

07-474/21

REPUBLIKA HRVATSKA
TRGOVAČKI SUD U RIJECI

PRIMLJENO:

07-04-2022

Neposredno - predano pošti:
Obično-preporučeno: _____ 20 _____
Pošta _____ R _____
Primjeraka _____ priloga _____
Pristojbe: _____ kn, državnim biljezima
Primio: _____

BANKNOTA d. o. o.

Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15

OIB: 45804926356

IZMJENJENI PLAN RESTRUKTURIRANJA

BANKNOTA d. o. o.

Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15

OIB: 45804926356

Sadržaj:
UVOD

I. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE

1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje
2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

II. MODELI ZA NASTAVAK POSLOVANJA

3. Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava
4. Mjere operativnoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje

III. PLAN FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana
6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja

IV. ANALIZA SVIH TRAŽBINA, PONUDA VJEROVNICIMA I ZAKLJUČAK

7. 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)
8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina
9. Najava novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio
10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

UVOD

Ovaj plan restrukturiranja nastao je na temelju obveze dužnika da pokrene postupak predstečajne nagodbe, a analiza ima za cilj prikazati postojeću poslovnu i financijsku situaciju trgovačkog društva BANKNOTA mjenjački i trgovački poslovi d. o. o., Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15, OIB: 45804926356 (Dalje: Banknota d.o.o.), te prezentirati vjerovnicima ključne odrednice poslovanja, primarno unatrag zadnje godine i stanje danas. Analiza, uz ostale dijelove ovog Plana, treba pomoći u donošenju odluke o provedbi procesa predstečajne nagodbe.

Osnovne informacije o društvu

Naziv: BANKNOTA d.o.o.

Adresa: Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15,

OIB: 45804926356

Osnivački kapital: 280.000,00 kn

Kategorizacija: mali poduzetnik

Vlasnička struktura: privatno vlasništvo

Tvrtka je osnovana 1997. pri Sudskom registru Trgovačkog suda u Rijeci 040073514.

Struktura vlasništva: 100 % privatno vlasništvo, osnivač i udjelničar Khaldoun Sukhnie, OIB: 06275073337, Rijeka, Medovićeva 16, koja je osoba ovlaštena za zastupanje.

Predmet poslovanja

Društvo obavlja djelatnost iznajmljivanja poslovnih prostora u Rijeci, pretežito u trgovačkim centrima, te u manjem obimu kupnjom i prodajom nekretnina.

I. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE

**kod trgovačkog društva dužnika BANKNOTA d. o. o., Rijeka (Grad Rijeka)
Korzo 15, OIB: 45804926356**

1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Ovaj plan financijskog i operativnog restrukturiranja nastao je na temelju obveze dužnika da pokrene postupak predstečajne nagodbe, a analiza ima za cilj prikazati postojeću poslovnu i financijsku situaciju trgovačkog društva BANKNOTA d. o. o., Rijeka (Grad Rijeka) Korzo 15, OIB: 45804926356 (Dalje: Banknota), te prezentirati vjerovnicima ključne odrednice poslovanja, primarno unatrag zadnje godine i stanje danas. Analiza, uz ostale dijelove ovog Plana, treba pomoći u donošenju odluke o provedbi procesa predstečajne nagodbe.

Predmet Analize nije dubinsko snimanje, a iskazane su ocjene strateške prirode. Predložena rješenja su konkretna i strateški definirana, u sklopu zakonskih okvira predstečajne nagodbe.

Ovaj plan sa svojim prijedlozima ne zadire u prava razlučnih vjerovnika

Analiza lokacije i organizacija

Cjelokupna djelatnost odvija se na području Grada rijeke i Primorsko goranske županije, gdje tvrtka ima poslovne prostore u centru grada namjenjene iznajmljivanju i prodaji.

Organizacija

Organizacijska struktura Društva može se prikazati na slijedeći način:

Organizacijski dio:	Broj radnika:
Uprava, prodaja,	1
Radnik na zgradi	
Ukupno	1

Izvor: Podaci društva

Konkurencija

Analizirajući konkurenciju vrlo je važno uočiti da je raspoloživost i pozicioniranost poduzetnika nestabilna, jer nije uspio iznajmiti sve prostore u vlasništvu, ali i prostore koje je imao u najmu za daljni najam, zbog čega je zapao u poteškoće, te je bilo nužno započeti financijsku konsolidaciju, kako bi se zbog financijskog opterećenja kredita Zagrebačke banke, Erste&Steiermarkische banke mogao konsolidirati. Navedeno povećanje pritiska na poslovanje dodatno je otežano tijekom 2020.godine pojavom pandemije SARS-COV-2 virusa i bolesti COVID 19, zbog čega dio nekretnina nije iznajmljivao, odnosno prodao. Društvo posjeduje poslovne prostore u Robnoj kući RIJEKA „RI“, u poslovno trgovačkom centru Andrea u Rijeci, u zgradi u ulici Nikole Tesle 2 u Rijeci, a što je privlačno za zakupce koji se bave trgovačkom djelatnošću zbog blizine centra grada i bitnih sadržaja za život i poslovanje.

2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

Stanje u poslovanju dužnika naglo se pogoršalo 2020. godini nakon nije uspio učiniti reprogram kreditnih ovbeza kod Zagrebačke Banke, pa društvo nije dobilo moratorij dodatno finacirane, te zbog poteškoća u pormirivanju računa prema starom upravitelju Robne kuće RI (Vilicus d.o.o.), a koji su se odlučili na blokadu poslovnih žiro – računa, a što su poslije slijedili i drugi vjerovnici.

Dužnikov žiro-račun u postupku predstečajne nagodbe je deblokiran i moguće je očekivati da bi dužnik mogao uspješno zakoračiti u postupak predstečajne nagodbe i u kratkom roku obzirom da radi na restrukturiranju troškova, otkazivanju određenih zakupa, te povećanje zakupa ili primanje predujmova za određene poslovne prostore.

Trenutna tržišna pozicija uzrokovana je ovrhom Robne kuće RI, Zagrebačke Banke i ostalih vjerovnika, a u očevidniku o redoslijedu plaćanja ukupan **iznos nepodmirenih obveza na dan 15.7.2021. prema očevidniku FINE iznosio je 982.904,29 kuna, pri čemu se uredno smanjuje dug iz redovnih priliva na račun.**

Stanje sredstava na privremenim računima zbog provedbe ovrha:

R.b r.	OIB VJEROVN IKA	NOVČANA SREDSTVA NA RAČUNIMA POSLOVNIH BANAKA	RAZLUČ NI VJEROV NIK	UTVRĐEN I IZNOS TRAŽBINE -kn
1	92963223 473	ZAGREBAČKA BANKA D.D. Zagreb Trg bana J.Jelačića 10		41.507,15
2	23057039 320	ERSTE&STEIERMAERKISCHE BANK DD Rijeka, Jadranski trg 3a		4.050,00
				45.557,15

Građevinski objekti – poslovni prostori u vlasništvu

Nekretnine dužnika (opis svake pojedine nekretnine ili pokretnine s podacima potrebnim za identifikaciju):

Vlasnik - BANKNOTA D.O.O., OIB: 45804926356, KORZO 15, 51000 RIJEKA

- | |
|--|
| 1. ROBNA KUĆA RI, RIJEKA, Korzo 15 – popis poslovnih prostora po udjelu u vlasništvu |
|--|

Općinski sud u Rijeci - ZEMLJIŠNOKNJIŽNI ODJEL RIJEKA

ZK uložak Katastarska općina: 999906, RIJEKA Broj ZK uložka: 5170

1. 821 KUĆA, DVORIŠTE I STEPENIŠTE 1691 m²

2. 824 KUĆA I DVORIŠTE 1265 m²

UKUPNO: 2956 m²

28. Suvlasnički dio: 51/18566 BLUE ADRIATIC-ACX D.O.O. KASTAV – neupisano vlasništvo - IV kat

64. Suvlasnički dio: 50/18566 GALION RI D.O.O., RIJEKA, ADAMIĆEVA 13- neupisano vlasništvo -II k.

74. Suvlasnički dio: 1613/18566 /pp – III kat/

2.1 Zaprimljeno 08.09.2014. broj Z-10767/14 Na temelju naredbe o zabilježbi pokretanja ovršnog postupka Općinskog suda u Rijeci, posl. br. OVR-3123/14 od 08. rujna 2014. godine, zabilježuje se pokretanje postupka sukladno čl. 84 a, ZZK na 1613/18566 dijela nekretnine Banknote d.o.o.sa upisane u A.

2.2 Zaprimljeno 29.01.2015. broj Z-1372/15 Na temelju rješenja Općinskog suda u Rijeci od 21. siječnja 2015. posl. br. OVR-3123/14 zabilježuje se ovrha na 1613/18566 dijela nekretnine Banknote d.o.o. upisane u A, utvrđivanjem vrijednosti nekretnina, njihovom prodajom i namirenjem ovrhovoditelja (Vilicus d.o.o. Rijeka) iz novčanog iznosa dobivenog prodajom.

74.1 Zaprimljeno 01.03.2021.g. pod brojem Z-7172/2021 ZABILJEŽBA, PRIJEDLOG ZA DOPUŠTENJE REVIZIJE TUŽENIKA 24.02.2021, NA TEMELJU PRIJEDLOG ZA ZABILJEŽBU IZVANREDNOG PRAVNOG LIJEKA TEMELJEM ČL. 93 ZAKONA O ZEMLJIŠNIM KNJIGAMA 01.03.2021, NA TEMELJU PRIJEDLOG ZA ZABILJEŽBU IZVANREDNOG PRAVNOG LIJEKA TEMELOBAVIJESTI O PRIMITKU ELEKTRONIČKOG PODNESKA TRGOVAČKOG SUD U RIJECI OD 24. 02.2021.

24.02.2021, zabilježuje se izvanredni pravni lijek predlagatelja VILICUS društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje nekretninama i usluge, OIB: 20693306450, Riva 6, 51000 Rijeka, protiv presude Visokog trgovačkog suda RH posl.br.PŽ-2230/2019/6 od 08.12.2020., kojom presudom je odučeno u povodu žalbe protiv Presuda Trgovačkog suda u Rijeci posl.br. P-19/17 od 04.02.2019.,

75. Na suvlasnički dio: 74 (1613/18566)

75.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 74 (1.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

87. Suvlasnički dio: 49/18566 - /pp – II kat/

76. Na suvlasnički dio: 87 (49/18566)

76.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 87 (1.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

92. Suvlasnički dio: 358/18566 /pp – II kat/

Tereti: - 41. Na suvlasnički dio: 92 (358/18566)

41.1 Zaprimljeno 23.10.2018.g. pod brojem Z-41226/2018 UKNJIŽBA, ZALOŽNO PRAVO, UGOVOR O OKVIRNOM IZNOSU ZADUŽENJA I OSIGURANJU BR. OU569811 23.10.2018, radi osiguranja novčane tražbine u iznosu od 100.000,00 EUR u kunsjoj protuvrijednosti po srednjem tečaju Banke na dan plaćanja, uvećano za sve ugovorene kamate i troškove te prema uvjetima iz citiranog Ugovora, za korist: vezano uz B 92 (92.1) 100.000,00 EUR ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK D.D., OIB: 23057039320, JADRANSKI TRG 3A, 51000 RIJEKA

77. Na suvlasnički dio: 92 (358/18566)

77.1 Zaprimljeno 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 92 (92.2)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim

94. Suvlasnički dio: 10/18566 /pp - izlog prizemlje/

Tereti:

78. Na suvlasnički dio: 94 (10/18566)

78.1 Zaprimito 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 94 (1.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

111. Suvlasnički dio: 61/18566 /pp - IV kat/

Tereti:

79. Na suvlasnički dio: 111 (61/18566)

79.1 Zaprimito 02.07.2021.g. pod brojem Z-21786/2021

ZABILJEŽBA
vezano uz B 111
(111.1)

ZABILJEŽBA, POKRETANJE POSTUPKA, Na temelju prijedloga za zabilježbu pokretanja postupka od 02.07.2021., obavijest o primitku elektroničkog podneska od 02.07.2021., prijedlog od 02.07.2021., zabilježuje se pokretanje ovršnog postupka koji se vodi kod Općinskog suda u Rijeci, posl. br. Ovr-783/21, radi osiguranja reda prvenstva, na nekretninama upisanim u A, sukladno čl. 90 ZZK. Po donošenju ovršnog rješenja u zemljišnoj će se knjizi pod ovim posl. brojem i prvenstvenim redom izvršiti upis.

2. Rijeka Nikole Tesle 2 - RIJEKA _ poslovni prostor - Kolodvor

Općinski sud u Rijeci ZEMLJIŠNOKNJIŽNI ODJEL RIJEKA

Verificirani ZK uložak Katastarska općina: 999906, RIJEKA Broj ZK uložka: 12397

1095/2 KUĆA SA DVORIŠTEM 92,5 čvh

12. Suvlasnički dio: 126/10000 ETAŽNO VLASNIŠTVO (E-12) Poslovni prostor u prizemlju zgrade u Rijeci u ul. Nikole Tesle 2 koji se sastoji od jedne prostorije u ukupnoj površini od 17 m², s kojim je dijelom neodvojivo povezan odgovarajući suvlasnički dio cijele nekretnine

1/3 BANKNOTA MJENJAČKI I TRGOVAČKI POSLOVI d.o.o.

1/3 REPUBLIKA HRVATSKA (neupisano vanknjižno u korist BANKNOTA d.o.o.)

1/3 GRAD RIJEKA, RIJEKA, KORZO 16 2.1

Zaprimito 05.04.2013. broj Z-5025/13 Na temelju RZ-26/13 preneseno iz z.k.ul. 4973 ove k.o. Primito, 31.ožujka 2008. Z-5272/08. Na temelju prijedloga te preslike prijedloga i zapisnika od 26.ožujka 2008. broj UP/I-942-03/04- 01/32. zabilježuje se upravni postupak na 2/3 dijela nekretnine prijašnje vlasništvo Kančić Valerije u 1/3 dijela Općenarodne imovine u 1/3 dijela. ZABILJEŽBA 12.1. Suvlasnički dio etaže:

1/3 BANKNOTA MJENJAČKI I TRGOVAČKI POSLOVI D. O. O., OIB:

45804926356, KORZO 15, 51000 RIJEKA

3. Trgovački centar "ANDREA", u Rijeci, Franje Čandeka bb

Općinski sud u Rijeci ZEMLJIŠNOKNJIŽNI ODJEL RIJEKA

ZK uložak Katastarska općina: 999906, PLASE Broj ZK uložka: 3025

k.č. 977/67 POSLOVNA ZGRADA I OKOLIŠ 1775 m²

ZK tijelo II - 14. Suvlasnički dio: 12/1000 ETAŽNO VLASNIŠTVO (E-14)

Poslovni prostor br. 17- zauzima zapadni dio II. kata zgrade, a sastoji se od trgovine, ukupne površine od 24,91 m², a u suvlasničkom dijelu cijele zgrade od 12/1000 dijela.

PODULOŽAK 49 BANKNOTA D.O.O., OIB: 45804926356, RIVA 6, RIJEKA

Teretovnica:

1.1.ZK tijelo II, na suvlasnički dio: 14 (12/1000) 1.1 Zaprmljeno 11.08.2011. broj Z-

11870/11 Na temelju solemniziranog Ugovora o založnom pravu od dana 11. kolovoza 2011.g., uknjižuje se pravo zaloga **na iznos od 1.000.000,00 EUR**, u kunsjoj protuvrijednosti po srednjem tečaju HNB uvećano za sve ugovorene kamate i troškove te prema uvjetima iz Ugovora, za korist: 1.000.000,00 EUR ZAGREBAČKA BANKA D.D. ZAGREB, OIB: 92963223473, PAROMLINSKA 2

1.2.Zaprmljeno 11.08.2011. broj Z-11870/11 Zabilježuje se, zajednička hipoteka u z.k.ul.broj 3025/etaža 14. II z.k.tj. k.o. Plase, i označava kao glavni uložak, a sporedni uložak označava se nekrentina upisana u zemljišne knjige Općinskog suda u Delnicama u k.o. Fužine, z.k.ul.broj 1294

Zemljište i građevinski objekti – vrijednost

Knjigovodstvena vrijednost na dan 30.06.2021. iznosi 12.610.569 kn. Procjena vrijednosti svih nekretnina prema dostupnim procjenama iznosi oko 3.000.000,- Eur (protuvrijednost 22.500.000,00 kn, prema tečaju 7,5 kn za 1 Eur)

SWOT analiza

Snaga (Strenght)

Pod snagom društva smatramo relativno dobro pozicionirane poslovne prostore za koje prema procjeni vlasnika moguće je u vrlo kratkom roku nastaviti iznajmljivanje poslovnih prostora i pronaći kvalitetne zakupce. Pri čemu postoji i interes za kupnju.

Slabosti (Weaknesses)

Pod slabostima smatramo to što je na tržištu najma nekretnina u trgovini prisutna određena stagnacija koja se očituje u slabijoj potražnji za poslovnim prostorima zbog mjera uzrokovanim pandemijom, koja značajno utječe na formiranje konačne prodajne cijene te da bi se pronašao odgovarajući zakupac.

Prilike (Opportunities)

Pod prilikama smatramo širenje tržišta na nove trvrte iz Europske Unije zbog jedinstvenog tržišta što se očituje u mogućem dolasku novih brendova u trgovina u RH, ili širenjem postojećih koje već prisustvuju na tržištu RH .

Prijetnje (Threats)

Pod prijetnjama smatramo mogući neuspjeh i neprihvatanje predloženih mjera plana u postupku predstečajne nagodbe i otvaranje stečajnog postupka nad društvom – dužnikom, te unovčenja imovine društva (građevinskih objekata – poslovnih prostora) značajno ispod tržišne cijene uz prvenstveno namirenje troškova stečajnog postupka.

Analiza financijskog položaja i poslovanje u 2020/30.6.2021. godini

Sa ciljem analize i prikaza cjelokupnog financijskog stanja poslovanje koji vodi poslovne knjige prema zakonu o računovodstvu i obveznik je plaćanja poreza na dobit, u nastavku se daju uporedna financijska izvješća za 2020. godinu i razdoblje I – VI mjesec za 2021. godinu.

Tablica. prikaz RDG za 2021. godinu i za razdoblje do 30.06.2021. godine:

RAČUN DOBITI I GUBITKA

U HRK

I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	1.370.714	643.082
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	1.043.272	562.766
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	0	0
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	327.442	80.316
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	1.562.144	695.675
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	0	0
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	947.908	400.630
a) Troškovi sirovina i materijala	383.912	197.699
b) Troškovi prodane robe	0	0
c) Ostali vanjski troškovi	563.996	202.931
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	213.251	97.451
a) Neto plaće i nadnice	143.032	65.724
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	40.016	1.195
c) Doprinosi na plaće	30.203	30.532
4. Amortizacija	399.353	197.594
5. Ostali troškovi	1.632	0
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	0	0
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	0	0
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0
b) Rezerviranja za porezne obveze	0	0
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	0	0
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	0	0
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	0	0
f) Druga rezerviranja	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	0	0
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	112	16.774
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	0	0
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	0	0
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	0	0

7. Ostali prihodi s osnove kamata	0	0
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	112	16.774
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	0	0
10. Ostali financijski prihodi	0	0
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	222.365	88.309
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	138.503	43.590
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	38.043	0
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	0	0
7. Ostali financijski rashodi	45.819	44.719
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	0	0
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	0	0
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	0	0
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	1.370.826	659.856
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	1.784.509	783.984
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	-413.683	-124.128
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	413.683	124.128
XII. POREZ NA DOBIT	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	-413.683	-124.128
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	413.683	124.128

Izvor : GFI POD 31.12.2020. i 30.6.2021.

Društvo vodi poslovne knjige prema zakonu o računovodstvu, te je i do 30. lipnja 2021., ostvario gubitak, ponajviše zbog troškova najмова prostora (zakupljenih od drugih), a koja nije imao u funkciji daljnjeg najma, te zbog sniženja najмова tijekom 2020. zbog posljedica COVID-19 i zatvaranja poslovnih prostora i epidemioloških mjera, zakonskih zateznih kamata. A što je posljedično dovelo da blokade koja je računa u tijeku svibnja 2021.godine.

Navedene okolnosti, odnosno nemogućnost najma po većim cijenama, te nemogućnost najma općenito nekih prostora u Robnoj kući Rijeka, dovelo je do stanja u kojem se dijelom ne iznajmljuje imovina, a s druge strane samo povećavao trošak tekućeg održavanja i upravljanja, koji se ne može prevaliti na zakupoprimca. To se posebno odnosilo na ugovor s zakupodavcem Moderni tekstil d.o.o., a koji je prostor ostao neiznajmljen.

S obzirom na gore iznesene činjenice i poslovne događaje koji su značajno utjecali na stvaranje stečajnih razloga sukladno čl. 4 stečajnog zakona:

- Prezaduženosti,
- Insolventnost,

4. Trgovačka roba	0	0
5. Predujmovi za zalihe	0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	0	0
7. Biološka imovina	0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	112.841	190.450
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
3. Potraživanja od kupaca	89.416	173.843
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	23.425	16.607
6. Ostala potraživanja	0	0
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0
9. Ostala financijska imovina	0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	7.983	71.043
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	13.073.197	12.872.062
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	1.147.491	1.023.363
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	280.463	280.463
II. KAPITALNE REZERVE	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	0	0
1. Zakonske rezerve	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	0	0
4. Statutarne rezerve	0	0
5. Ostale rezerve	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	1.280.711	867.028
1. Zadržana dobit	1.280.711	867.028
2. Preneseni gubitak	0	0
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	-413.683	-124.128
1. Dobit poslovne godine	0	0
2. Gubitak poslovne godine	413.683	124.128
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	0	0

1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	0	0
6. Druga rezerviranja	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	2.924.380	2.778.357
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.924.380	2.778.357
7. Obveze za predujmove	0	0
8. Obveze prema dobavljačima	0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
10. Ostale dugoročne obveze	0	0
11. Odgođena porezna obveza	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	8.996.326	9.070.342
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	6.366.150	6.311.150
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	702.216	691.270
7. Obveze za predujmove	731.787	820.508
8. Obveze prema dobavljačima	1.174.326	1.132.126
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	12.552	18.552
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	5.910	93.056
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	3.385	3.680
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	5.000	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	13.073.197	12.872.062
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0

Izvor : GFI POD 31.12.2020. i 30.6.2021.

Osim utvrđenih vrijednosti imovine u aktivi, te obveza i tražbina vjerovnika u pasivi (sukladno prilogima) ističe se da društvo ima naplativih 173.842,90 kn potraživanja od kupaca, a koje će u kratkom roku umanjiti obveze društva.

II. MODELI ZA NASTAVAK POSLOVANJA I VREMENSKA NEOGRANIČENOST POSLOVANJA DRUŠTVA

Sukladno već gore iznesenim činjenicama očekuju se moguća dva osnovna modela za rješavanje stanja nelikvidnosti i insolventnosti:

- Otvaranje predstečajnog postupka nad dužnikom
- Restrukturiranje obveza u procesu predstečajne nagodbe

TABELA: UKUPNE TRAZBINE VJEROVNIKA NA DAN OTVARANJA PREDSTEČAJNE NAGODBE 03.09.2021.

RB R	NAZIV VJEROVNIKA	RAZLUČNI VJEROVNIK	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO % U UKUPNIM OBVEZAMA
1	KREDITORI BANKE	DA	2.855.626,87	25,62
2	RADNIK*	NE	0,00	0,00
3	KUPCI-PRIMLJENI AVANSI	NE	820.507,61	7,36
4	RH, MINISTARSTVO FINACIJA	NE	84.078,77	0,75
5	DOBAVLJAČI UKUPNO	NE	1.135.763,03	10,19
6	KREDITORI FIZIČKE OSOBE-ČLAN DRUŠTVA	NE	6.250.116,15	56,07
			11.146.092,43	100,00
	Ukupno utvrđene tražbine, bez razlučnih vjerovnika:		8.290.465,56	

-Obaveze prema radniku su u cijelosti podmirene.

3.Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava

Razvidno je da za uspjeh u predstečajnoj nagodbi i nastavak poslovanja, postoje preduvjeti, jer su svi ključni poslovni prostori namijenjeni osnovnoj djelatnosti zakupljeni od strane renomiranih kuća (npr.KIK Textilien und Non Food d.o.o., MANA i dr.) te mjesečni prihodi iznose preko 100.000,0 kn, ali je nužna nagodba sa vjerovnicima, te prodaja određenih manjih nekretnina koje nisu u funkciji, sve kako bi se nadomjestila likvidnost.

Financijsko restrukturiranje jest plan mjera koje je potrebno provesti da bi dužnik postao likvidan i solventan (u daljnjem tekstu: mjere financijskog restrukturiranja), a u ovom slučaju posebno su uključene slijedeće mjere:

1. smanjenje dijela obveza i odgodu dospelosti dužnikovih obveza,
2. otplatu u ratama, izmjenu rokova dospelosti, kamatnih stopa ili drugih uvjeta kredita, zajma ili druge tražbine ili instrumenta osiguranja,
3. unovčenje ili prijenos imovine radi namirenja tražbina,
4. otpust dijela duga i kamata,
5. eventualno povezivanje sa strateškim partnerom radi kupnje poslovnih prostora,
6. druge mjere na temelju kojih se u skladu s pravilima financijske struke omogućava da dužnik postane likvidan i solventan, da mu kontinuirano ne prijete stanje blokade i nesigurnost, npr.prijenos kratkoročnih obveza prema članu društva u kapital dužnika.

4. Mjere operativnoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje

Tijekom otežanih uvjeta poslovanja a prije otvaranje Predstečajnog postupka poduzete su Mjere operativnog restrukturiranja što je rezultiralo Ugovorom o Nagodbi sa društvom Moderni tekstil d.o.o. Nadalje, pregovara se o produljenju zakupnog odnosa i uplatama predujma kupaca za zakup određenih prostora, a kojim uplatama bi se namirile dospjele obveze i reprogramirale kreditne obveze razlučnih vjerovnika.

III. PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Okolnosti koje su dovele do sadašnje pozicije društva Banknota d.o.o., te postojanje uvjeta za pokretanje postupka predstečajne nagodbe analizirano je u prethodnim točkama za ukupne dospjele i nedospjele obveze (11,8 mil. kn). Stoga ovdje valja naglasiti da bi stečaj bio najlošija opcija uključivo za razlučne vjerovnike (3,7 mil. kn), dobavljače i javnu opravu (1,2 mil. kn), pri čemu su pretežite tražbine osnivača – člana društva (6,3 mil. kn). Pri čemu procijenjena vrijednost imovine (22,5 mil kuna) premašuje vrijednost tražbina svih vjerovnika, od koje postoji dio imovine koji se može unovčiti, bez da se utječe na prihode od zakupa.

5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana

Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije sljedeće kalendarske godine uz obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana.

PLAN PRIHODA I RASHODA 2021-2023: 45804926356; BANKNOTA D.O.O.				kn
	2020	2021	2022	2023
	0	1	2	3
I. POSLOVNI PRIHODI	1.370.714	1.410.000	1.500.000	1.695.000
Prihodi od prodaje (usluge zakupa)	1.043.272	1.200.000	1.300.000	1.350.000
Ostali poslovni prihodi	327.442	210.000	200.000	345.000
II. POSLOVNI RASHODI	1.562.144	1.166.500	1.075.500	1.091.000
Materijalni troškovi	947.908	635.000	590.000	615.000
a) Troškovi sirovina i materijala	383.912	290.000	310.000	330.000
b) Troškovi prodane robe	0	0	0	0
c) Ostali vanjski troškovi	563.996	345.000	280.000	285.000
Troškovi osoblja	213.251	164.500	128.000	128.000
Amortizacija	399.353	365.000	355.000	345.000
Ostali troškovi	1.632	2.000	2.500	3.000
III. FINANCIJSKI PRIHODI	112	150	150	150
IV. FINANCIJSKI RASHODI	222.365	185.000	135.000	105.000
IX. UKUPNI PRIHODI	1.370.826	1.410.150	1.500.150	1.695.150
X. UKUPNI RASHODI	1.784.509	1.351.500	1.210.500	1.196.000
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	-413.683	58.650	289.650	499.150
Dobit prije oporezivanja	0	58.650	289.650	499.150
Gubitak prije oporezivanja	413.683	0	0	0

XII. POREZ NA DOBIT	0	0	0	49.915
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	-413.683	58.650	289.650	449.235
EBITA	208.035	608.650	779.650	999.065

*Povećanje prihoda i dobiti u 2022/23. godini odnosi se na iznajmljivanje neiznajmljenih poslovnih prostora

Pretpostavke plana:

Osnovanost ukupno planiranih prihoda od zakupa poslovnih prostora temeljena je na:

➤ Pozicije i trenutna iskoristivost – mogućnost davanja u zakup

- većinski dio čine prihodi prema postojećim ugovorima o zakupu i namjerama potpisivanja novih, za slobodne prostore od 100.000,00 do 120.000,00 kuna mjesečno.
- Dio prihoda je moguće ostvariti i prodajom zemljišta ili manjih prostora koji nisu u funkciji u tijeku 2021. ili 2022.godine, od 250.000 kn do 750.000, kn godišnje, bez da se naruši struktura prihoda od zakupa, ali kojim bi se prodajama nadomjestila likvidnost do povrata predujmova kupcima.
- Uz postojeću djelatnost davanja vlastitih nekretnina u zakup, moguće je očekivati stabilno poslovanje u osnovnoj djelatnosti nakon operativnog restrukturiranja, posebno po osnovi raskida ugovora o zakupu s Moderni tekstil d.o.o. koji su troškovi zakupa i zajedničkih troškova opterećivali tekuće poslovanje u visini od 210.000,00 kn godišnje, tijekom zadnje 2,5 godine (što znači i manje troškove u narednom razdoblju od najmanje 300.000 kn godišnje).
- Tijekom travnja 2021. smanjen je i broj zaposlenih osoba s dva na jednog, tako da će i troškovi zaposlenih osoba biti manji.

Kako je naglašeno postoje i poslovni prostori koje se mogu staviti u funkciju ili prodati, iz čega se planira stabilizirati poslovanje, te podmiriti dospjele obveze. Pri tome od prodaje tih određenih nekretnina može pribaviti dodatna obrtna sredstva za nastavak poslovanja i plaćanja svih dospjelih obveza sukladno planu.

6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja

PLANIRANA BILANCA ZA KRAJU RAZDOBLJA PLANA

U nastavku se prikazuje plan prihoda i rashoda za naredno razdoblje od 2 godina iz kojeg se vidi ostvareni rezultat poslovanja:

BILANCA STANJA - PLANIRANA 2021-2023. Obveznik: 45804926356; BANKNOTA D.O.O.

NAZIV POZICIJE	2020	2021	2022	2023
	0	1	2	3
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0	0	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	12.952.373	12.380.249	11.375.249	10.680.249
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	0	0	0	0
1. Izdaci za razvoj	0	0	0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	0	0	0	0
3. Goodwill	0	0	0	0
4. Predumjovi za nabavu nematerijalne imovine	0	0	0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	0	0	0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	0	0	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	12.952.373	12.380.249	11.375.249	10.680.249
1. Zemljište	278.306	120.806	120.806	120.806
2. Građevinski objekti	12.624.443	12.259.443	11.254.443	10.559.443
3. Postrojenja i oprema	1.651	0	0	0
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	0	0	0	0
5. Biološka imovina	0	0	0	0
6. Predumjovi za materijalnu imovinu	0	0	0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	47.973	0	0	0
8. Ostala materijalna imovina	0	0	0	0
9. Ulaganje u nekretnine	0	0	0	0
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	0	0	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0	0	0
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	0	0	0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	0	0	0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	0	0	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
3. Potraživanja od kupaca	0	0	0	0
4. Ostala potraživanja	0	0	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	0	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	120.824	261.493	261.493	261.493
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	0	0	0	0
1. Sirovine i materijal	0	0	0	0
2. Proizvodnja u tijeku	0	0	0	0
3. Gotovi proizvodi	0	0	0	0
4. Trgovačka roba	0	0	0	0

5. Predujmovi za zalihe	0	0	0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	0	0	0	0
7. Biološka imovina	0	0	0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	112.841	190.450	190.450	190.450
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
3. Potraživanja od kupaca	89.416	165.000	165.000	165.000
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	0	0	0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	23.425	0	0	0
6. Ostala potraživanja	0	0	0	0
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	0	0	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0	0	0
9. Ostala financijska imovina	0	0	0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	7.983	125.000	150.000	395.000
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	0	0	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	13.073.197	12.766.742	11.786.742	11.336.742
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0	0	0
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	1.147.491	1.206.141	1.495.791	1.945.026
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	280.463	280.463	280.463	280.463
II. KAPITALNE REZERVE	0	0	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	0	0	0	0
1. Zakonske rezerve	0	0	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	0	0	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	0	0	0	0
4. Statutarne rezerve	0	0	0	0
5. Ostale rezerve	0	0	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0	0	0
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	0	0	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	0	0	0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	0	0	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	1.280.711	867.028	925.678	1.215.328
1. Zadržana dobit	1.280.711	867.028	925.678	1.215.328
2. Preneseni gubitak	0	0	0	0
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	-413.683	58.650	289.650	449.235
1. Dobit poslovne godine	0	58.650	289.650	432.189
2. Gubitak poslovne godine	413.683	0	0	0

VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	0	0	0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	0	0	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0	0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	0	0	0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	0	0	0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	0	0	0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	0	0	0	0
6. Druga rezerviranja	0	0	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	2.924.380	2.622.431	8.600.116	8.200.116
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0	6.250.116	6.250.116
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.924.380	2.622.431	2.350.000	1.950.000
7. Obveze za predujmove	0	0	0	0
8. Obveze prema dobavljačima	0	0	0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0	0	0
10. Ostale dugoročne obveze	0	0	0	0
11. Odgođena porezna obveza	0	0	0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	8.996.326	8.938.170	1.690.835	1.191.600
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	0	0	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	0	0	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	0	0	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	0	0	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	6.366.150	6.311.150	0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	702.216	620.032	0	0
7. Obveze za predujmove	731.787	809.068	1.400.000	1.028.954
8. Obveze prema dobavljačima	1.174.326	1.130.000	212.840	112.046
9. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0	0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	12.552	11.400	10.524	10.544
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	5.910	53.000	64.931	36.456
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	0	0	0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0	0	0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	3.385	3.520	2.540	3.600
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	5.000	0	0	0
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	13.073.197	12.766.742	11.786.742	11.336.742
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0	0	0

Kroz cijelo vrijeme predstečajni dužnik ima pozitivno poslovanje, te smanjuje obveze u visini reprogramiranih obveza za otpise dijelom glavnice i kamate vjerovnika grupe, jer iz planirane dobiti koja je većim djelom rezultat od tekućih i novih zakupa, pa i prodaje imovine – poslovnih prostora u stanju će biti uredno podmirivati i reprogramirane obveze iz plana nagodbe.

IV. ANALIZA SVIH TRAŽBINA, PONUDA VJEROVNICIMA I ZAKLJUČAK

7. 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)

TABELA: UKUPNE UTVRĐENE OBVEZE DUŽNIKA NA DAN OTVARANJA PREDSTEČAJNE 03.09.2021.:

RB R	NAZIV VJEROVNIKA	RAZLUČNI VJEROVNIK	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO % U UKUPNIM OBVEZAMA
1	KREDITORI BANKE	DA	2.855.626,87	25,62
2	RADNIK	NE	0,00	0,00
3	KUPCI-PRIMLJENI AVANSI	NE	820.507,61	7,36
4	RH, MINISTARSTVO FINACIJA	NE	84.078,77	0,75
5	DOBAVLJAČI UKUPNO	NE	1.135.763,03	10,19
6	KREDITORI FIZIČKE OSOBE-ČLAN DRUŠTVA	NE	6.250.116,15	56,07
	UKUPNO TRAŽBINE:		11.146.092,43	100,00
	Ukupno utvrđene tražbine, bez razlučnih vjerovnika:		8.290.465,56	

Obaveze prema radniku su u cijelosti podmirene, a bez razlučnih vjerovnika utvrđene su slijedeće tražbine **Temeljem Rješenja Trgovačkog Suda u Rijeci pod Posl.br. 15 St-474/2021-23, od 21. veljače 2022.**

RB R	NAZIV VJEROVNIKA	VJEROVNICI S PRAVOM GLASA	UDIO U UKUPNIM OBVEZAMA
1	KUPCI-PRIMLJENI AVANSI	820.507,61	9,90
2	RH, MINISTARSTVO FINACIJA	84.078,77	1,01
3	DOBAVLJAČI UKUPNO	1.135.763,03	13,70
4	KREDITORI FIZIČKE OSOBE-ČLAN DRUŠTVA	6.250.116,15	75,39
	UKUPNO TRAŽBINE S PRAVOM GLASA:	8.290.465,56	100,00

**TABELA: PREGLED UKUPNO UTVRĐENIH TRAŽBINA S PRAVOM GLASA-
POJEDINAČNO:**

RB R	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn
1	79058504140	DRŽAVNE NEKRETNINE d.o.o., Zagreb, Planinska ul. 1	602,75
2	85821130368	FINACIJSKA AGENCIJA, Zagreb, Katančičeva 5	2.000,00
3	79317154840	GALION RI d.o.o., Rijeka, Adamićeva 13	30.160,92
4	54382731928	GRAD RIJEKA, Rijeka, Korzo 16	75.946,36
5	43965974818	HEP ELEKTRA d.o.o. Rijeka, V.C.Emina 2	3.380,59
6	81793146560	HRVATSKI TELEKOM d.d., Zagreb, Radnička cesta 21	1.201,36
7	80805858278	KOMUNALNO DRUŠTVO VODOVOD I KANALIZACIJA d.o.o., Rijeka, Dolac 14	48,34

8	94859931663	MANA MODA d.o.o., Zagreb, Zavrtnica 17	516.348,65
9	97400155744	MEGAKOP d.o.o., Rijeka, J.Trdine 2	176,26
10	11683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, Zagreb, Katančičeva 5	84.078,77
11	04887021447	MODERNI TEKSTIL d.o.o. Rijeka, Riva 6	230.000,00
12	72470245226	PAVIĆ TRGOVINA d.o.o., Zagreb, Gračanska cesta 98A	265.158,96
13	31135242311	RI-STAN d.o.o.Rijeka, Šet.A.K.Miošića 2	113,61
14	60375086749	ROBNA KUĆA RI d.o.o. Rijeka, Riva 6	792.126,64
15	27291523570	SILVER FOR YOU d.o.o., Zagreb, Budmanijeva 1	39.000,00
16	06275073337	KHALDOUN SUKHNIJE Rijeka, Medovićeva 16	6.250.116,15
17	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA D.D. Zagreb Trg bana J.Jelačića 10	6,20
UKUPNO:			8.290.465,56

TABELA: PREGLED GRUPA VJEROVNIKA I UKUPNIH TRAŽBINA:

GRUPA A	VJEROVNICI S PRAVOM ODVOJENOG NAMIRANJA-KREDITORI BANKE	2.855.626,87	25,62
GRUPA B	OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE	820.507,61	7,36
GRUPA C	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH, DOBAVLJAČ, KREDITORI FIZIČKE OSOBE-ČLAN DRUŠTVA	7.469.957,95	67,02
UKUPNO		11.146.092,43	100,00

8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina

TABELA: Ukupne tražbine, % otpisa tražbine po grupama i obveze nakon smanjenja kod dužnika i način podmirenja u skladu s planom reprograma

GRUPA	OPIS GRUPE VJEROVNIKA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS OBVEZA NAKON OTPISA
A	VJEROVNICI S PRAVOM ODVOJENOG NAMIRENJA-KREDITORI BANKE	2.855.626,87	0	0,00	2.855.626,87
B	OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE	820.507,61	0	0,00	820.507,61
C	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH, DOBAVLJAČI, KREDITORI FIZIČKE OSOBE -ČLAN DRUŠTVA	7.469.957,95	0	0,00	7.469.957,95
UKUPNO:		11.146.092,43		0,00	11.146.092,43

Predlaže se vjerovnike

- **Grupe A** (kreditori-banke) u ovoj grupi je samo Zagrebačka banka kao razlučni vjerovnik, koji dug će dužnik nastaviti podmirivati u skladu s ugovorima u 100% iznosu utvrđenog duga, odnosno reprogramom na dulji rok,

GRUPA A	KREDITORI	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OPTPLATU
92963223473	ZAGREBAČKA BANKA D.D. Zagreb Trg bana J. Jelačića 10	2.788.356,70	97,64	0	0,00	2.788.356,70
92963223473	ZAGREBAČKA BANKA D.D. Zagreb Trg bana J. Jelačića 10	67.270,17	2,36	0	0,00	67.270,17
UKUPNO:		2.855.626,87	100,00		0,00	2.855.626,87

- **Grupa B** (obveze za primljene predujmove zakupa) dužnik predlaže podmiriti u 100% iznosu utvrđenog duga, prijebojem kako dospijevaju isporuka zakupa poslovnih prostora dužnika prema tim zakupcima, a za koje se predujmovi ove grupe odnose, najkasnije do 31.12.2022.godine.

GRUPA B	OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OTPLATU
94859931663	MANA MODA d.o.o., Zagreb, Zavrtnica 17	516.348,65	62,93	0	0,00	516.348,65
72470245226	PAVIĆ TRGOVINA d.o.o., Zagreb, Gračanska cesta 98A	265.158,96	32,32	0	0,00	265.158,96
27291523570	SILVER FOR YOU d.o.o., Zagreb, Budmanjeva 1	39.000,00	4,75	0	0,00	39.000,00
UKUPNO:		820.507,61	100,00		0,00	820.507,61

- **Grupa C** (Ministarstvo financija, javna i lokalna uprava, te društva u vlasništvu RH, dobavljači, kreditor bez razlučnog prava-član društva dužnika) dužnik predlaže podmiriti obveza na način:

- o da iznos utvrđenih tražbina bez kamate i drugih troškova dužnik podmiri u 100% iznosu glavnice jednokratno u roku od 15 dana od dana kada predstečajna nagodba postane pravomoćna,

TABELA: Pregled reprograma obveza prema grupi C

GRUPA C	MF, JAVNA I LOKALNA UPRAVA, DRUŠTVA U VLASNIŠTVU RH	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE-kn	UDIO U UKUPNIM OBVEZAMA	% OTPISA	IZNOS OTPISA	IZNOS DUGA ZA OTPLATU
79058504140	DRŽAVNE NEKRETNOSTI d.o.o., Zagreb, Planinska ul. 1	602,75	0,01		0,00	602,75
85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA, Zagreb, Katančičeva 5	2.000,00	0,03		0,00	2.000,00
79317154840	GALION RI d.o.o., Rijeka, Adamičeva 13	30.160,92	0,40		0,00	30.160,92
54382731928	GRAD RIJEKA, Rijeka, Korzo 16	75.946,36	1,02		0,00	75.946,36
43965974818	HEP ELEKTRA d.o.o. Rijeka, V.C.Emina 2	3.380,59	0,05		0,00	3.380,59
81793146560	HRVATSKI TELEKOM d.d., Zagreb, Radnička cesta 21	1.201,36	0,02		0,00	1.201,36
80805858278	KOMUNALNO DRUŠTVO VODOVOD I KANALIZACIJA d.o.o., Rijeka, Dolac 14	48,34	0,00		0,00	48,34
97400155744	MEGAKOP d.o.o., Rijeka, J.Trđine 2	176,26	0,00		0,00	176,26
11683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, Zagreb, Katančičeva 5	84.078,77	1,13		0,00	84.078,77
04887021447	MODERNI TEKSTIL d.o.o. Rijeka, Riva 6	230.000,00	3,08		0,00	230.000,00
31135242311	RI-STAN d.o.o. Rijeka, Šet. A. K. Miošića 2	113,61	0,00		0,00	113,61
60375086749	ROBNA KUĆA RI d.o.o. Rijeka, Riva 6	792.126,64	10,60		0,00	792.126,64
06275073337	KHALDOUN SUKHNIJE Rijeka, Medovičeva 16	6.250.116,15	83,67		0,00	6.250.116,15
92963223473	ZAGREBAČKA BANKA D.D. Zagreb Trg bana J. Jelačića 10	6,20	0,00		0,00	6,20
UKUPNO:		7.469.957,95	100,00		0,00	7.469.957,95

Efekt predloženih mjera

U predloženom planu predstečajne nagodbe trenutni manjak likvidnih sredstava rješava se nastavkom djelatnosti iznajmljivanja nekretnina, a dijelom kroz primljene predujmove, a preostalo iz reprograma dugoročnih obveza.

U prethodno navedenom, **predloženo je da se ukupne obveze od 11.146.092,43 kn podmire reprogramom ili u roku od 15 dana od kada predstečajna nagodba postane pravomoćna, kako slijedi:**

- u iznosu 820.507,61 kn će se prebijati s isporukama kupaca kroz zakupe koji su predujmljeni u rokovima iz ugovora o zakupu s tim kupcima,
 - u iznosu 7.469.957,95 kn se podmiruju u roku od 15 dana od pravomoćnosti predstečajne nagodbe, iz sredstava društva ili prijebojem reprograma novog dugoročnog zaduženja, u skladu sa ovim planom.
- **se dugoročne tražbine razlučnih vjerovnika u iznosu od 2.2855.626,87 kn:**
- **Iznos od = 2.855.626,87 prema bankama (Zagrebačka banka d.d.), nastavi plaćati u skladu s ugovorom i reprogramom kredita**

Postizanjem dogovora sa vjerovnicima, došlo bi ponovno do likvidnosti i redovnog poslovanja, svi bi osjetili efekt nove likvidnosti, posebno vjerovnici grupa C koji sada ne mogu u kratkom namiriti svoje potraživanje, a bili bi namireni u skladu sa rokovima koji su predloženim mjerama otplate, bez daljnjih prijetnji stečaja.

Implikacije predloženih mjera:

- Svi vjerovnici bi se u skladu s reprogramom namirili u visini 100% glavnice bez kamate i troškova sukladno ugovorima
- Cijelo vrijeme društvo bi imao određene prihode od najma, koje bi usmjeravalo u korist otplate obveze prema bankama.

9. Najava novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio

Nije planirano novo zaduženje, već eventualno reprogram rokova u okviru postojećih obveza prema kreditorima, te u skladu i s poslovnom politikom kreditora razlučnih vjerovnika i kreditora fizičkih osoba. Pri čemu je očekivano i moguće primanje predujmova za zakupe kojim bi se dugoročno stabiliziralo poslovanje i podmirili krediti prema bankama.

Izračun troškova restrukturiranja

Prema predloženom planu nema značajnijih stavki troškova restrukturiranja dužnika u odnosu na redovno poslovanje koje je imao do sada, te se isti procjenjuju u visini do 25.000,00 kn ukupno za predstečajnu nagodbu.

Zaključak

S ciljem davanja odgovora pod kojim uvjetima trgovačko društvo Banknota d.o.o. može ispunjavati svoje financijske obveze utvrđeno je činjenično stanje i ovim Planom predviđeno je namirenje svih vjerovnika unutar zakonskih okvira.

Razvidno je da društvo ima perspektivu za održivo poslovanje i da može iskoristiti svoje tržišne potencijale, te izlaskom iz blokade u skladu s planom nastaviti poslovanje bez daljnje prijetnje stečaja.

U Rijeci, ožujak, 2022. godine

BANKNOTA

d.o.o. Rijeka, Korzo 15

Tel: 098/267666

OIB: 48804926356
