" TRGOVINA-GRADNJA d.o.o.
ZA TRGOVINU, PROIZVODNJU I USLUGE
Avenija Dubrava 244, 10000 ZAGREB
Tel.: + 385 1 606-2204, Fax.: + 385 1 606-2202
E-mail: trgovina@trgovina-gradnja.hr

IZMIJENJENI PLAN OPERATIVNOG I FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

TRGOVINA - GRADNJA d.o.o.

u postupku predstečajne nagodbe

Konačna verzija dokumenta,

Travanj 2021. godine

SADRŽAJ

SADRŽAJ II

PREGLED PRIKAZA I TABLICA III

SKRAĆENICE IV

1. SAŽETAK. 5

1.1. UVOD 5

1.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA 5

1.3. KORIŠTENA DOKUMENTACIJA 6

1.4. ZATEČENO STANJE POSLOVANJA 6

2. UTVRĐENE TRAŽBINE U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU 7

3. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE 8

4. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA 10

5. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE 12

6. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE 14

7. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA 16

7.1. PLANIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA 16

7.2. PLANIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA 18

8. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA 20

9. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE) 22

9.1. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI 22

9.1. RAZLUČNI VJEROVNICI 23

9.2. OSPORENE TRAŽBINE 23

10. PONUDA VJEROVICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE 24

10.1. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA 26

10.2. DETALJNI PLAN NAMIRENJA VJEROVNIKA 27

11. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTUKTURIRANJA 29

12. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA 30

PREGLED PRIKAZA I TABLICA

PRIKAZ 1: ANALIZA NOVČANOG JAZA 10
PRIKAZ 2: IZRAČUN MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA 13
PRIKAZ 3: PLANIRANI EFEKTI OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA 15
PRIKAZ 4: PLANIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 5 GODINA 16
PRIKAZ 5: PLANIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA U HRK 18
PRIKAZ 6: PLANIRANA BILANCA STANJA U HRK 20
PRIKAZ 7: PRIKAZ SVIH VJEROVNIKA 22
PRIKAZ 8: STRUKTURA DUGA I PRIJEDLOG PSN 24
PRIKAZ 9: DETALJAN PRIJEDLOG OTPLATE PREMA VJEROVNICIMA 27

SKRAĆENICE

Društvo	Trgovina – gradnja d.o.o.
EBITDA	Operativna dobit (Earnings Before Interest Tax Depreciation Amortization)
EBIT	Operativna dobit nakon amortizacije (Earnings Before Interest and Tax)
PU	Porezna uprava
HRK	Hrvatska kuna
EUR	Euro
CAGR	Prosječni godišnji rast
RH	Republika Hrvatska
PSN	Predstečajna nagodba
FINA	Financijska agencija
Zakon	Stečajni zakon, NN 71/15, 104/17

1. SAŽETAK.

1.1. UVOD

Društvo je osnovano 2000. godine radi obavljanja djelatnosti prijevoza osoba i tereta, građenja i projektiranja te nadzora nad građenjem, i poslovanja s nekretninama. Društvo je kod Trgovačkog suda u Zagrebu upisano pod brojem MBS 080348725, OIB: 19486462364.

Djelatnosti Društva upisane u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu su:

- 61.1 Pomorski i obalni prijevoz
- 63.1 Prekrcaj tereta i skladištenje.
- 63.4 Djelatnosti ostalih agencija u prijevozu
- 70 poslovanje nekretninama
- 71.21 Iznajmljivanje ostalih kopnenih prijevoznih sredstava
- * Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * Građenje, projektiranje i nadzor nad građenjem
- * Čišćenje snijega i leda s prometnica, staza u zračnim lukama, uključujući posipanje soli ili pijeska
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Prijevoz robe i putnika u domaćem i međunarodnom cestovnom prometu
- * Računovodstveni, knjigovodstveni poslovi i porezno savjetovanje

Društvo nema zaposlenih. Upravu društva čini Štefica Perko, društvo ima prokurista u osobi Anice Ćurković koja je ujedno i jedini osnivač Društva od njegova osnivanja.

1.2. RAZLOZI ZA PRIPREMU PLANA

Društvo gledajući povijesni rezultat poslovanja je kontinuirano u procesu restrukturiranja i unapređenja poslovanja, međutim ključno ograničenje za održivo poslovanje predstavljaju:

- Razina obveza i sposobnost Društva da servisira tekuća dospijeća obveza;
- Blokada poslovnog računa;
- Nemogućnost dodatnog zaduženja Društva sa ciljem ulaganja u nove projekte

Društvo želi provedbom mjera financijskog i operativnog restrukturiranja osigurati nastavak poslovanja na srednji i dugi rok.

1.3. KORIŠTENA DOKUMENTACIJA

Ovaj dokument predstavlja plan financijskog i operativnog restrukturiranja Društva. Osnova za pripremu plana bila je sljedeća dokumentacija:

- Financijska izvješća Društva,
- Plan Društva za naredno razdoblje,
- Ostala dokumentacija.

Ovaj dokument ne predstavlja promjenu strategije poslovanja Društva, te zadržava poslovni model koji je Društvo imalo prije blokade i nastanka problema s likvidnošću.

Razmatranje promjene strategije i strategije ulaganja biti će moguće nakon prihvaćanja i provođenja mjera operativnog i financijskog restrukturiranja sukladno detaljima u nastavku dokumenta.

1.4. ZATEČENO STANJE POSLOVANJA

U posljednjih nekoliko godina Društvo je uspjelo provesti određene mjere operativnog restrukturiranja, te podići profitabilnost poslovanja s obzirom na iznimno nisku razinu polovnih rashoda.

Na dan podnošenja zahtjeva za pokretanje redovnog postupka predstečajne nagodbe Društvo je imalo blokiran poslovni račun.

2. UTVRĐENE TRAŽBINE U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Trgovački sud u Zagrebu, po sutkinji Maji Praljak, u predstečajnom postupku u povodu prijedloga dužnika TRGOVINA-GRADNJA d.o.o., Zagreb, Avenija Dubrava 244, OIB: 19486462364, nakon ročišta za ispitivanje tražbina održanog 11. veljače 2021., dana 15. veljače 2021. godine kako slijedi:

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine
1	BASCON d.o.o. za trgovinu i građevinarstvo	28992793633	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	172.086,79 kn
2	BILANCA USLUGE j.d.o.o. za usluge	05275338910	Ulica Otona Ivekovića 17, 10360 Sesvete	150,00 kn
3	CODEX SORTIUM društvo s ograničenom odgovornošću za pružanje kompleksnih konzalting usluga	83918065246	Ivana Šibla 9, 10000 Zagreb	4.207,05 kn
4	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb	64.103,71 kn
5	ANICA ĆURKOVIĆ	67670274874	PRVE POLJANICE 3,	2.619,59 kn
6	DUCENTIA d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	37670586697	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	64.722,61
7	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	231,42 kn
8	FIZOS d.o.o. za poslovno savjetovanje, zastupanje i trgovinu	57327585989	Prve poljanice 3, 10000 Zagreb	489.836,25 kn
9	HIDROIZOLACIJA KATRAN d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	14453802350	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	1.157.697,29 kn
10	HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA - dioničko društvo za osiguranje	00432869176	Capraška ulica 6, 10000 Zagreb	45.125,00 kn
11	KAMICON d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i građevinarstvo	83802822597	Izidora Poljaka 52, 10000 Zagreb	5.161,42 kn
12	KUBATOV VL. MIHOVIL KUBATOV	29191539342	JOZE MARTINOVIĆA 1, 10000 ZAGREB	5.315,50 kn
13	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 ZAGREB	0,00 kn
14	ŠTEFICA PERKO	76839962168	IVANE BRLIĆ- MAŽURANIĆ 88, 10000 ZAGREB	5.496,63 kn
15	Point nekretnine d.o.o. za poslovanje nekretninama	20987805948	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	250,00 kn
16	ROBSON HOLDINGS d.o.o. za trgovinu i zastupanje	04978313893	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	215.516,07 kn
17	SUPER MONITOR d.o.o. za zaštitarsku djelatnost	15574872867	Radnička Cesta 27, 10000 Zagreb	900,00 kn

3. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Sukladno članku 4. Stečajnog zakona možemo zaključiti kako su uvjeti za otvaranje postupka predstečajne nagodbe sljedeći:

„(1) Predstečajni postupak može se otvoriti ako sud utvrdi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje. Prijeteća nesposobnost za plaćanje postoji ako predlagatelj učini vjerojatnim da dužnik svoje postojeće obveze neće moći ispuniti po dospijeću.

(2) Smatrat će se da postoji prijeteća nesposobnost za plaćanje ako u trenutku podnošenja prijedloga nisu nastale okolnosti zbog kojih se smatra da je dužnik postao trajnije nesposoban za plaćanje i ako:

– dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa ili

– duže od 30 dana kasni s isplatom plaće koja radniku pripada prema ugovoru o radu, pravilniku o radu, kolektivnom ugovoru ili posebnom propisu odnosno prema drugom aktu kojim se uređuju obveze poslodavca prema radniku ili

– u roku od 30 dana ne uplati doprinose i poreze prema plaći iz podstavka 2. ovoga stavka, računajući od dana kada je radniku bio dužan isplatiti plaću.“

ZAKLJUČAK

Društvo ima prijeteću nesposobnost plaćanja što je vidljivo iz ukupnih ostvarenih prihoda, operativne dobiti kao i ukupne razine duga pogotovo u segmentu kratkoročnih obveza.

Nadalje, Društvo ima evidentiranu blokadu računa.

Do poteškoća u poslovanju došlo je zbog nepredviđenih sudskih sporova koji opterećuju Društvo sudskim troškovima i kamatama.

Kako je vidljivo iz Očevidnika o redoslijedu plaćanja i Potvrde Financijske agencije koji prileže prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka, Društvo je u stanju prijeteće nesposobnosti za plaćanje.

Imajući u vidu da društvo ima i nenaplaćenih potraživanja, za očekivati je da će Društvo u slučaju provedenog restrukturiranja biti u mogućnosti sanirati dospjele obveze i nastaviti redovno poslovanje, dok bez provođenja mjera restrukturiranja to neće biti moguće.

4. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Imajući u vidu da je račun Društva u blokadi, a da u blagajni društvo nema sredstava, te manjak likvidnih sredstava odgovara dospjelim obvezama Društva koje se prikazuju kako slijedi.

Prikaz 1: Analiza novčanog jaza

R. br.	Vjerovnik (Ime/prezime/naziv)	OIB Vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos glavnice (kn)	Datum dospijeća tražbine	Vrsta / visina KS=zzk
1.	Bascon d.o.o	28992793633	Radnička 27, Zagreb	89.712,90	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-41/15 radi isplate iznosa od 95.958,08 kn sa z.z.kte. tekućim od dospijeća svakog pojedinog iznosa pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 1.674,48 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn. Rješenje je pravomoćno	
2.	Hidroizolacija katran d.o.o.	14453802350	Radnička 27, Zagreb	38.564,88	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-43/15 radi isplate iznosa od 523.063,52 kn sa z.z.kte. tekućim od dospijeća svakog pojedinog iznosa pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 6.287,50 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn. Rješenje je pravomoćno	
2.a.	Hidroizolacija katran d.o.o.	14453802350	Radnička 27, Zagreb	417.950,25	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-43/15 radi isplate iznosa od 523.063,52 kn sa z.z.kte. tekućim od dospijeća svakog pojedinog iznosa pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 6.287,50 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn. Rješenje je pravomoćno	
3.	Ducentia d.o.o.	37670586697	Radnička 27, Zagreb	20.894,40	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-40/15 radi isplate iznosa od 25.894,33 kn sa z.z.kte. tekućim od 01.01.2009. pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 798,68 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn. Rješenje je pravomoćno	
4.	Fizos d.o.o.	57327585989	I. Poljanice 3, Zagreb	7.036,25	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-38/15 radi isplate iznosa od 7.036,25 kn sa z.z.kte. tekućim od 02.01.2015. pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 350,00 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn. Rješenje je pravomoćno	
4.a.	Fizos d.o.o.	57327585989	I. Poljanice 3, Zagreb	482.800,00	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-38/15 radi isplate iznosa od 7.036,25 kn sa z.z.kte. tekućim od 02.01.2015. pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 350,00 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn.	

					Rješenje je pravomoćno	
5.	Codex sortium d.o.o.	83918065246	Ivana Šibla 9, Zagreb	4.207,05	Prilog 6. uz Popis imovine i obveza	Zzk/Čl. 29. ZOO
6.	Croatia osiguranje d.o.o.	26187994862	Jagićeva 33, Zagreb	69.287,62	Provodi se ovrha po zahtjevu za izravnu naplatu od dana 24.01.2019.g. temeljem presuda TSZG P-1145/2014 od 23.12.2014. i VTSRH Pž-5195/2015 od 13.06.2018.g.; Glavnica: 17.977,89, Trošak parn.post. 10.727,60, Trošak ovrhe: 1.957,33 kn sa zzk po presudama	
7.	Hok osiguranje d.d.	00432869176	Capraška 6, Zagreb	45.125,00	Potraživanje po pravomoćnoj presudi OGSZG posl.br. Pn-7556/08 od dana 26.10.2018.g.	
8.	Mihovil Kubatov vl. obrta Kubatov	29191539342	Kraljevečki brijegi 155	5.315,50	Potraživanje po pravomoćnoj presudi OGSZG posl.br. P-8130/05 od dana 18.01.2010.g.	
9.	Anica Ćurković	67670274874	Prve poljanice 3, Zagreb	1.532,50	Prilog 7. uz Popis imovine i obveza	Ugovorna/Prema odluci Min.Fin. (NN 177/04, 106/18)
10.	Kamicon d.o.o.	83802822597	Izidora Poljaka 52	2.500,00	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-39/15 radi isplate iznosa od 7.500,00 kn sa z.z.kte. tekućim od 02.01.2015. pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 137,50 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn. Rješenje je pravomoćno	
11.	Robson holdings d.o.o.	04978313893	Radnička 27, Zagreb	174.624,11	JB V.Čerić dana 27.11.2015.g. donio rješenje o ovrsi br. Ovrv-42/15 radi isplate iznosa od 21.624,11 kn sa z.z.kte. tekućim od dospijeća svakog pojedinog iznosa pa do isplate. Nastali troškovi postupka iznose 745,30 kn. Predvidivi troškovi postupka iznose 37,50 kn.	
Ukupno kuna:				**1.359.550,46**		

Ukupne obveze iskazane u prethodnoj tablici iznose: 1.359.550,46 kn te toliko iznosi i manjak likvidnih sredstava na dan izrade financijskih izvješća priloženih uz prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka.

5. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Mjere financijskog restrukturiranja Društvo odnose se na sljedeće ključne segmente

- Otpis dospjelih kamata
- Otpis dijela glavnice
- Reprogram ostatka duga

Otpisom dijela duga kao i reprogramom ostatka duga na duži period osiguralo bi se Društvo dovoljno vremena da provede mjere operativnog restrukturiranja i opet uspostavi poslovni model koji je imalo prije nekoliko godina.

Vjerovnici koji imaju neosigurane tražbine čine 100% vjerovnika i za njih je predložena otplata 30% od utvrđenih tražbina u 60 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka jednogodišnjeg počeka, bez kamata i troškova.

Slijedom činjenice da Društvo nema zaposlenih, nema prioritetnih tražbina koje se namiruju izvan predstečajnog postupka.

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

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, Društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 193.752 kune u planiranom periodu, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će se sve kratkoročne obveze djelomično otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera.

Prikaz 2: Izračun mjera financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Glavnica	Kamata	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %	OTPIS glavnice	Otpis glavnice + kamate u HRK
BASCON d.o.o. za trgovinu i građevinarstvo	28992793633	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	89.712,90 kn	82.373,89 kn	172.086,79 kn	7,71%	70,00%	145.172,92 kn
BILANCA USLUGE j.d.o.o. za usluge	5275338910	Ulica Otona Ivekovića 17, 10360 Sesvete	150,00 kn	0,00 kn	150,00 kn	0,01%	70,00%	105,00 kn
CODEX SORTIUM društvo s ograničenom odgovornošću za pružanje kompleksnih konzalting usluga	83918065246	Ivana Šibla 9, 10000 Zagreb	4.207,05 kn	0,00 kn	4.207,05 kn	0,19%	70,00%	2.944,94 kn
CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb	64.103,71 kn	0,00 kn	64.103,71 kn	2,87%	70,00%	44.872,60 kn
ANICA ĆURKOVIĆ	67670274874	PRVE POLJANICE 3,	1.532,50 kn	1.087,09 kn	2.619,59 kn	0,12%	70,00%	2.159,84 kn
DUCENTIA d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	37670586697	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	20.894,40	43.828,21	64.722,61	2,90%	70,00%	58.454,29 kn
Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	231,42 kn	0,00 kn	231,42 kn	0,01%	70,00%	161,99 kn
FIZOS d.o.o. za poslovno savjetovanje, zastupanje i trgovinu	57327585989	Prve poljanice 3, 10000 Zagreb	482.800,00 kn	7.036,25 kn	489.836,25 kn	21,93%	70,00%	344.996,25 kn
HIDROIZOLACIJA KATRAN d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	14453802350	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	456.515,13 kn	701.182,16 kn	1.157.697,29 kn	51,84%	70,00%	1.020.742,75 kn
HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA - dioničko društvo za osiguranje	432869176	Capraška ulica 6, 10000 Zagreb	45.125,00 kn	0,00 kn	45.125,00 kn	2,02%	70,00%	31.587,50 kn
KAMICON d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i građevinarstvo	83802822597	Izidora Poljaka 52, 10000 Zagreb	2.500,00 kn	2.661,42 kn	5.161,42 kn	0,23%	70,00%	4.411,42 kn
KUBATOV VL. MIHOVIL KUBATOV	29191539342	JOZE MARTINOVIĆA 1, 10000 ZAGREB	5.315,50 kn	0,00 kn	5.315,50 kn	0,24%	70,00%	3.720,85 kn
MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 ZAGREB		0,00 kn	0,00 kn	0,00%	70,00%	0,00 kn
ŠTEFICA PERKO	76839962168	IVANE BRLIĆ-MAŽURANIĆ 88, 10000 ZAGREB	5.496,63 kn	0,00 kn	5.496,63 kn	0,25%	70,00%	3.847,64 kn
Point nekretnine d.o.o. za poslovanje nekretninama	20987805948	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	250,00 kn	0,00 kn	250,00 kn	0,01%	70,00%	175,00 kn
ROBSON HOLDINGS d.o.o. za trgovinu i zastupanje	4978313893	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	174.624,11 kn	40.891,96 kn	215.516,07 kn	9,65%	70,00%	163.128,84 kn
SUPER MONITOR d.o.o. za zaštitarsku djelatnost	15574872867	Radnička Cesta 27, 10000 Zagreb	900,00 kn	0,00 kn	900,00 kn	0,04%	70,00%	630,00 kn
			1.354.358,35 kn	879.060,98 kn	2.233.419,33 kn			1.827.111,83 kn

6. 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 kojim će se obveze reprogramirati na duži vremenski period, čime će se Društvo dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i sljedeće mjere operativnog restrukturiranja.

a) stagnacija broja zaposlenih

Sukladno planu, Društvo neće zapošljavati radnike u narednih šest godina, kako bi ostvarilo ciljeve plana Društvo će u planiranom razdoblju radnu snagu ugovarati putem privremenog zapošljavanja u suradnji s agencijama za posredovanje pri zapošljavanju

b) Optimizacija procesa upravljanja

Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja i povećanje iskoristivosti napora uprave u održanju minimiziranja troškova Društva, i povećanju šansi za uspjeh na tržištu

c) Povećanje prihoda

Društvo se nalazi pred sklapanjem ugovora o poslovnoj suradnji sa društvom Notabilia d.o.o. Zagreb koje je iskazalo interes za suradnjom prema kojoj bi Društvo vodilo poslovanje skladišno-distributivnog centra Ljudevita Posavskog koji Notabilia d.o.o. ima namjeru izgraditi na nekretnini u svom vlasništvu. Upravo s tog naslova očekuje se ostvarenje prihoda koji će imati značajan utjecaj na povećanje profitabilnosti.

d) Povećanje profitabilnosti

Sukladno očekivanim uspjesima efekata opisanih pod a) do c) očekuje se i povećanje prihoda koje će imati značajan učinak na poslovanje Društva.

e) Oglašavanje

Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o uslugama koje Društvo nudi, na čemu se intenzivno radi te će se nastaviti u tom smjeru.

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

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, Društvo će povećati profitabilnost za ukupno 727.000 kn u narednih 5 godina (5* planiranih EBITDA rezultata)

Prikaz 3: Planirani efekti operativnog restrukturiranja

Redni Broj	OPIS	IZNOS
1.	Povećanje profitabilnosti kroz optimizaciju radnih procesa	22.000,00
2.	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	00,00
3.	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	797.000,00
	Ukupno:	819.000,00

7. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

7.1. PLANIRANI RAČUN DOBITI I GUBITKA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim, organizacijskim i proizvodnim kapacitetima te mjerama operativnog financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog prijedloga.

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).

Prikaz 4: Planirani račun dobiti i gubitka za razdoblje od 5 godina

Račun dobiti i gubitka					
u HRK	1 godina	2 godina	3 godina	4 godina	5 godina
POSLOVNI PRIHODI					
Prihodi od prodaje	300.000	330.000	340.000	360.000	350.000
Ostali poslovni prihodi					
Ukupno poslovni prihodi	**300.000**	**330.000**	**340.000**	**360.000**	**350.000**
POSLOVNI RASHODI					
Materijalni troškovi	50.000	45.000	52.000	52.000	50.000
Troškovi osoblja	100.000	100.500	101.003	101.508	102.015
Ostali rashodi/ ostali poslovni troškovi	26.930	22.000	28.000	25.000	27.000
Ukupno poslovni rashodi	**176.930**	**167.500**	**181.003**	**178.508**	**179.015**
EBITDA	**123.070**	**162.500**	**158.998**	**181.492**	**170.985**
EBITDA marža %	**41,02%**	**49,24%**	**46,76%**	**50,41%**	**48,85%**
Amortizacija	3.070	1.254	0	0	0
Vrijednosno usklađenje	0	0	0	0	0

-

Račun dobiti i gubitka					
u HRK	1 godina	2 godina	3 godina	4 godina	5 godina
Financijski prihodi	0	0	0	0	0
Financijski rashodi	0	0	0	0	0
Dobit/gubitak iz financijskih aktivnosti	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Izvanredni prihodi	3.355.969	0	0	0	0
Izvanredni rashodi	0	0	0	0	0
Dobit/Gubitak iz izvanrednih aktivnosti	**3.355.969**	**0**	**0**	**0**	**0**
UKUPNI PRIHODI	**3.655.969**	**330.000**	**340.000**	**360.000**	**350.000**
UKUPNI RASHODI	**180.000**	**168.754**	**181.003**	**178.508**	**179.015**
DOBIT/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	**3.475.969**	**161.246**	**158.998**	**181.492**	**170.985**
Porez na dobit		**16.125**	**15.900**	**18.149**	**17.098**
DOBIT/GUBITAK TEKUĆE GODINE	**3.475.969**	**145.121**	**143.098**	**163.343**	**153.886**

- Poslovni prihodi bazirani su na pretpostavci ponovne uspostave održivog poslovnog modela provedbom mjera restrukturiranja.
- Planirana EBITDA marža je na razini industrije. Planiramo kako je optimalna EBITDA marža u djelatnosti 40-50% ukupnih prihoda s obzirom da se radi o Društvu čiji bi najznačajniji troškovi trebali biti oni osoblja dok bi materijalni troškovi trebali biti i manji u odnosu na iskazane što predstavlja dodatan potencijal za Društvo.
- Iz planiranog računa dobiti i gubitka vidljivo je kako će Društvo provedbom mjera operativnog i financijskog restrukturiranja biti u mogućnosti ostvarivati dovoljnu operativnu dobit/ EBITDA za podmirenje svih obveza uz planiranu prodaju imovine Društva.
- Nadalje Društvo će konstantno imati poboljšanje poslovnog rezultata što je rezultat operativnog i financijskog restrukturiranja Društva.
- Izvanredni prihodi u prvoj godini odnose se na otpis dijela obveza sukladno prijedlogu predstečajne nagodbe.

7.2. PLANIRANO IZVJEŠĆE O NOVČANIM TIJEKOVIMA

Prikaz 5: Planirano izvješće o novčanim tijekovima u HRK

Planirani novčani tijek					
U HRK	1 godina	2 godina	3 godina	4 godina	5 godina
EBITDA	314.060	123.070	162.500	158.998	181.492
Promjene u radnom kapitalu		0	0	0	0
Porez na dobit		0	(16.125)	(15.900)	(18.149)
Novčani tijek od poslovnih aktivnosti	**314.060**	**123.070**	**146.375**	**143.098**	**163.343**
CAPEX	0	0	0	0	0
Prodaja imovine	0	0	0	0	0
Novčani tijek od investicijskih aktivnosti	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Isplata glavnice	0	0	(81.262)	(81.262)	(81.262)
Isplata kamate	0	0	0	0	0
Financijski prihodi	0	0	0	0	0
Novo zaduženje	0	0	0	0	0
Novčani tijek nakon financijskih aktivnosti	**0**	**0**	**(81.262)**	**(81.262)**	**(81.262)**
Ukupni planirani novčani tijek	314.060	123.070	65.114	61.836	82.082
Kumulativ novčanog tijeka	2.398	125.468	190.582	252.418	334.500

- Planirano izvješće o novčanim tijekovima bazirano je na prijedlogu predstečajne nagodbe iz ovog plana.
- Ukoliko Društvo provede mjere operativnog i financijskog restrukturiranja vidljivo je kako će moći ostvarivati dostatne novčane priljeve za podmirivanje svih reprogramiranih obveza Društva.
- Ukoliko bude postojala mogućnost Društvo će razmotriti prodaju imovine za potrebe namirenja vjerovnika, ali samo one imovine koja se ne koristi za stvaranje planiranih novčanih tijekova Društva.
- Dodatno zaduženje u ovom trenutku nije planirano.

ZAKLJUČAK

Iz planiranih financijskih izvješća Društva vidljivo je kako će Društvo, ukoliko provede sve potrebne mjere operativnog restrukturiranja i ukoliko prijedlog predstečajne nagodbe bude prihvaćen, ostvarivati dovoljne novčane tijekove za podmirivanje reprogramiranih obveza.

Ukupne dodatne potencijalne obveze Društva koje trenutno nisu uključene u ovaj plan a odnose se na sudske sporove mogle bi imati, u slučaju potencijalnog gubitka, veći utjecaj na novčane tijekove Društva.

Ukupne spomenute obveze ne bi mogle biti podmirene u kratkom roku iz poslovanja Društva niti nakon provedbe operativnog i financijskog restrukturiranja i samim time bi značili da bi se Društvo moralo dodatno zadužiti ili bi se morala provesti dokapitalizacija vlasnika i/ili strateškog partnera **u novcu.**

8. PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA

Prikaz 6: Planirana bilanca stanja u HRK

Bilanca		
u HRK	31.12.2020.	5 godina
Dugotrajna imovina		
Nematerijalna imovina	0	0
Materijalna imovina	4.324	0
Financijska imovina	15.000.000	15.000.000
Potraživanja	0	0
Odgođena porezna obveza	0	0
Ukupno dugotrajna imovina	**15.004.324**	**15.000.000**
Kratkotrajna imovina		
Zalihe	0	0
Roba na skladištu	0	0
Potraživanja od kupaca	212.137	212.137
Kratkotrajna financijska imovina	0	0
Potraživanja od zaposlenih	0	0
Potraživanja od države i drugih institucija	0	0
Ostala potraživanja	100.525	100.525
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0	0
Novac u banci i blagajni	2.398	407.125
Ukupno kratkotrajna imovina	**315.060**	**719.787**
UKUPNO AKTIVA	**15.319.384**	**15.719.787**
Kapital		
Upisani kapital	128.993	128.993
Zakonske rezerve	0	0
Revalorizacijske rezerev	0	0
Zadržana dobit/preneseni gubitak	(3.806.044)	297.651
Dobit/gubitak tekuće godine	176.164	153.886
Ukupno kapital	**-3.500.887**	**580.531**
Dugoročna rezerviranja		
Rezerviranja	15.057.995	15.057.995
Ukupno rezerviranja	**15.057.995**	**15.057.995**
Dugoročne obveze		
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		
Obveze za zajmove	1.380.112	
Obveze prema dobavljačima	2.000.000	
Ostale obveze iz PSN		0
Ukupno dugoročne obveze	**3.380.112**	**0**
Kratkoročne obveze		
Obveze prema povezanim poduzetnicima		
Obveze iz PSN	0	81.262
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	0	
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza	0	

Bilanca		
u HRK	31.12.2020.	5 godina
Obveze za predujmove	0	
Obveze prema dobavljačima	376.718	
Obveze prema zaposlenima		
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	5.447	
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	0	
Ostale kratkoročne obveze		
Ukupno kratkoročne obveze	**382.165**	**81.262**
UKUPNO PASIVA	**15.319.384**	**15.719.787**

- Zalihe Društva nisu planirane s obzirom na početno stanje.
- Značajnije promjene potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja nisu planirana.
- Amortizacija dugotrajne materijalne imovine planirana je do kraja vijeka trajanja imovine.
- Novac u blagajni i na računu planiran je sukladno prethodnim opisima.
- Nadalje vidljivo je i drastično smanjenje obveza Društva što je rezultat prijedloga predstečajne nagodbe, kao i promjena strukture obveza iz kratkoročnih u dugoročne obveze.

ZAKLJUČAK

Provođenjem mjera financijskog restrukturiranja Društvu bi se osigurala stabilizacije financijske pozicije kroz strukturu pasive, ročnost, mogućnost dodatnog zaduženja, upravljanja novčanim tokovima na operativnim razinama, upravljanja rizicima povezanih sa sanacijom stanja sa poveznim Društvima.

9. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)

9.1. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Struktura tražbina je kako slijedi:

Prikaz 7: Prikaz svih vjerovnika

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %
1	BASCON d.o.o. za trgovinu i građevinarstvo	28992793633	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	172.086,79 kn	7,71%
2	BILANCA USLUGE j.d.o.o. za usluge	5275338910	Ulica Otona Iveković 17, 10360 Sesvete	150,00 kn	0,01%
3	CODEX SORTIUM društvo s ograničenom odgovornošću za pružanje kompleksnih konzalting usluga	83918065246	Ivana Šibla 9, 10000 Zagreb	4.207,05 kn	0,19%
4	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb	64.103,71 kn	2,87%
5	ANICA ĆURKOVIĆ	67670274874	PRVE POLJANICE 3,	2.619,59 kn	0,12%
6	DUCENTIA d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	37670586697	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	64.722,61	2,90%
7	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	231,42 kn	0,01%
8	FIZOS d.o.o. za poslovno savjetovanje, zastupanje i trgovinu	57327585989	Prve poljanice 3, 10000 Zagreb	489.836,25 kn	21,93%
9	HIDROIZOLACIJA KATRAN d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	14453802350	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	1.157.697,29 kn	51,84%
10	HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA - dioničko društvo za osiguranje	432869176	Capraška ulica 6, 10000 Zagreb	45.125,00 kn	2,02%
11	KAMICON d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i građevinarstvo	83802822597	Izidora Poljaka 52, 10000 Zagreb	5.161,42 kn	0,23%
12	KUBATOV VL. MIHOVIL	29191539342	JOZE MARTINOVIĆA	5.315,50 kn	0,24%

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %
	KUBATOV		1, 10000 ZAGREB		
13	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 ZAGREB	0,00 kn	0,00%
14	ŠTEFICA PERKO	76839962168	IVANE BRLIĆ- MAŽURANIĆ 88, 10000 ZAGREB	5.496,63 kn	0,25%
15	Point nekretnine d.o.o. za poslovanje nekretninama	20987805948	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	250,00 kn	0,01%
16	ROBSON HOLDINGS d.o.o. za trgovinu i zastupanje	4978313893	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	215.516,07 kn	9,65%
17	SUPER MONITOR d.o.o. za zaštitarsku djelatnost	15574872867	Radnička Cesta 27, 10000 Zagreb	900,00 kn	0,04%
SVEUKUPNO				2.233.419,33 kn	

Utvrđene obveze prema vjerovnicima ukupno iznose 2.233.419,33 HRK.

9.1. RAZLUČNI VJEROVNICI

Nisu utvrđene obveze prema razlučnim vjerovnicima.

9.2. OSPORENE TRAŽBINE

Društvo je osporilo dio tražbina sukladno Tješenju Trgovačkog suda o utvrđenim tražbinama.

10. PONUDA VJEROVICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

VJEROVNICI S NEOSIGURANIM TRAŽBINAMA;

- Vjerovnicima s neosiguranim tražbinama predlaže se otpis ukupnog iznosa/100% prijavljene kamate i 70% glavnice utvrđenog duga i reprogram ostatka duga na 5 godina uz jednu godinu počeka (1+5) i bez kamata. Ostatak duga otplaćuje se u 60 jednakih mjesečnih rata od kojih prva dospijeva 1 godinu nakon dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog Suda o sklopljenoj nagodbi.
- Ukoliko Društvo prodajom imovine ostvari dovoljna novčana sredstva ili na neki drugi način bude u mogućnosti prijevremeno isplatiti preostale obveze prema svim preostalim vjerovnicima na dan isplate biti će namiren ostatak duga prema svim vjerovnicima.

Prikaz 8: Struktura duga i prijedlog PSN

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Glavnica	Kamata	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %	OTPIS glavnice	Otpis glavnice + kamate u HRK	Ostatak duga
1	BASCON d.o.o. za trgovinu i građevinarstvo	28992793633	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	89.712,90 kn	82.373,89 kn	172.086,79 kn	7,71%	70,00%	145.172,92 kn	26.913,87 kn
2	BILANCA USLUGE j.d.o.o. za usluge	5275338910	Ulica Otona Iveković 17, 10360 Sesvete	150,00 kn	0,00 kn	150,00 kn	0,01%	70,00%	105,00 kn	45,00 kn
3	CODEX SORTIUM društvo s ograničenom odgovornošću za pružanje kompleksnih konzalting usluga	83918065246	Ivana Šibla 9, 10000 Zagreb	4.207,05 kn	0,00 kn	4.207,05 kn	0,19%	70,00%	2.944,94 kn	1.262,12 kn
4	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb	64.103,71 kn	0,00 kn	64.103,71 kn	2,87%	70,00%	44.872,60 kn	19.231,11 kn
5	ANICA ĆURKOVIĆ	67670274874	PRVE POLJANICE 3,	1.532,50 kn	1.087,09 kn	2.619,59 kn	0,12%	70,00%	2.159,84 kn	459,75 kn
6	DUCENTIA d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	37670586697	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	20.894,40	43.828,21	64.722,61	2,90%	70,00%	58.454,29 kn	6.268,32
7	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	231,42 kn	0,00 kn	231,42 kn	0,01%	70,00%	161,99 kn	69,43

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Glavnica	Kamata	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %	OTPIS glavnice	Otpis glavnice + kamate u HRK	Ostatak duga
8	FIZOS d.o.o. za poslovno savjetovanje, zastupanje i trgovinu	57327585989	Prve poljanice 3, 10000 Zagreb	482.800,00 kn	7.036,25 kn	489.836,25 kn	21,93%	70,00%	344.996,25 kn	144.840,00
9	HIDROIZOLACIJA KATRAN d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	14453802350	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	456.515,13 kn	701.182,16 kn	1.157.697,29 kn	51,84%	70,00%	1.020.742,75 kn	136.954,54 kn
10	HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA - dioničko društvo za osiguranje	432869176	Capraška ulica 6, 10000 Zagreb	45.125,00 kn	0,00 kn	45.125,00 kn	2,02%	70,00%	31.587,50 kn	13.537,50 kn
11	KAMICON d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i građevinarstvo	83802822597	Izidora Poljaka 52, 10000 Zagreb	2.500,00 kn	2.661,42 kn	5.161,42 kn	0,23%	70,00%	4.411,42 kn	750,00 kn
12	KUBATOV VL. MIHOVIL KUBATOV	29191539342	JOZE MARTINOVIĆA 1, 10000 ZAGREB	5.315,50 kn	0,00 kn	5.315,50 kn	0,24%	70,00%	3.720,85 kn	1.594,65 kn
13	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 ZAGREB		0,00 kn	0,00 kn	0,00%	70,00%	0,00 kn	0,00 kn
14	ŠTEFICA PERKO	76839962168	IVANE BRLIĆ-MAŽURANIĆ 88, 10000 ZAGREB	5.496,63 kn	0,00 kn	5.496,63 kn	0,25%	70,00%	3.847,64 kn	1.648,99 kn
15	Point nekretnine d.o.o. za poslovanje nekretninama	20987805948	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	250,00 kn	0,00 kn	250,00 kn	0,01%	70,00%	175,00 kn	75,00 kn
16	ROBSON HOLDINGS d.o.o. za trgovinu i zastupanje	4978313893	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	174.624,11 kn	40.891,96 kn	215.516,07 kn	9,65%	70,00%	163.128,84 kn	52.387,23 kn
17	SUPER MONITOR d.o.o. za zaštitarsku djelatnost	15574872867	Radnička Cesta 27, 10000 Zagreb	900,00 kn	0,00 kn	900,00 kn	0,04%	70,00%	630,00 kn	270,00 kn
SVEUKUPNO				1.354.358,35 kn	879.060,98 kn	2.233.419,33 kn			1.827.111,83 kn	406.307,51 kn

Ukupan dug Društva bi se u postupku predstečajne nagodbe smanjio sa razine od 2,2 milijuna HRK na razinu od 0,4 milijuna HRK u dijelu neosiguranih utvrđenih tražbina.

VJEROVNICI S OSPORENIM TRAŽBINAMA

- Ukoliko vjerovnici kojima su osporene tražbine uspješno dokažu pravo na otklanjanje tražbine koja je osporena, isti će biti namireni sukladno prijedlogu namirenja ostalih vjerovnika, odnosno istima se otpis ukupnog iznosa/100% prijavljene kamate i 70% glavnice utvrđenog duga i reprogram ostatka duga na 5 godina uz jednu godinu počeka

(1+5) i bez kamata. Ostatak duga otplaćuje se u 60 jednakih mjesečnih rata od kojih prva dospijeva 1 godinu nakon dana nastanka stvarne obveze za Društvo.

UVJETNE I POTENCIJALNE OBVEZE

Ukoliko se u tijeku predstečajne nagodbe utvrde potencijalne obveze s osnove sudskih sporova ili neke druge obveze vjerovnicima se predlaže namirenje sukladno prijedlogu za skupinu vjerovnika u koju će pripadati.

Vjerovnicima s osnove uvjetne obveze predlaže se namirenje obveza sukladno skupini vjerovnika u koju pripadaju, ali počevši od dana nastanka uvjetne obveze.

Ukoliko se po završetku predstečajne nagodbe utvrde potencijalne obveze s osnove gubitka sudskih sporova ili neke druge obveze vjerovnici će biti namireni sukladno prijedlogu za skupinu vjerovnika u koju će pripadati, ali počevši od dana nastanka uvjetne obveze.

10.1. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA

Društvo u ovom trenutku ne planira novo zaduženje radi isplate vjerovnika već planiran iste dijelom namiriti iz poslovanja a dijelom iz prodaje imovine.

Ukoliko poslovni plan ne bude bio zadovoljen u svim segmentima pretpostavki i bude potrebno osigurati dodatna novčana sredstva putem novog zaduženja, Društvo će voditi računa o tome da ne dovede niti jednog vjerovnika u nepovoljni položaj. Ukoliko dođe do novog zaduženja u budućnosti ono će se koristiti za namirenje reprogramiranih obveza Društva.

10.2. DETALJNI PLAN NAMIRENJA VJEROVNIKA

Prikaz 9: Detaljan prijedlog otplate prema vjerovnicima

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Glavnica	Kamata	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %	OTPIS glavnice	Otpis glavnice + kamate u HRK	Ostatak duga	Mjesečna rata
1	BASCON d.o.o. za trgovinu i građevinarstvo	28992793633	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	89.712,90 kn	82.373,89 kn	172.086,79 kn	7,71%	70,00 %	145.172,92 kn	26.913,87 kn	448,56 kn
2	BILANCA USLUGE j.d.o.o. za usluge	52753389 10	Ulica Otona Ivekovića 17, 10360 Sesvete	150,00 kn	0,00 kn	150,00 kn	0,01%	70,00 %	105,00 kn	45,00 kn	0,75 kn
3	CODEX SORTIUM društvo s ograničenom odgovornošću za pružanje kompleksnih konzalting usluga	83918065246	Ivana Šibla 9, 10000 Zagreb	4.207,05 kn	0,00 kn	4.207,05 kn	0,19%	70,00 %	2.944,94 kn	1.262,12 kn	21,04 kn
4	CROATIA osiguranje d.d.	26187994862	Vatroslava Jagića 33, 10000 Zagreb	64.103,71 kn	0,00 kn	64.103,71 kn	2,87%	70,00 %	44.872,60 kn	19.231,11 kn	320,52 kn
5	ANICA ĆURKOVIĆ	67670274874	PRVE POLJANICE 3,	1.532,50 kn	1.087,09 kn	2.619,59 kn	0,12%	70,00 %	2.159,84 kn	459,75 kn	7,66 kn
6	DUCENTIA d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	37670586697	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	20.894,40	43.828,21	64.722,61	2,90%	70,00 %	58.454,29 kn	6.268,32	104,47
7	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	231,42 kn	0,00 kn	231,42 kn	0,01%	70,00 %	161,99 kn	69,43	1,16
8	FIZOS d.o.o. za poslovno savjetovanje, zastupanje i trgovinu	57327585989	Prve poljanice 3, 10000 Zagreb	482.800,00 kn	7.036,25 kn	489.836,25 kn	21,93%	70,00 %	344.996,25 kn	144.840,00	2.414,00
9	HIDROIZOLACIJA KATRAN d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge	14453802350	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	456.515,13 kn	701.182,16 kn	1.157.697,29 kn	51,84%	70,00 %	1.020.742,75 kn	136.954,54 kn	2.282,58 kn
10	HRVATSKA OSIGURAVAJUĆA KUĆA - dioničko društvo za osiguranje	432869176	Capraška ulica 6, 10000 Zagreb	45.125,00 kn	0,00 kn	45.125,00 kn	2,02%	70,00 %	31.587,50 kn	13.537,50 kn	225,63 kn
11	KAMICON d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i građevinarstvo	83802822597	Izidora Poljaka 52, 10000 Zagreb	2.500,00 kn	2.661,42 kn	5.161,42 kn	0,23%	70,00 %	4.411,42 kn	750,00 kn	12,50 kn
12	KUBATOV VL. MIHOVIL KUBATOV	29191539342	JOZE MARTINOVIĆA 1, 10000 ZAGREB	5.315,50 kn	0,00 kn	5.315,50 kn	0,24%	70,00 %	3.720,85 kn	1.594,65 kn	26,58 kn
13	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 ZAGREB		0,00 kn	0,00 kn	0,00%	70,00 %	0,00 kn	0,00 kn	0,00 kn
14	ŠTEFICA PERKO	76839962168	IVANE BRLIĆ-	5.496,63 kn	0,00 kn	5.496,63 kn	0,25%	70,00 %	3.847,64 kn	1.648,99 kn	27,48 kn

Rd.br.	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB	Adresa vjerovnika	Glavnica	Kamata	Iznos utvrđene tražbine	Udio u ukupnim tražbinama %	OTPIS glavnice	Otpis glavnice + kamate u HRK	Ostatak duga	Mjesečna rata
			MAŽURANIĆ 88, 10000 ZAGREB								
15	Point nekretnine d.o.o. za poslovanje nekretninama	20987805948	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	250,00 kn	0,00 kn	250,00 kn	0,01%	70,00 %	175,00 kn	75,00 kn	1,25 kn
16	ROBSON HOLDINGS d.o.o. za trgovinu i zastupanje	49783138933	Radnička cesta 27, 10000 Zagreb	174.624,11 kn	40.891,96 kn	215.516,07 kn	9,65%	70,00 %	163.128,84 kn	52.387,23 kn	873,12 kn
17	SUPER MONITOR d.o.o. za zaštitarsku djelatnost	15574872867	Radnička Cesta 27, 10000 Zagreb	900,00 kn	0,00 kn	900,00 kn	0,04%	70,00 %	630,00 kn	270,00 kn	4,50 kn
SVEUKUPNO				1.354.358,35 kn	879.060,98 kn	2.233.419,33 kn			1.827.111,83 kn	406.307,51 kn	6.771,79 kn

11. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja odnose se na:

- troškove izrade financijskih izvještaja,
- troškove savjetnika u postupku predstečajne nagodbe,
- troškove vođenja postupka pred nadležnim Sudom,
- ostale operativne troškove.

Procjenjuje se kako će troškovi restrukturiranja biti između 30-40 tis HRK.

12. NAMIRENJE VJEROVNIKA U SLUČAJU STEČAJA

U slučaju pokretanja stečaja, te izrade stečajnog plana s likvidacijom Društvo ima određenu imovinu koju je moguće utržiti kako bi se podmirile obveze prema vjerovnicima.

U svakom pogledu smatramo kako je opcija predstečajne nagodbe znatno povoljnija od stečaja za sve vjerovnike u postupku, te ista omogućava daljnje poslovanje Društva kao i daljnje pozitivne efekte od poslovanja (porezi, doprinosi, zapošljavanje i slično.)

Ovim putem Vam još jednom zahvaljujemo na prilici da Vam prezentiramo plan operativnog i financijskog restrukturiranja društva Trgovina – Gradnja d.o.o.

S poštovanjem,

TRGOVINA-GRADNJA
d. o. o.
za trgovinu, proizvodnju i usluge
ZAGREB BR. 1

Štefica Perko

Direktor

U Zagrebu, dana 20. travnja 2021. godine