

2026-2029 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Rujan, 2026. godine

Sadržaj:

1. UVOD	1
1.1 Opći podaci o dužniku	1
1.2. Predmet poslovanja dužnika	2
2.PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	4
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	5
3.2. Kratkotrajna imovina	5
4. UZROCI FINACIJSKIH TEŠKOĆA DUŽNIKA	7
5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA	8
6. OKOLNOSTI I POKAZATELJI PRIJETEĆE NESPOSObNOSTI ZA PLAĆANJE	9
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	10
8. UTJECAJ MJERA RESTRUKTURIRANJA NA LIKVIDNOST DRUŠTVA.....	10
9. STRATEGIJA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I PROCJENA EFEKATA	15
10. POSLOVNI PLAN DRUŠTVA ZA TEKUĆE I NADOLAZEĆE RAZDOBLJE	17
11. PLANIRANA BILANCA DRUŠTVA PREMA PROJEKCIJI POSLOVANJA.....	18
12. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI.....	19
13. PREDLOŽENA PONUDA ZA VJEROVNIKE PO SKUPINAMA	20
14. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA ZA PRIVREMENO FINANCIRANJE.....	22
15. OKVIRNI TROŠAK RESTRUKTURIRANJA	23
16. TRAŽBINE KOJE NISU OBUHVAĆENE PLANOM RESTRUKTURIRANJA.....	24
17. OBAVIJESTI I KONZULTACIJE S RADNICIMA	26
18. OBRAZLOŽENJE OPRAVDANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA	27

Popis tablica:

Tablica 1: Kratkotrajna imovina dužnika	5
Tablica 2: Manjak likvidnih sredstava	10
Tablica 3: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava.....	12
Tablica 4: Popis obveza prema vjerovnicima	13
Tablica 5: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima	14
Tablica 6: Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva.....	15
Tablica 7: Projekcija poslovanja za razdoblje 2026. – 2029.	17
Tablica 8: Planirana bilanca.....	18
Tablica 9: Popis tražbina prema svim vjerovnicima.....	19
Tablica 10: Vjerovnici skupine A	19

POJMOVNIK

Dužnik	TOTAL MONT d.o.o.
EU	Europska Unija
EUR	Euro
HSFI	Hrvatski standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

1. UVOD

TOTAL MONT d.o.o., OIB 04474512446, sa sjedištem u Pregradi, Ulica Marka Tepeša 8, osnovano je 23. svibnja 2017. godine radi obavljanja djelatnosti montaže i održavanja industrijskih strojeva i postrojenja te proizvodnje strojeva, uređaja i proizvoda od metala. Društvo posluje kao društvo s ograničenom odgovornošću, s primarnim fokusom na izvođenje industrijskih montažnih radova, održavanje industrijskih postrojenja, proizvodnju i montažu industrijske opreme te pružanje povezanih tehničkih i uslužnih djelatnosti.

Osnovna djelatnost društva obuhvaća montažu i održavanje industrijskih strojeva i postrojenja, proizvodnju strojeva i uređaja, proizvodnju metala i proizvoda od metala te montažu industrijske opreme. Uz navedene djelatnosti društvo je registrirano i za obavljanje trgovačkih, transportnih, skladišnih, građevinskih, tehničkih i drugih pratećih uslužnih djelatnosti, uključujući projektiranje i građenje građevina, stručni nadzor građenja, tehnička ispitivanja i analize, poslovanje nekretninama te usluge informacijskog društva. Poslovanje društva temelji se na stručnosti, kvalitetnoj izvedbi radova, pouzdanosti i racionalnom upravljanju raspoloživim resursima, uz kontinuirano prilagođavanje zahtjevima tržišta i poslovnih partnera. Dugoročno, društvo je usmjereno na stabilizaciju poslovanja, povećanje opsega industrijskih montažnih i proizvodnih aktivnosti, razvoj suradnje s postojećim i novim poslovnim partnerima te jačanje konkurentnosti na domaćem i inozemnom tržištu.

Zbog financijskih poteškoća i nepovoljnih tržišnih okolnosti, društvo je pokrenulo predstečajni postupak s ciljem stabilizacije poslovanja, izbjegavanja stečaja i osiguranja kontinuiteta rada. Plan restrukturiranja predviđa reprogramiranje postojećih obveza i prilagodbu financijskih tokova radi uspostave likvidnosti i redovitog podmirivanja obveza. Provedba plana nužna je za postizanje dugoročne financijske ravnoteže, stabilizaciju operativnog poslovanja i stvaranje temelja za održivo poslovanje društva u budućnosti.

1.1 Opći podaci o dužniku

NAZIV DUŽNIKA:

TOTAL MONT d.o.o.

OIB DUŽNIKA: 04474512446

Matični broj dužnika: 04737075

Sjedište dužnika: Ulica Marka Tepeša 8, 49218 Pregrada

Godina osnivanja: 2017.

Temeljni kapital: 2.654,46 euro

OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE:

TADEJ IVAČIČ,

OIB: 34338434524

Slovenija, ROGAŠKA SLATINA, ŽIBERNIK 37

- direktor

- zastupa društvo samostalno i pojedinačno

Nino Ivačič,

OIB: 98380072586

Slovenija, Spodnji Gabernik, Spodnji Gabernik 33

- direktor

- zastupa društvo samostalno i pojedinačno

1.2. Predmet poslovanja dužnika

* montaža i održavanje industrijskih strojeva i postrojenja

* proizvodnja strojeva i uređaja

* proizvodnja metala i proizvoda od metala

* montaža industrijske opreme

* organiziranje seminara, kongresa, priredbi, koncerata, promocija, izložaba i tečajeva

* kupnja i prodaja robe

- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * usluge informacijskog društva
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * djelatnost prijevoza tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * djelatnost prijevoza putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * djelatnost prijevoza putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * skladištenje robe
- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * iznajmljivanje motornih vozila

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 19. ožujka 2026. godine, za povjerenicu u predstečajnom postupku imenovana je **Maja Gelo** koja će obavljati sve dužnosti vezane uz predstečajni postupak.

Zaduženja povjerenice uključuju praćenje i nadzor nad provedbom predstečajnog postupka, koordinaciju s vjerovnicima i dužnikom te analizu financijskog stanja dužnika. Povjerenica pruža stručnu podršku i savjete svim uključenim stranama kako bi se osigurala pravovremena i učinkovita usklađenost s relevantnim propisima.

Osnovni podaci o povjerenici:

- **Ime i prezime:** Maja Gelo
- **OIB:** 09233557072
- **Adresa prebivališta:** Šetalište Petra Preradovića 4, Osijek

Imenovanjem gospođe Maje Gelo za povjerenicu u predstečajnom postupku, očekuje se da će postupak proteći u skladu s važećim zakonodavstvom i uz maksimalnu transparentnost, čime će se stvoriti uvjeti za uspješan završetak predstečajnog postupka.

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Imovina dužnika, prema podacima u Planu restrukturiranja, sastoji se od **kratkotrajne** imovine. Ukupna vrijednost imovine na dan podnošenja ovog Plana iznosi **890.916,92 EUR**. Podjela imovine prema vrsti na datum podnošenja Plana prikazana je u nastavku:

3.1. Kratkotrajna imovina

Kratkotrajna imovina društva obuhvaća sredstva namijenjena redovitom odvijanju poslovnih aktivnosti te predstavlja važan pokazatelj likvidnosti i financijske stabilnosti društva. Struktura kratkotrajne imovine sastoji se od zaliha, potraživanja, kratkotrajne financijske imovine i novčanih sredstava, koji zajedno omogućuju nesmetano obavljanje registrirane djelatnosti.

Zalihe se odnose na gotove proizvode koji predstavljaju rezultat proizvodnih aktivnosti društva te čine značajan dio kratkotrajne imovine. Njihova vrijednost odražava proizvodne kapacitete društva i predstavlja osnovu za buduću prodaju i ostvarivanje prihoda.

Potraživanja čine važan dio kratkotrajne imovine, a najvećim dijelom odnose se na potraživanja od kupaca, potraživanja od države i drugih institucija te ostala potraživanja nastala u okviru redovnog poslovanja društva. Očekivana naplata tih potraživanja predstavlja jedan od ključnih izvora novčanih priljeva i doprinosi održavanju likvidnosti društva.

Kratkotrajna financijska imovina čini najveći pojedinačni dio kratkotrajne imovine te se sastoji od danih zajmova, depozita i ostale financijske imovine. Ova sredstva predstavljaju raspoložive financijske plasmane društva te imaju važnu ulogu u očuvanju financijske stabilnosti i provedbi planiranih aktivnosti restrukturiranja.

Novčana sredstva u banci i blagajni osiguravaju osnovnu razinu likvidnosti potrebnu za podmirivanje tekućih obveza i financiranje svakodnevnog poslovanja.

Ukupna struktura kratkotrajne imovine odražava raspoložive financijske i operativne resurse društva te predstavlja važnu osnovu za provedbu mjera restrukturiranja, stabilizaciju novčanih tokova i nastavak održivog poslovanja.

Tablica 1: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
Redni broj	OPIS	EUR
1.	ZALIHE	95.168,00
1.1.	Gotovi proizvodi	95.168,00
2.	POTRAŽIVANJA	334.463,99
2.1.	Potraživanja od kupaca	243.642,72
2.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	9.310,24
2.3.	Ostala potraživanja	81.511,03
3.	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	452.469,11
3.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	144.369,50
3.2.	Ostala financijska imovina	308.099,61
4.	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	8.815,82
	UKUPNO:	890.916,92

4. UZROCI FINANCIJSKIH TEŠKOĆA DUŽNIKA

Dužnik je podnio prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka zbog **nemogućnosti podmirivanja dospjelih obveza** i značajnih **poteškoća u održavanju likvidnosti**. Akumulirani financijski problemi proizlaze iz kombinacije unutarnjih i vanjskih čimbenika koji su doveli do smanjenja prihoda, rasta obveza i otežanog poslovanja.

Glavni razlozi koji su doveli do pokretanja predstečajnog postupka uključuju:

- **Povećane troškove izvođenja montažnih i proizvodnih radova** – Kontinuirani rast cijena sirovina, materijala, energenata, rezervnih dijelova te troškova rada značajno je povećao operativne rashode društva i smanjio profitabilnost ugovorenih poslova.
- **Smanjeni opseg ugovorenih poslova** – Promjenjivi tržišni uvjeti i smanjena potražnja za industrijskim montažnim i proizvodnim uslugama negativno su utjecali na ostvarenje prihoda te otežali učinkovito planiranje poslovnih aktivnosti i novčanih tokova.
- **Produljene rokove naplate potraživanja** – Kašnjenja u naplati od poslovnih partnera negativno su utjecala na likvidnost društva, zbog čega je bilo otežano pravodobno podmirivanje obveza prema dobavljačima i ostalim vjerovnicima.
- **Nedostatak obrtnih sredstava za redovno poslovanje** – Raspoloživa financijska sredstva nisu bila dostatna za financiranje svakodnevnih operativnih aktivnosti, nabavu materijala i uredno podmirivanje svih dospjelih obveza, što je postupno dovelo do povećanja financijskog opterećenja društva.
- **Ograničen pristup dodatnim izvorima financiranja** – Zbog pogoršane financijske situacije i postojećih obveza društvo nije bilo u mogućnosti osigurati dodatna sredstva putem kredita ili drugih oblika financiranja koja bi omogućila stabilizaciju likvidnosti.

S obzirom na navedene okolnosti, predstečajni postupak predstavlja nužan pravni i financijski okvir koji omogućuje provedbu mjera restrukturiranja, postizanje nagodbe s vjerovnicima i očuvanje kontinuiranog poslovanja društva. Cilj je stabilizirati financijsko stanje, osigurati održivu likvidnost te omogućiti daljnje poslovanje uz prilagođenu strukturu obveza i racionalizaciju troškova, čime se stvaraju temelji za dugoročnu održivost i konkurentnost poduzeća.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

Društvo TOTAL MONT d.o.o. u trenutku izrade ovog dokumenta nema zaposlenih radnika. Poslovanje društva organizirano je na način da upravljanje društvom, donošenje poslovnih odluka, financijsko poslovanje te zastupanje društva u pravnom prometu obavljaju osobe ovlaštene za zastupanje društva, dok se pojedini stručni ili operativni poslovi, prema potrebi, mogu povjeriti vanjskim suradnicima.

U okviru predstečajnog postupka i planiranih mjera restrukturiranja društvo planira zapošljavanje novih radnika, sukladno opsegu poslovanja i potrebama pojedinih projekata. Takav način organizacije omogućuje racionalizaciju troškova poslovanja, veću operativnu fleksibilnost i učinkovito prilagođavanje tržišnim zahtjevima.

Društvo ostaje usmjereno na provedbu mjera restrukturiranja, stabilizaciju poslovanja, poboljšanje likvidnosti i stvaranje preduvjeta za dugoročnu održivost poslovanja.

Prema članku 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na prava radnika, uključujući i bivše radnike, koja proizlaze iz radnog odnosa. U slučaju postojećih ili budućih potraživanja po toj osnovi, društvo je obvezno poštivati sve propisane obveze i postupati u skladu s relevantnim zakonodavstvom.

6. OKOLNOSTI I POKAZATELJI PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Pokretanje predstečajnog postupka inicirano je zbog blokade poslovnog računa dužnika, evidentirane u Očevidniku osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija. Očevidnik, sastavni dio Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka, potvrđuje trenutnu situaciju dužnika u pogledu neizvršenih obveza.

Blokada računa počela je **24. prosinca 2025. godine**, a na dan podnošenja prijedloga iznosi **104.577,16 EUR**, što ukazuje na ozbiljne financijske poteškoće društva. Razlog blokade je nemogućnost podmirenja obveza prema dobavljačima i Poreznoj upravi, što je dovelo do značajnog manjka likvidnosti.

Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava zakonske uvjete za pokretanje predstečajnog postupka. Naime, predstečajni postupak može se pokrenuti u slučajevima kada postoji prijeteca nesposobnost za plaćanje, a ova situacija upravo odgovara tim kriterijima. Nedostatak likvidnosti stvorio je značajan raskorak između raspoloživih novčanih sredstava i obveza koje dužnik mora podmiriti, čime je poslovanje postalo neodrživo u postojećim uvjetima. Predstečajni postupak predstavlja pravnu mogućnost za sanaciju poslovnih problema, jer omogućava restrukturiranje duga i pronalaženje održivog rješenja za izmirenje obveza. Pokretanje ovog postupka ključno je za zaštitu interesa dužnika, vjerovnika i drugih dionika, te za vraćanje stabilnosti poslovanja i likvidnosti. Predstečajni postupak pruža okvir za izradu plana restrukturiranja i usklađivanje obveza s mogućnostima tvrtke, čime se omogućava dugoročna održivost poslovanja i povratak u solventnost.

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA

Na dan izrade Plana restrukturiranja manjak likvidnih sredstava iznosi -9.753,67 što predstavlja razliku između obveza po Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama i raspoložive kratkotrajne imovine. Ovaj manjak ukazuje na financijski disbalans, jer su obveze veće od sredstava koja se mogu odmah koristiti.

Manjak likvidnosti nije posljedica smanjenja potražnje ili neadekvatnosti usluga, budući da je tržište stabilno i u fazi oporavka. Glavni razlog je nemogućnost podmirenja obveza prema dobavljačima i Poreznoj upravi, što je dovelo do blokade likvidnosti i ugrozilo redovno poslovanje. Pokretanjem predstečajnog postupka, društvo nastoji stvoriti preduvjete za financijsku sanaciju i stabilizaciju poslovanja. Restrukturiranje duga i dogovaranje održivih uvjeta otplate omogućit će tvrtki da se oslobodi trenutnog financijskog pritiska, čime će moći ponovno usmjeriti sredstva prema operativnim potrebama i daljnjem poslovanju. Cilj ovog postupka je ne samo smanjenje duga, već i postizanje dugoročne održivosti, kako bi društvo bilo u mogućnosti zadovoljiti svoje obveze prema vjerovnicima, a istovremeno očuvalo svoju solventnost i sposobnost poslovanja na tržištu.

Tablica 2: Manjak likvidnih sredstava

REDNI BROJ	OPIS	EUR
1*	Gotovi proizvodi	15.168,00
2*	Potraživanja od kupaca	28.642,72
3*	Potraživanja od države i drugih institucija	4.310,24
4*	Ostala potraživanja	6.511,03
5*	Dani zajmovi, depoziti i slično	14.369,50
6*	Ostala financijska imovina	18.099,61
7	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	8.815,82
8	LIKVIDNA SREDSTVA	95.916,92
9	OBVEZE DUŽNIKA PO RJEŠENJU O UTVRĐENIM TRAŽBINAMA	105.670,59
10	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-9.753,67

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

- *vrijednost gotovih proizvoda usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 80.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njihove tržišne vrijednosti i mogućnosti prodaje u planiranom razdoblju.
- *vrijednost potraživanja od kupaca usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 215.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njihove naplativosti i procijenjene mogućnosti realizacije.
- *vrijednost potraživanja od države i drugih institucija usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 5.000,00 EUR uzimajući u obzir procijenjenu izvjesnost njihove naplate i dinamiku ostvarivanja.
- *vrijednost ostalih potraživanja usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 75.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njihove naplativosti i procijenjene mogućnosti realizacije.
- *vrijednost danih zajmova, depozita i slično vrijednosno su usklađena te umanjena za 130.000,00 eura, u svrhu izrade Plana restrukturiranja, kao posljedica prethodno pogrešno evidentiranog i neusklađenog stanja u poslovnim knjigama.
- *vrijednost ostale financijske imovine usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 290.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njezine vrijednosti i procijenjene mogućnosti realizacije.

8. UTJECAJ MJERA RESTRUKTURIRANJA NA LIKVIDNOST DRUŠTVA

Osnovni cilj **predstečajnog postupka** je osigurati namirenje **utvrđenih tražbina** vjerovnika, kao i postizanje dugoročne **održivosti poslovanja Dužnika**. Ovaj cilj će biti ostvariv kroz implementaciju mjera koje će omogućiti smanjenje trenutne **zaduženosti** te optimizaciju financijskog stanja tvrtke. Prema **Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. srpnja 2026. godine**, ukupni dug Dužnika iznosi **105.670,59 EUR**.

Kako bi se osigurao uspješan ishod predstečajnog postupka i postigla dugoročna financijska stabilnost, definirane su sljedeće osnovne mjere financijskog restrukturiranja:

Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja

Djelomičan otpis tražbina

Financiranje iz vlastitih izvora

Prodaja neoperativne (non-core) imovine društva

Kombinacijom ovih mjera, društvo će težiti uspostavljanju ravnoteže između financijske stabilnosti i operativne efikasnosti, čime će osigurati uspješan početak poslovanja, dugoročnu održivost i ispunjenje obveza prema vjerovnicima. Ovaj proces ima za cilj stvoriti povoljniji okvir za buduće poslovanje, smanjiti rizik od insolventnosti i omogućiti postizanje održivog rasta u novoj fazi razvoja tvrtke.

Tablica 3: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

REDNI BROJ	OPIS	EUR
1*	Gotovi proizvodi	15.168,00
2*	Potraživanja od kupaca	28.642,72
3*	Potraživanja od države i drugih institucija	4.310,24
4*	Ostala potraživanja	6.511,03
5*	Dani zajmovi, depoziti i slično	14.369,50
6*	Ostala financijska imovina	18.099,61
7	NOVAC U BANCII I BLAGAJNI	8.815,82
	LIKVIDNA SREDSTVA	95.916,92
	OBVEZE DUŽNIKA PO RJEŠENJU O UTVRĐENIM TRAŽBINAMA	105.670,59
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-9.753,67
1	Financijske mjere restrukturiranja	0,00
2	Operativne mjere restrukturiranja	15.545,00

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	15.545,00
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	5.791,33

*vrijednost gotovih proizvoda usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 80.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njihove tržišne vrijednosti i mogućnosti prodaje u planiranom razdoblju.

*vrijednost potraživanja od kupaca usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 215.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njihove naplativosti i procijenjene mogućnosti realizacije.

*vrijednost potraživanja od države i drugih institucija usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 5.000,00 EUR uzimajući u obzir procijenjenu izvjesnost njihove naplate i dinamiku ostvarivanja.

*vrijednost ostalih potraživanja usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 75.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njihove naplativosti i procijenjene mogućnosti realizacije.

*vrijednost danih zajmova, depozita i slično vrijednosno su usklađena te umanjena za 130.000,00 eura, u svrhu izrade Plana restrukturiranja, kao posljedica prethodno pogrešno evidentiranog i neusklađenog stanja u poslovnim knjigama.

*vrijednost ostale financijske imovine usklađena je za potrebe izrade Plana restrukturiranja te je umanjena za 290.000,00 EUR radi realnijeg iskazivanja njezine vrijednosti i procijenjene mogućnosti realizacije.

Tablica 4: Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
SKUPINA A	105.670,59	100,00%	-	0,00	105.670,59	4,50%	-	36 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	105.670,59	100,00%	-	0,00	105.670,59	-	-	-

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A.

A) Tražbine vjerovnika SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. srpnja 2026. godine iznose 105.670,59 EUR. Dužnik predlaže otplatu tražbina u cijelosti, bez počka, na 36 jednakih mjesečnih rata koje će biti uvećane za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50%, koja će se obračunavati za vrijeme otplate. Prva rata platit će se računajući od pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

Tablica 5: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Vjerovnici skupine A

REDNI BROJ	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	OBVEZA (EUR)	UDIO	UMANJENJE TRAZBINE (EUR)	PREOSTALI IZNOS ZA OTPLATU NAKON UMANJENJA (EUR)
1	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeve 5, 10000 Zagreb	2.419,61	2,29%	0,00	2.419,61
2	ADDIKO BANK d.d., Zagreb	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	103.093,69	97,56%	0,00	103.093,69
3	FINACIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	157,29	0,15%	0,00	157,29
UKUPNO:				105.670,59	100,00%	0,00	105.670,59

9. STRATEGIJA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I PROCJENA EFEKATA

Strategija operativnog restrukturiranja društva TOTAL MONT d.o.o. usmjerena je na stabilizaciju poslovanja, povećanje učinkovitosti i postupno poboljšanje profitabilnosti. Mjere restrukturiranja provodit će se tijekom predviđenog razdoblja, a njihov cilj je optimizirati postojeće poslovne procese, racionalizirati troškove te osigurati održivo i stabilno poslovanje u budućnosti.

Mjere operativnog restrukturiranja su sljedeće:

1. Optimizacija procesa montaže industrijskih strojeva i postrojenja

Mjera je usmjerena na učinkovitije planiranje i organizaciju montažnih radova, bolje iskorištavanje raspoložive opreme i ljudskih resursa te optimizaciju izvođenja projekata. Cilj je smanjiti operativne troškove, povećati produktivnost i osigurati kvalitetnije te pravodobno izvršenje ugovorenih poslova.

2. Povećanje učinkovitosti proizvodnje i racionalizacija proizvodnih troškova

Mjera uključuje optimizaciju proizvodnih procesa, racionalnije korištenje sirovina i materijala te kontinuirano praćenje proizvodnih troškova. Učinkovitijim upravljanjem proizvodnjom povećat će se produktivnost, smanjiti gubici i poboljšati profitabilnost poslovanja.

3. Unaprjeđenje upravljanja nabavom, zalihama i skladištenjem

Posebna pozornost posvetit će se učinkovitijem planiranju nabave, kontroli zaliha i optimizaciji skladišnog poslovanja. Cilj mjere je osigurati pravodobnu raspoloživost materijala uz smanjenje nepotrebnog vezivanja financijskih sredstava u zalihama te racionalizaciju troškova poslovanja.

4. Širenje suradnje s postojećim i novim poslovnim partnerima na domaćem i inozemnom tržištu

Društvo će aktivno raditi na ugovaranju novih poslova, proširenju baze poslovnih partnera te jačanju suradnje s postojećim naručiteljima. Cilj ove mjere je povećanje prihoda, bolja iskorištenost proizvodnih i montažnih kapaciteta te smanjenje ovisnosti o pojedinačnim poslovnim partnerima.

5. Digitalizacija poslovnih procesa, evidencija i administrativnog poslovanja

Mjera obuhvaća unaprjeđenje vođenja poslovne dokumentacije, evidencija, praćenja troškova i upravljanja projektima korištenjem digitalnih alata. Time će se povećati učinkovitost administrativnih procesa, omogućiti kvalitetnije praćenje poslovanja te olakšati donošenje pravodobnih poslovnih odluka.

6. Učinkovitije korištenje ljudskih resursa i tehničke opreme

Mjera je usmjerena na racionalniju organizaciju rada, bolje iskorištavanje raspoložive tehničke opreme te učinkovitiju raspodjelu radnih zadataka. Poboljšanjem organizacije rada povećat će se produktivnost, smanjiti operativni zastoji i dodatno ojačati konkurentnost društva na tržištu.

Tablica 6: Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

REDNI BROJ	MJERA	PREDVIĐENO VREMENSKO TRAJANJE	UČINAK MJERE NA PROFITABILNOST EUR
1	Optimizacija procesa montaže industrijskih strojeva i postrojenja	12 mjeseci	2.880
2	Povećanje učinkovitosti proizvodnje i racionalizacija proizvodnih troškova	12 mjeseci	2.250
3	Unaprjeđenje upravljanja nabavom, zalihama i skladištenjem	10 mjeseci	2.650
4	Širenje suradnje s postojećim i novim poslovnim partnerima na domaćem i inozemnom tržištu	8 mjeseci	3.135
5	Digitalizacija poslovnih procesa, evidencija i administrativnog poslovanja	6 mjeseci	2.270
6	Učinkovitije korištenje ljudskih resursa i tehničke opreme	6 mjeseci	2.360
UKUPNO			15.545

10. POSLOVNI PLAN DRUŠTVA ZA TEKUĆE I NADOLAZEĆE RAZDOBLJE

Poslovni plan projekcije obuhvaća razdoblje od 2026. do 2029. godine. Ovaj plan uključuje detaljan pregled financijskih i operativnih očekivanja za naredno razdoblje, uzimajući u obzir trenutačne tržišne uvjete, poslovne strategije i interne resurse Dužnika. Projekcije uključuju očekivane promjene u prihodima, troškovima te prilagodbe u operativnoj strukturi kako bi se osigurala likvidnost i stabilnost poslovanja. U projekciji su također uzeti u obzir mogući vanjski faktori koji mogu utjecati na poslovanje, poput tržišnih kretanja, konkurencije i makroekonomskih uvjeta. Plan se nadovezuje na dugoročnu strategiju rasta i restrukturiranja koja će omogućiti postizanje stabilnosti i dugoročne održivosti poslovanja Dužnika.

Tablica 7: Projekcija poslovanja za razdoblje 2026. – 2029.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2026	2027	2028	2029
1. Poslovni prihod	550.000	599.500	665.445	698.717
2. Poslovni rashod	507.475	551.844	612.973	640.797
a. Materijalni troškovi	489.500	515.570	552.319	579.935
b. Troškovi osoblja	0	17.400	34.800	34.800
c. Amortizacija	11.000	11.990	19.963	20.962
d. Financijski rashodi	6.975	6.884	5.890	5.100
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	42.525	47.656	52.472	57.920
4. Porez na dobit	4.253	4.766	5.247	5.792
5. Dobit ili gubitak razdoblja	38.273	42.890	47.225	52.128

11. PLANIRANA BILANCA DRUŠTVA PREMA PROJEKCIJI POSLOVANJA

Društvo će provedbom predloženog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja ostvariti stabilno, održivo i dugoročno poslovanje, čime će se osigurati njezinu neograničenu sposobnost za ispunjavanje svih poslovnih i financijskih obveza. Restrukturiranje će omogućiti optimizaciju poslovnih procesa, smanjenje dugova te poboljšanje operativne učinkovitosti, čime će društvo biti u mogućnosti generirati stabilan novčani tok i održavati solventnost. Planom restrukturiranja predviđa se postizanje ravnoteže između prihoda i rashoda, kao i adekvatno smanjenje postojećih obveza, u skladu s projekcijama prikazanim u Bilanci na datum 31. prosinca 2029. godine, koji je posljednji dan za koji je sastavljen ovaj Plan. Provedbom ovog Plana, društvo će osigurati dugoročni opstanak na tržištu i vratiti povjerenje svih svojih dionika.

Tablica 8: Planirana bilanca

POZICIJA	30.04.2026. (EUR)	31.12.2029. (EUR)
Dugotrajna imovina	0,00	0,00
Kratkotrajna imovina	890.916,92	675.940,00
Ukupna aktiva	890.916,92	675.940,00
Kapital i rezerve	205.603,00	190.325,00
Obveze za zajmove, depozite i slično - DUGOROČNE OBVEZE	102.640,89	77.883,00
Obveze za zajmove, depozite i slično - KRATKOROČNE OBVEZE	438.893,24	296.750,00
Obveze prema dobavljačima	143.779,79	110.982,00
Ukupno pasiva	890.916,92	675.940,00

12. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva **TOTAL MONT d.o.o.** prema **Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. srpnja 2026. godine**, prikazane su u sljedećoj tablici, koja detaljno navodi visinu i vrstu tih obveza.

Tablica 9: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

REDNI BROJ	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	OBVEZA (EUR)	UDIO	VRSTA TRAŽBINE
1	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 Zagreb	2.419,61	2,29%	Vjerovnik skupine A
2	ADDIKO BANK d.d., Zagreb	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	103.093,69	97,56%	Vjerovnik skupine A
3	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	157,29	0,15%	Vjerovnik skupine A
UKUPNO:				105.670,59	100,00%	

Tablica 10: Vjerovnici skupine A

REDNI BROJ	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA VJEROVNIKA	OBVEZA EUR	UDIO
1	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeva 5, 10000 Zagreb	2.419,61	2,29%
2	ADDIKO BANK d.d., Zagreb	14036333877	Slavonska avenija 6, Zagreb	103.093,69	97,56%
3	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	157,29	0,15%
UKUPNO:				105.670,59	100,00%

13. PREDLOŽENA PONUDA ZA VJEROVNIKE PO SKUPINAMA

Ponuda vjerovnicima:

Dug prema vjerovnicima SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 24. srpnja 2026. godine iznose 105.670,59 EUR. Dužnik predlaže otplatu tražbina u cijelosti, bez počka, na 36 jednakih mjesečnih rata koje će biti uvećane za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50%, koja će se obračunavati za vrijeme otplate. Prva rata platit će se računajući od pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

1. REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA, Boškovićeva 5, 10000 Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 2.419,61 EUR. Dužnik se obvezuje tražbinu u iznosu od 2.419,61 EUR otplatiti u cijelosti, bez počka, u 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi 67,21 EUR, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50%, koja će se obračunavati za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
2. ADDIKO BANK d.d., Slavonska avenija 6, Zagreb, OIB: 14036333877, ukupan iznos tražbine iznosi 103.093,69 EUR. Dužnik se obvezuje tražbinu u iznosu od 103.093,69 EUR otplatiti u cijelosti, bez počka, u 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi 2.863,71 EUR, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50%, koja će se obračunavati za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. FINANCIJSKA AGENCIJA, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos tražbine iznosi 157,29 EUR. Dužnik se obvezuje tražbinu u iznosu od 157,29 EUR otplatiti u cijelosti, bez počka, u 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi 4,37 EUR, a koji će biti uvećani za obračunatu godišnju kamatnu stopu od 4,50%, koja će se obračunavati za vrijeme otplate, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se 15-tog u mjesecu računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

14. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA ZA PRIVREMENO FINANCIRANJE

Društvo nije predvidjelo novo zaduživanje kod financijskih institucija niti drugih osoba. Procjena je da će planirane mjere financijskog i operativnog restrukturiranja, usmjerene na optimizaciju poslovnih aktivnosti i smanjenje postojećih obveza, rezultirati generiranjem viška likvidnih sredstava. Ovaj višak proizlazi iz povećanih prihoda te ušteda ostvarenih kroz provedbu mjera optimizacije poslovanja, smanjenja operativnih troškova i unaprjeđenja učinkovitosti.

Tijekom predstečajnog postupka očekuje se i znatan priljev sredstava putem naplate potraživanja iz ranijih poslovnih razdoblja. Ova sredstva bit će ključna za poboljšanje novčane likvidnosti te će se koristiti za podmirenje postojećih obveza prema vjerovnicima. Naplata potraživanja, u kombinaciji s provedenim mjerama restrukturiranja, osigurat će financijsku stabilnost društva, omogućiti ulaganja u poslovni razvoj te doprinijeti stabilizaciji poslovnog okruženja.

Plan predviđa da će društvo tijekom provedbe predstečajnog plana biti u mogućnosti pokrivati sve redovne tekuće obveze iz vlastito generiranog viška likvidnosti, bez potrebe za ikakvim dodatnim zaduživanjem. Stabilizacija novčanih tokova temelji se isključivo na internim izvorima financiranja, uključujući povećanje prihoda, racionalizaciju troškova i uspješnu naplatu otvorenih potraživanja.

Ovakav pristup osigurava financijsku održivost, smanjenje rizika te stabilnu osnovu za povratak društva na održiv i profitabilan poslovni put, uz izbjegavanje dodatnih financijskih opterećenja koja bi mogla ugroziti provedbu restrukturiranja.

15. OKVIRNI TROŠAK RESTRUKTURIRANJA

Ukupni trošak restrukturiranja iznosi 3.600,00 EUR i obuhvaća ključne stavke nužne za uspješnu provedbu predstečajnog postupka i restrukturiranja. Ovaj iznos uključuje predujam za pokretanje postupka, naknade za povjerenika te sve operativne troškove vezane uz organizaciju i nadzor samog procesa. Dodatno, planirani su izdaci za pregovore s vjerovnicima, angažman knjigovodstvenih i poslovnih savjetnika te odvjetničke usluge.

Detaljna struktura troškova restrukturiranja uključuje sljedeće:

Operativni troškovi restrukturiranja: 1.000,00 EUR, koji pokrivaju aktivnosti poput administrativnih zadataka, komunikacije s vjerovnicima te provedbe svakodnevnih operacija vezanih uz restrukturiranje.

Administrativni troškovi: 1.350,00 EUR, što uključuje pripremu, organizaciju i dostavu potrebne dokumentacije, kao i ostale administrativne aktivnosti proizašle iz predstečajnog postupka.

Ostali troškovi: 1.250,00 EUR, koji se odnose na specifične usluge poput konzultacija s poslovnim savjetnicima, odvjetnicima i drugim stručnjacima te eventualne vanjske troškove nastale tijekom procesa.

Ukupni troškovi su pažljivo planirani kako bi osigurali učinkovit, zakonit i transparentan proces restrukturiranja. Cilj je omogućiti povoljniji ishod za poduzeće i vjerovnike, uz smanjenje rizika i nesigurnosti koji bi mogli nastati tijekom trajanja predstečajnog postupka.

16. TRAŽBINE KOJE NISU OBUHVAĆENE PLANOM RESTRUKTURIRANJA

Sukladno članku 66. Stečajnog zakona, Tražbine i prava na koje predstečajni postupak ne utječe:

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

1. tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnoga odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanoga zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti
2. tražbine po osnovi namjerno počinjene nedopuštene radnje
3. novčane kazne izrečene za kazneno ili prekršajno djelo i troškove kaznenoga ili prekršajnog postupka te
4. tražbine za uzdržavanje koje proizlaze iz obiteljskog odnosa, roditeljstva, braka ili tazbinskog srodstva.

(2) Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore na koje se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(3) Tražbine iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne mogu biti predmet plana restrukturiranja.

(4) Prava razlučnih vjerovnika mogu se ograničiti planom restrukturiranja i bez njihove suglasnosti, ali oni ne smiju biti stavljeni u lošiji položaj od onoga u kojem bi bili da plana nema i da je otvoren stečajni postupak.

(5) Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno pristanu na to.

(6) Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije
2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:
 - obavješćavanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja

- obavještavanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine
- obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvrat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

(7) Ako su planom restrukturiranja predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada ili ugovora o radu s radnicima, te mjere podliježu odobrenju radnika.

U odnosu na navedeno dužnik nema tražbine na koje plan restrukturiranja ne utječe.

17. OBAVIJESTI I KONZULTACIJE S RADNICIMA

Sve relevantne informacije o predstečajnom postupku radnici mogu pratiti putem e-Oglasne ploče sudova, službenog elektroničkog kanala za objavu dokumenata. Osim toga, potrebne informacije dostupne su i u upravi društva, koja osigurava transparentnost i lakši pristup podacima.

Radnici mogu osobno dolaziti u upravu svakog **utorka od 10 do 11 sati**, gdje su im na raspolaganju osobe zadužene za pružanje informacija i odgovore na pitanja. Također, radnici mogu dobiti detaljne informacije o svojim pravima, uvjetima i mogućim isplatama u okviru predstečajnog postupka.

Uprava društva redovito komunicira sa sindikatima, pružajući pravovremene informacije o planiranim aktivnostima i fazama postupka. Predstavnici sindikata sudjeluju na sastancima zbora radnika radi koordinacije i usuglašavanja mjera restrukturiranja.

Za dodatna pitanja radnici se mogu obratiti odgovornim osobama unutar društva i izvan redovnih termina, uz prethodni dogovor, kako bi se osigurala podrška i pravovremeni odgovori na sva pitanja vezana uz predstečajni postupak.

18. OBRAZLOŽENJE OPRAVDANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA

Planom restrukturiranja predviđen je način namirenja obveza prema vjerovnicima koji će omogućiti društvu nastavak poslovanja. Provedbom plana restrukturiranja dužnik će spriječiti nesposobnost za plaćanje, održati poslovanje te osigurati radna mjesta.

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio način namirenja koji vjerovnicima omogućava bolji položaj nego što bi imali u slučaju otvaranja stečajnog postupka.

Ukoliko se plan restrukturiranja ne potvrdi, nitko od vjerovnika neće moći naplatiti svoje potraživanje.

Proces restrukturiranja u periodu od 2026. – 2029. godine pridonijet će stabilnosti društva. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere društva te i dalje nastaviti poslovanje i dobre odnose sa postojećim dobavljačima i partnerima.

Također, održivost poslovanja nastojat će se osigurati pregovorima sa vjerovnicima i dugogodišnjim partnerima kako bi našli najprihvatljivije modele za otplatu dugovanja te daljnju suradnju za dobrobit dužnika i vjerovnika te kako bi stekli poslovanjem obostranu korist.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke TOTAL MONT d.o.o. za razdoblje od 2026. do 2029. godine usvojili su i odobrili zakonski zastupnici, dana 29.09.2026. godine.

TOTAL MONT d.o.o.

Nino Ivačić, direktor

Zastupano po punomoćniku Juraj Blažičko

**Juraj
Blažič
ko** Digitally
signed by
Juraj Blažičko
Date:
2026.09.29
11:40:23
+02'00'