.1.Opći podaci

ZIV GRAD d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Ivanić-Grad, Brencova 5, OIB: 70232132964, MB: 080596328. Tvrtka je osnovana 02.02.2007.

Naziv: ZIV GRAD d.o.o. za građenje i usluge

Sjedište: Ivanić-Grad, Brencova 5

MBS: 080596328

OIB: 70232132964

Datum osnivanja: 02.02.2007.

Temeljni kapital: 697.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

- Ivan Varivoda, OIB: 84117277816, Zagreb, Posedarska 13 J, direktor, zastupa društvo samostalno i pojedinačno
- Zoran Ćosić, OIB: 54069697447, Zagreb, Začreška ulica 2/A, direktor, zastupa društvo samostalno i pojedinačno

Broj zaposlenih na dan 30.09.2016. godine: 21 djelatnika

1.1.1. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za sljedeće djelatnosti:

- * *kupnja i prodaja robe*
- * *obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu*
- * *zastupanje inozemnih tvrtki*
- * *proizvodnja proizvoda od gume i plastike*
- * *građenje, projektiranje i nadzor*
- * *poslovanje nekretninama*
- * *pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka, pružanje usluga smještaja*
- * *pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu (u prijevoznim sredstvima, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering)*
- * *pružanje usluga u nautičkom, seoskom, zdravstvenom, kongresnom, športskom, lovnom i drugim oblicima turizma*
- * *pružanje ostalih turističkih usluga*
- * *javni cestovni prijevoz putnika i tereta u unutarnjem i međunarodnom prometu*
- * *iznajmljivanje automobila*

1.1.2. Uprava tvrtke

Osobe ovlaštene za zastupanje jesu Ivan Varivoda i Zoran Ćosić, oba direktori, koji obojica zastupaju društvo pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

1.1.3. Vlasnička struktura

Tvrtka ZIV GRAD d.o.o. je u 100%-tnom privatnom vlasništvu, a vlasnici jesu Ivan Varivoda i Zoran Ćosić. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.



Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja

1.1.4. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka ZIV GRAD d.o.o. bavi izvođenjem građevinskih radova, prvenstveno niskogradnje. Izvode sve vrste grubih građevinskih radova, kao glavni izvođači, ili za investitora. Tvrtka ZIV GRAD d.o.o. kvalitetna je tvrtka s profesionalnim pristupom poslovnim zadacima. Posluju na području cijele Republike Hrvatske. Radno i životno iskustvo vlasnika, direktora i ostalih suradnika neosporan su dokaz kvalitete njihovih usluga i dobre prihvaćenosti na tržištu, no ekonomska kriza i blokada računa potpuno su onemogućile redovno poslovanje.

Tvrtka poslove traži putem javnih natječaja i preporukama poslovnih partnera, aktivno se i samoinicijativno javljaju za sve oglašene i neoglašene građevinske radove, no u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nemoguće je poslovati i podmirivati dugove. Svedjedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

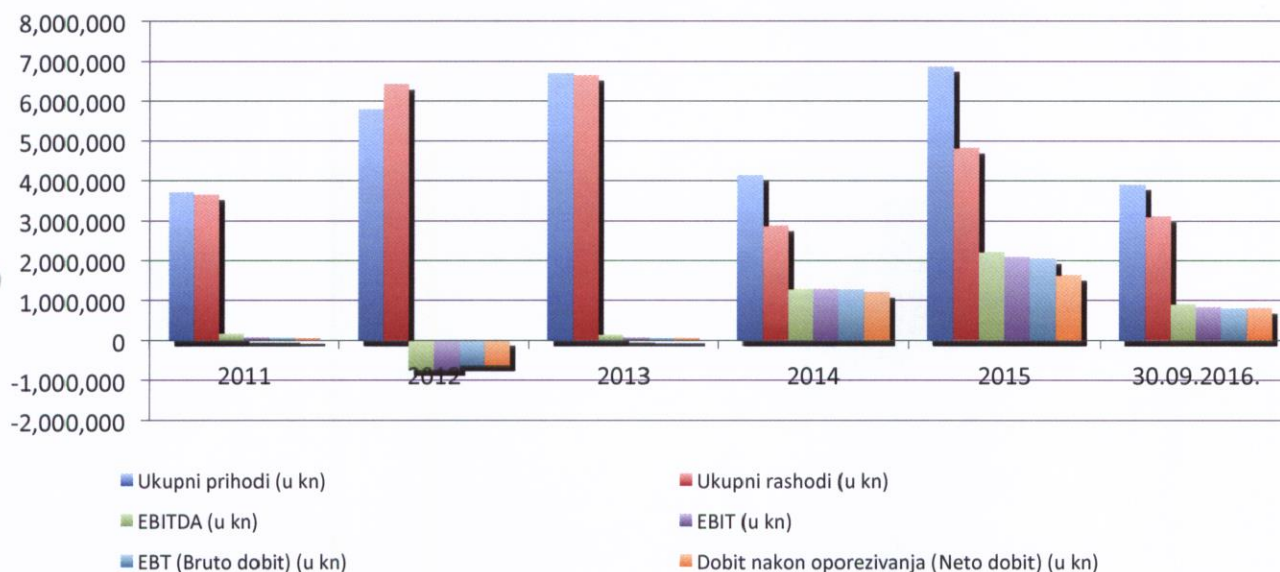
U budućnosti poslovanje namjeravaju proširiti izvan tržišta RH.



1.1.5. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 21 zaposlenog radnika. Nakon restrukturiranja planiraju postepeno povećavati broj zaposlenih i nastaviti poslovanje.

Analiza poslovanja 2011.-2016.



Grafički prikaz: Kretanje broja zaposlenih po godinama u prošlom razdoblju

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2016. g. - 2021. 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 se došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.1.6. Financijska izvješća za 2015. godinu i izvješće na 31.08.2016. godine

Financijski podaci prethodnog razdoblja, pokazuju smanjeni prihod u odnosu na prošlo razdoblje poslovanja. U 2016. godini rashodi su postali veći od prihoda zbog poremećaja na tržištu i ekonomske krize. Preokret u poslovanju javlja se u drugoj polovici 2016.g, kada tvrtka bilježi rast poslovanja i veće prihode od rashoda, što ukazuje na oporavak poslovanja, kao i predugovaranje većih poslova iz kojih društvo planira vratiti obveze koje je preuzelo, no bez deblokade računa i reprograma obaveza kroz predstečajni postupak manje je vjerojatno da će se tvrtka vlastitim snagama vratiti u redovno poslovanje i otplatiti dugove.

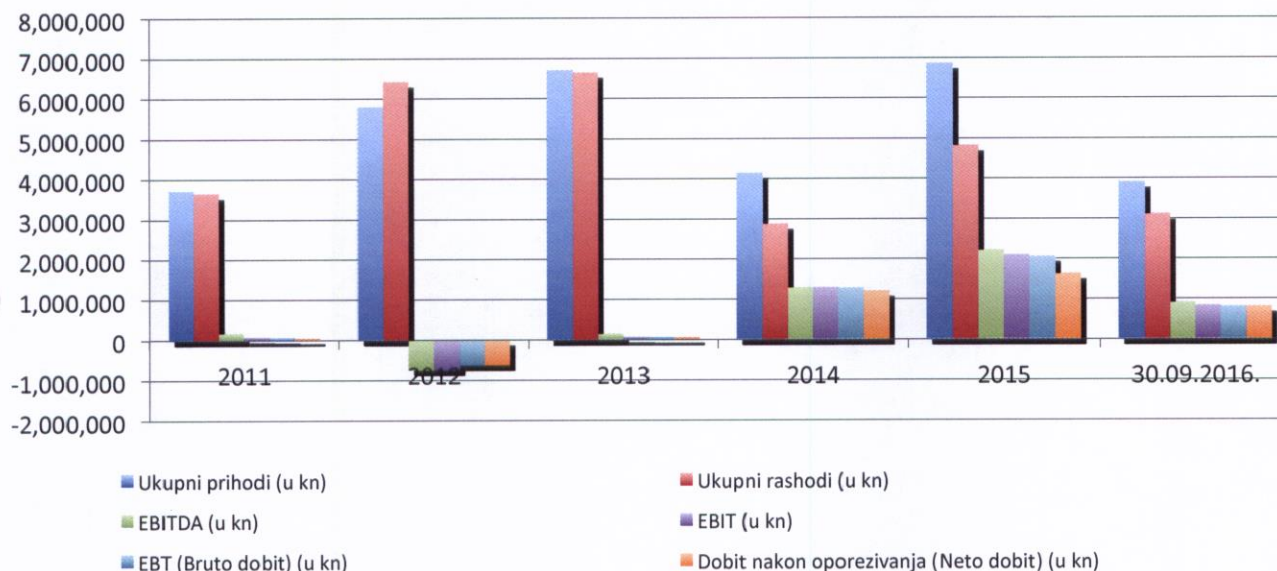
S druge strane iz bilance na dan 30.09.2016. vidljivo je da je potraživanje tvrtke ukupno 4.225.346 kn, dok su obveze (bilančne) 2.420.365 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 1.169.782 kn, što je dobra osnova za nastavak uspješnog poslovanja.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (30.09.2016.) u nastavku, dok grafički prikazi pokazuju komparaciju prihoda i rashoda, potraživanja i obaveza.

Obveznik: 70232132964; ZIV GRAD d.o.o.		
Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	4.264.932	3.897.483
1. Prihodi od prodaje	4.264.932	3.773.483
2. Ostali poslovni prihodi		124.000
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	3.151.922	3.069.744
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda		
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	1.377.816	1.490.523
a) Troškovi sirovina i materijala	107.163	223.571
b) Troškovi prodane robe	99.947	120.000
c) Ostali vanjski troškovi	1.170.706	1.146.952
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	841.183	819.063
a) Neto plaće i nadnice	569.061	544.941
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	124.915	145.597
c) Doprinosi na plaće	147.207	128.525
4. Amortizacija	124.063	79.153
5. Ostali troškovi	808.860	681.005
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	0	0
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)		
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)		
7. Rezerviranja		
8. Ostali poslovni rashodi		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	69	11
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima		
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	69	11

3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa		
4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine		
5. Ostali financijski prihodi		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	15.528	27.218
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima		
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	3.700	27.218
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
4. Ostali financijski rashodi	11.828	
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI		
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI		
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	4.265.001	3.897.494
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	3.167.450	3.096.962
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	1.097.551	800.532
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	1.097.551	800.532
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	0	0
XII. POREZ NA DOBIT		
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	1.097.551	800.532
1. Dobit razdoblja (149-151)	1.097.551	800.532
2. Gubitak razdoblja (151-148)	0	0

Analiza poslovanja 2011.-2016.



Grafički prikaz obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca

Sažetak poslovanja tvrtke kroz razdoblje od 2011. do 30.09.2016. nalazi se u tablici u nastavku.

Opis/god	2011	2012	2013	2014	2015	30.09.2016.
Broj zaposlenih (prosječan broj na temelju razdoblja)	15	26	28	22	28	21
Ukupni prihodi (u kn)	3.712.418	5.792.736	6.700.433	4.136.427	6.858.222	3.897.494
Ukupni rashodi (u kn)	3.641.401	6.414.901	6.641.683	2.865.538	4.811.254	3.096.962
EBITDA (u kn)	175.241	-739.281	145.037	1.283.715	2.205.961	906.892
EBIT (u kn)	77.738	-739.281	71.452	1.283.715	2.081.898	827.739
EBT (Bruto dobit) (u kn)	71.017	-622.165	58.750	1.270.889	2.046.968	800.532
Porez na dobit (u kn)	23.561	0	0	72.903	423.202	0
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit) (u kn)	47.456	-622.165	58.750	1.197.986	1.623.766	800.532
Novac (u kn)	1.682.836	139.110	70.849	182.807	934	4.342
Potraživanja od kupaca (u kn)	869.519	1.895.984	2.420.919	1.281.170	2.704.639	1.587.085
Obveze prema dobavljačima (u kn)	4.327.000	3.638.337	3.424.536	1.945.894	1.501.459	1.152.782

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.09.2016.

Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	1.016.779	1.169.782
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	0	0
1. Izdaci za razvoj		
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava		
3. Goodwill		
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine		
5. Nematerijalna imovina u pripremi		
6. Ostala nematerijalna imovina		
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	1.016.779	1.169.782
1. Zemljište		
2. Građevinski objekti		
3. Postrojenja i oprema		
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	249.155	328.951
5. Biološka imovina		
6. Predujmovi za materijalnu imovinu		73.207
7. Materijalna imovina u pripremi		
8. Ostala materijalna imovina		
9. Ulaganje u nekretnine	767.624	767.624
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično		
7. Ostala dugotrajna financijska imovina		
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela		
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
3. Ostala potraživanja		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	3.457.894	4.372.548
I. ZALIHE (036 do 042)	147.066	142.860
1. Sirovine i materijal	4.206	
2. Proizvodnja u tijeku		
3. Gotovi proizvodi		

4. Trgovačka roba		
5. Predujmovi za zalihe	142.860	142.860
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina		
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	3.300.923	4.225.346
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja od kupaca	2.427.879	1.587.085
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	33.100	143.100
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	497.690	2.004.914
5. Potraživanja od države i drugih institucija	313.158	467.047
6. Ostala potraživanja	29.096	23.200
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (051 do 057)	0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično		
7. Ostala financijska imovina		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	9.905	4.342
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI		
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	4.474.673	5.542.330
F) IZVANBILANČNI ZAPISI		
PASIVA		
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	1.795.217	3.121.965
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	697.000	697.000
II. KAPITALNE REZERVE		
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	0	0
1. Zakonske rezerve		
2. Rezerve za vlastite dionice		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)		
4. Statutarne rezerve		
5. Ostale rezerve		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	666	1.624.433
1. Zadržana dobit	666	1.624.433
2. Preneseni gubitak		
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	1.097.551	800.532
1. Dobit poslovne godine	1.097.551	800.532
2. Gubitak poslovne godine		
VII. MANJINSKI INTERES		
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		
2. Rezerviranja za porezne obveze		
3. Druga rezerviranja		
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	158.807	283.707
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično		
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	158.807	283.707
4. Obveze za predujmove		
5. Obveze prema dobavljačima		
6. Obveze po vrijednosnim papirima		
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
8. Ostale dugoročne obveze		
9. Odgođena porezna obveza		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	2.520.649	2.136.658

1. Obveze prema povezanim poduzetnicima		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično		
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	120.562	143.802
4. Obveze za predujmove	48.882	48.882
5. Obveze prema dobavljačima	1.803.181	1.152.782
6. Obveze po vrijednosnim papirima		
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		55.882
8. Obveze prema zaposlenicima	114.424	109.910
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	319.312	511.112
10. Obveze s osnove udjela u rezultatu		
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji		
12. Ostale kratkoročne obveze	114.288	114.288
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA		
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	4.474.673	5.542.330
G) IZVANBILANČNI ZAPISI		

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

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da ZIV GRAD d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka ZIV GRAD 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, priloženim ranije predanom Prijedlogu za pokretanja predstečajnog postupka.
- Na dan 30.09.2016. godine dugovanje po osnovi neisplaćenih obveza za isplatu plaća iznosilo je 109.910 kn.

Također dužnik na dan 30.09.2016. ima 2.420.365 kn bilančnih obaveza te 20.350.000,00 kn izvanbilančnih obaveza (jamstva i garancija) te sudskih sporova u iznosi od 2.640.435,70 kn od kojih dužnik priznaje samo 242.302,93 Kn.

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

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

Ključni događaj koji je doveo do predstečajne nagodbe i pokrenuo negativan trend u poslovanju je blokada poslovnog računa temeljem ovršnog postupka koji je rezultirao privremenom mjerom i zaplijenom sredstava po računu, što je onemogućilo daljnje redovno poslovanje tvrtke.

U ovakvim uvjetima, te uz utjecaj ekonomske krize i problema oko naplate vlastitih potraživanja, potpuno je nemoguće redovno poslovati.

1.1.9. Ukupne obveze društva

Ukupne obveze društva ZIV GRAD d.o.o. očitane iz bilance na dan 30.09.2016. godine iznose 2.420.365,00 kn te dodatnih 20.350.000,00 kn vanbilančnih obveza (sudužništva, jamstva) i sudskih sporova u iznosu od 2.640.435,70 kn – od kojih dužnik priznaje samo 242.302,93 kn, što čini ukupno 25.410.800,70 kn obveza.

Tablica 1: Bezuvjetne tražbine

R.b.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	73037001250	TEHNIKA d.d.	264.515,15	185.160,61	79.354,55
2	10073070463	GAZELA-SESVETE d.o.o.	245.340,88	171.738,62	73.602,26
3	69565927095	AUTO GAŠPARIĆ d.o.o.	150.000,00	105.000,00	45.000,00
4	48458155937	STIPO DUVNJAK, VLASNIK OBRTA "SRCAN GRADENJE"	27.736,13	19.415,29	8.320,84
5	17491977848	ELEKTROCENTAR PETEK d.o.o.	3.349,96	2.344,97	1.004,99
6	46564276045	INTER CARS d.o.o.	2.567,24	1.797,07	770,17
7	73251578949	DOMUS ER CETERA d.o.o.	2.250,46	1.575,32	675,14
8	45878484913	KOMOS GRADENJE d.o.o.	26.775,00	18.742,50	8.032,50
9	76685612846	RS ARMIRANJE j.d.o.o.	32.167,00	22.516,90	9.650,10
10	88861939180	KNEŽEVIĆ 1989 j.d.o.o.	190,00	133,00	57,00
11	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA - Ministarstvo financija, porezna uprava	511.112,00	357.778,40	153.333,60
12	94349095973	JUVA GRADNJA d.o.o.	550,00	385,00	165,00
13	30771844142	ĆOSIĆ-USLUGE d.o.o.	148.632,00	104.042,40	44.589,60
14	76685612846	RS Armiranje j.d.o.o.	890,00	623,00	267,00
15	53056966535	Raiffeisenbank Austria d.d.	143.800,39	100.660,27	43.140,12
16	97507995779	PONGRAC-BAGER KOP d.o.o.	407.988,00	285.591,60	122.396,40
17	72594208197	APIOS d.o.o.	32.982,15	23.087,51	9.894,65
18	54069697447	ZORAN ĆOSIĆ	22.900,00	16.030,00	6.870,00
19	66309838803	Geo Tim d.o.o.	3.000,00	2.100,00	900,00
			2.026.746,36	1.418.722,45	608.023,91

Tablica 2: Uvjetne tražbine (garancija, jamstva)

R.b.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
20	73037001250	TEHNIKA D.D.	12.850.000,00	8.995.000,00	3.855.000,00
21	97507995779	PONGRAC-BAGER KOP d.o.o.	7.500.000,00	5.250.000,00	2.250.000,00
			20.350.000,00	14.245.000,00	6.105.000,00

Tablica 3: Sudski postupci

R.B	OIB	NAZIV	OPIS	VPS	NAPOMENA
1	1826974475 8	F.K.T- d.o.o.	sudski spor	2.204.775,00	NE PRIZNAJEMO
2	3154388169 5	ŽELJKO GARIĆ, VLASNIK OBRTA "AUTOPRIJEVOZNIK "	sudski spor	193.357,77	NE PRIZNAJEMO
3	6933017489 8	RAFAEL d.o.o.	sudski spor	242.302,93	PRIZNAJEMO
		Ukupno:		2.640.435,70	

Tablica 4: Izlučni vjerovnici (ne sudjeluju u nagodbi-izlučno parvo)

R.b.	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	46550671661	ERSTE & STEIERMARKISCHE S-Leasing d.o.o.	152.392,10	0,00	152.392,10
2	55525619967	VB LEASING d.o.o.	131.315,88	0,00	131.315,88
			283.707,98	0,00	283.707,98

Tablica 5: Prioritetne tražbine

R.b.	Ime i prezime	OIB	Iznos	STRUKTURA
1	JADRANKO SLUKAN	18096064588	2.496,00	2,27%
2	ANDRIJA RADMAN	79563594303	2.496,00	2,27%
3	IVAN VARIVODA	84117277816	5.732,66	5,22%
4	IVO JUPEK	43346888480	2.496,00	2,27%
5	STIPO BAKOVIĆ	17042003969	2.496,00	2,27%
6	ANTO BAKOVIĆ	14568942718	2.700,00	2,46%
7	MIJO BAKOVIĆ	34266172408	2.700,00	2,46%
8	MARIO DROPULJIĆ	86435360849	2.496,00	2,27%
9	DRAŽEN PANTELIĆ	86435360849	2.496,00	2,27%
10	DAMIR KARDAŠ	54023620993	2.496,00	2,27%
11	JOZO GRGIĆ	29750660651	2.496,00	2,27%
12	MARIJAN JURIŠIĆ	02716750366	2.496,00	2,27%
13	JOZO VUKELJA	65692767595	2.496,00	2,27%
14	JOSIP AVGUSTINOVIĆ	10868461221	2.496,00	2,27%
15	DARIJO ČANČAR	82196046224	2.496,00	2,27%
16	MARINKO KNJEŽEVIĆ	25649386661	2.496,00	2,27%
17	BLAŽ VLADIĆ	15100696359	2.496,00	2,27%
18	STIPO ČANČAR	92596809840	2.496,00	2,27%
19	ŽELJKO BILUŠ	36296806138	2.496,00	2,27%
20	MILE BRTAN	39280946771	2.496,00	2,27%
21	MARIJA IVANOVIĆ	40061764101	400,00	0,36%
22	ŽELJKO BILUŠ	36296806138	2.380,00	2,17%
23	STIPO ČANČAR	92596809840	3.872,00	3,52%
24	BLAŽ VLADIĆ	15100696359	3.872,00	3,52%
25	DARIJO ČANČAR	82196046224	3.872,00	3,52%
26	JOZO VUKELJA	65692767595	3.872,00	3,52%
27	MARIJAN JURIŠIĆ	02716750366	3.872,00	3,52%
28	JOZO GRGIĆ	29750660651	3.230,00	2,94%
29	DAMIR KARDAŠ	54023620993	3.872,00	3,52%

30	MARIO DROPULJIĆ	86435360849	3.872,00	3,52%
31	MIJO BAKOVIĆ	34266172408	3.872,00	3,52%
32	ANTO BAKOVIĆ	14568942718	3.872,00	3,52%
33	STIPO BAKOVIĆ	17042003969	3.872,00	3,52%
34	IVO JUPEK	43346888480	3.872,00	3,52%
35	ANDRIJA RADMAN	79563594303	3.872,00	3,52%
36	JADRANKO SLUKAN	18096064588	3.872,00	3,52%
UKUPNO:			109.910,66	100,00%

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.09.2016. godine.

Pozicija	Iznos
1. Predumovi za zalihe	142.860
2. Potraživanja od kupaca	1.021.000
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	143.100
4. Ostala potraživanja	23.200
5. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	4.342
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	1.334.502
1. Obveze prema bankama i drugim finacijskim institucijama	427.509
2. Obveze za predumove	48.882
3. Obveze prema dobavljačima	1.152.782
4. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	55.882
5. Obveze prema zaposlenicima	109.910
6. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	511.112
7. Ostale kratkoročne obveze	114.288
UKUPNO OBVEZE:	2.420.365
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-1.085.863

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.09.2016. godine prema bilančnim pozicijama iznosi **1.085.863 kn**, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u jednu grupu vjerovnika, a koji čine ukupne obveze društva.

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja	Struktura
		Rok	
VJEROVNICI	22.626.045,74	1+3	100,00%
UKUPNO BEZUVJETNE OBVEZE:	22.626.045,74		100,00%
Razlučni vjerovnici	0	-	-
Izlučni vjerovnici	283.707,98	NAMIRENJE IZ IZLUČNOG PRAVA	-
Prioritetne tražbine	0,00	PRIORITETNO	-
UKUPNO:	283.707,98		
SVEUKUPNO:	22.909.753,72		

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 **VJEROVNICI**, sukladno utvrđenim tražbinama iznosi **22.626.045,74** kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 36 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu. Na tražbine za koje se odnosi uvjetno ispunjenje primjenjuje se isti način namirenja, počevši od dana nastupa regresnog prava.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENI IZNOS TRAJŽBINE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	72594208197	APIOS d.o.o. za trgovinu naftnim derivatima i plinovima	32.982,15	23.087,51	9.894,65	0,15%
2	69565927095	AUTO GAŠPARIĆ d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	150.000,00	105.000,00	45.000,00	0,66%
3	54069697447	ZORAN ČOSIĆ	22.900,00	16.030,00	6.870,00	0,10%
4	30771844142	ČOSIĆ-USLUGE društvo s ograničenom odgovornošću za promet i usluge	148.632,00	104.042,40	44.589,60	0,66%
5	73251578949	DOMUS ET CETERA d.o.o. za graditeljstvo i trgovinu	2.250,46	1.575,32	675,14	0,01%
6	48458155937	SRCAN GRAĐENJE, armirački obrt, vl. Stipo Duvnjak	27.736,13	19.415,29	8.320,84	0,12%
7	17491977848	ELEKTROCENTAR PETEK d.o.o. za proizvodnju, usluge i trgovinu	3.349,96	2.344,97	1.004,99	0,01%
8	10073070463	GAZELA-SESVETE društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu u likvidaciji	245.340,88	171.738,62	73.602,26	1,08%

9	66309838803	GeoTim d.o.o. za projektiranje i nadzor u geologiji i rudarstvu	3.000,00	2.100,00	900,00	0,01%
10	69330174898	RAFAEL d.o.o.	319.650,02	223.755,01	95.895,01	1,41%
11	79766124714	INSTITUT IGH, dioničko društvo za istraživanje i razvoj u graditeljstvu	1.805,61	1.263,93	541,68	0,01%
12	46564276045	INTER CARS d.o.o. za trgovinu i usluge	2.567,24	1.797,07	770,17	0,01%
13	94349095973	JUVA GRADNJA d.o.o. za građenje i trgovinu	550,00	385,00	165,00	0,00%
14	88861939180	KNEŽEVIĆ 1989 jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za usluge	190,00	133,00	57,00	0,00%
15	45878484913	KOMOS GRAĐENJE d.o.o. za građenje i trgovinu	26.775,00	18.742,50	8.032,50	0,12%
16	97507995779	PONGRAC-BAGER KOP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	7.500.000,00	5.250.000,00	2.250.000,00	33,15%
17	97507995779	PONGRAC-BAGER KOP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	407.988,00	285.591,60	122.396,40	1,80%
18	53056966535	Raiffeisenbank Austria d.d.	131.198,71	91.839,10	39.359,61	0,58%

19	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA	451.557,43	316.090,20	135.467,23	2,00%
20	76685612846	RS ARMIRANJE j.d.o.o. (2. prijava)	890,00	623,00	267,00	0,00%
21	76685612846	RS ARMIRANJE jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za usluge (1. prijava)	32.167,00	22.516,90	9.650,10	0,14%
22	73037001250	TEHNIKA dioničko društvo za graditeljstvo, inženjering, proizvodnju i trgovinu	264.515,15	185.160,61	79.354,55	1,17%
23	73037001250	TEHNIKA dioničko društvo za graditeljstvo, inženjering, proizvodnju i trgovinu	12.850.000,00	8.995.000,00	3.855.000,00	56,79%
UKUPNO			22.626.045,74	15.838.232,02	6.787.813,72	100,00%

- Izlučni vjerovnici** – nisu predmet predstečajnog postupka i isti će se namiriti iz izlučnog prava.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UKUPAN IZNOS TRAŽBINE PO PRIJAVI
1	46550671661	Erste & Steiermärkische S- Leasing društvo s ograničenom odgovornošću za leasing vozila i strojeva	152.392,10
2	55525619967	VB LEASING d.o.o. za leasing	131.315,88
UKUPNO:			283.707,98

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 4.225.346 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 1.588.335 kn. Sve ovo omogućit će tvrtci 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 se ostvariti višak likvidnih sredstava u iznosu od **502.472 kn**, što će omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze.

Tablica:

Pozicija	Iznos
1. Predumovi za zalihe	142.860
2. Potraživanja od kupaca	1.021.000
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	143.100
4. Ostala potraživanja	23.200
5. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	4.342
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	1.334.502
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	427.509
2. Obveze za predujmove	48.882
3. Obveze prema dobavljačima	1.152.782
4. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	55.882
5. Obveze prema zaposlenicima	109.910
6. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	511.112
7. Ostale kratkoročne obveze	114.288
UKUPNO OBVEZE:	2.420.365
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-1.085.863
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	1.588.335
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON FINACIJSKIH MJERA	502.472

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

Osim financijskog restrukturiranja tvrtke ZIV GRAD 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 zaposliti još 7 djelatnika u naredne dvije poslovne 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, poglavito u inozemstvu.

- Povećanje profitabilnosti

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

- Oglašavanje

Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 256.200,00 kn, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

R.b.	Opis	Iznos
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	53.200,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	203.000,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	80.00,00
	Ukupno:	256.200,00

5. 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 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 (2016. - 2021.)**Planirani prihod**

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Prihod	5.300.000	5.800.000	6.300.000	7.940.000	8.100.000	8.850.000
	Ukupno Prihod	5.300.000	5.800.000	6.300.000	7.940.000	8.100.000	8.850.000

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Sirovina i materijal	2.703.000	2.958.000	3.213.000	4.049.400	4.131.000	4.513.500
2	Bruto plaće	1.137.600	1.327.200	1.327.200	1.422.000	1.564.200	1.659.000
3	Financijski izdaci (kta)	40.500	41.310	42.136	42.979	43.839	44.715
4	Amortizacija	98.200	106.200	118.320	143.200	165.607	185.500
5	Ostalo	360.400	394.400	428.400	539.920	550.800	601.800
	Ukupni troškovi	4.339.700	4.827.110	5.129.056	6.197.499	6.455.446	7.004.515

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
I	Prihod	5.300.000	5.800.000	6.300.000	7.940.000	8.100.000	8.850.000
II	Rashod	4.339.700	4.827.110	5.129.056	6.197.499	6.455.446	7.004.515
a	Materijalni troškovi	3.063.400	3.352.400	3.641.400	4.589.320	4.681.800	5.115.300
b	Bruto plaće	1.137.600	1.327.200	1.327.200	1.422.000	1.564.200	1.659.000
c	Amortizacija	98.200	106.200	118.320	143.200	165.607	185.500
d	Rashod financiranja	40.500	41.310	42.136	42.979	43.839	44.715
III	Dobit prije oporezivanja	960.300	972.890	1.170.944	1.742.501	1.644.554	1.845.485
IV	Porez na dobit	192.060	194.578	234.189	348.500	328.911	369.097
V	Neto dobit	768.240	778.312	936.755	1.394.001	1.315.644	1.476.388

Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

- U 2017. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

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

RB	Opis	Iznos
1	Režijski troškovi	6.300
2	Bruto plaće	83.580
3	Ostali troškovi	6.720
	Ukupno:	96.600

Tablica 3: Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2021. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

OPIS	30.09.2016.	31.12.2021.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	283.707	119.200
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	143.802	187.200
3. Obveze za predujmove	48.882	12.200
4. Obveze prema dobavljačima	1.152.782	543.900
5. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	55.882	0
6. Obveze prema zaposlenicima	109.910	0
7. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	511.112	11.290
8. Ostale kratkoročne obveze	114.288	87.200
UKUPNE OBVEZE	2.420.365	960.990

7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Sukladno prethodno opisnom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina te reprogramu.

Tražbine vjerovnika:

1. APIOS d.o.o. za trgovinu naftnim derivatima i plinovima, OIB: 72594208197 utvrđeni iznos tražbine iznosi 32.982,15 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 23.087,51 kn. Preostali iznos tražbine od 9.894,65 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

2. AUTO GAŠPARIĆ d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge, OIB: 69565927095 utvrđeni iznos tražbine iznosi 150.000,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 105.000,00 kn. Preostali iznos tražbine od 45.000,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

3. ZORAN ĆOSIĆ, OIB: 54069697447 utvrđeni iznos tražbine iznosi 22.900,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 16.030,00 kn. Preostali iznos tražbine od 6.870,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

4. ĆOSIĆ-USLUGE društvo s ograničenom odgovornošću za promet i usluge, OIB: 30771844142 utvrđeni iznos tražbine iznosi 148.632,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 104.042,40 kn. Preostali iznos tražbine od 44.589,60 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj

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

5. DOMUS ET CETERA d.o.o. za graditeljstvo i trgovinu, OIB: 73251578949 utvrđeni iznos tražbine iznosi 2.250,46 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.575,32 kn. Preostali iznos tražbine od 675,14 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

6. SRCAN GRAĐENJE, armirački obrt, vl. Stipo Duvnjak, OIB: 48458155937 utvrđeni iznos tražbine iznosi 27.736,13 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 19.415,29 kn. Preostali iznos tražbine od 8.320,84 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

7. ELEKTROCENTAR PETEK d.o.o. za proizvodnju, usluge i trgovinu, OIB: 17491977848 utvrđeni iznos tražbine iznosi 3.349,96 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.344,97 kn. Preostali iznos tražbine od 1.004,99 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

8. GAZELA-SESVETE društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu u likvidaciji, OIB: 10073070463 utvrđeni iznos tražbine iznosi 245.340,88 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 171.738,62 kn. Preostali iznos tražbine od 73.602,26 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

9. GeoTim d.o.o. za projektiranje i nadzor u geologiji i rudarstvu, OIB: 66309838803 utvrđeni iznos tražbine iznosi 3.000,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.100,00 kn. Preostali iznos tražbine od 900,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

10. RAFAEL d.o.o., OIB: 69330174898 utvrđeni iznos tražbine iznosi 319.650,02 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 223.755,01 kn. Preostali iznos tražbine od 95.895,01 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

11. INSTITUT IGH, dioničko društvo za istraživanje i razvoj u graditeljstvu, OIB: 79766124714 utvrđeni iznos tražbine iznosi 1.805,61 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.263,93 kn. Preostali iznos tražbine od 541,68 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

12. INTER CARS d.o.o. za trgovinu i usluge, OIB: 46564276045 utvrđeni iznos tražbine iznosi 2.567,24 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.797,07 kn. Preostali iznos tražbine od 770,17 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

13. JUVA GRADNJA d.o.o. za građenje i trgovinu, OIB: 94349095973 utvrđeni iznos tražbine iznosi 550,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 385,00 kn. Preostali iznos tražbine od 165,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih

mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

14. KNEŽEVIĆ 1989 jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za usluge, OIB: 88861939180 utvrđeni iznos tražbine iznosi 190,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 133,00 kn. Preostali iznos tražbine od 57,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

15. KOMOS GRAĐENJE d.o.o. za građenje i trgovinu, OIB: 45878484913 utvrđeni iznos tražbine iznosi 26.775,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 18.742,50 kn. Preostali iznos tražbine od 8.032,50 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

16. PONGRAC-BAGER KOP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, OIB: 97507995779 utvrđeni iznos tražbine iznosi 7.500.000,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 5.250.000,00 kn. Preostali iznos tražbine od 2.250.000,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od dana nastupa regresnog prava. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od dana nastupa regresnog prava, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

17. PONGRAC-BAGER KOP društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, OIB: 97507995779 utvrđeni iznos tražbine iznosi 407.988,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 285.591,60 kn. Preostali iznos tražbine od 122.396,40 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda

o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

18. Raiffeisenbank Austria d.d., OIB: 53056966535 utvrđeni iznos tražbine iznosi 131.198,71 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 91.839,10 kn. Preostali iznos tražbine od 39.359,61 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

19. REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINACIJA, OIB: 18683136487 utvrđeni iznos tražbine iznosi 451.557,43 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 316.090,20 kn. Preostali iznos tražbine od 135.467,23 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

20. RS ARMIRANJE j.d.o.o. (2. prijava), OIB: 76685612846 utvrđeni iznos tražbine iznosi 890,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 623,00 kn. Preostali iznos tražbine od 267,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

21. RS ARMIRANJE jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za usluge (1. prijava), OIB: 76685612846 utvrđeni iznos tražbine iznosi 32.167,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 22.516,90 kn. Preostali iznos tražbine od 9.650,10 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

22. TEHNIKA dioničko društvo za graditeljstvo, inženjering, proizvodnju i trgovinu, OIB: 73037001250 utvrđeni iznos tražbine iznosi 264.515,15 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 185.160,61 kn. Preostali iznos tražbine od 79.354,55 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

23. TEHNIKA dioničko društvo za graditeljstvo, inženjering, proizvodnju i trgovinu, OIB: 73037001250 utvrđeni iznos tražbine iznosi 12.850.000,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 8.995.000,00 kn. Preostali iznos tražbine od 3.855.000,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, računajući od dana nastupa regresnog prava. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od dana nastupa regresnog prava, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- 1) Administrativni troškovi - 20.000 kn
- 2) Operativni troškovi restrukturiranja - 30.000 kn
- 3) Ostali troškovi – 7.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 57.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke ZIV GRAD d.o.o. za 2016. - 2021. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke ZIV GRAD d.o.o. dana 06.04.2017. godine.

ZIV GRAD d.o.o.

Zoran Ćosić, direktor

ZIV GRAD d.o.o.
Ivanić-Grad, Brencova 5