

81 - 334/22

REPUBLIKA HRVATSKA
TRGOVAČKI SUD U RIJECI

U Rijeci, 30.01.2023

PRIMLJENO:

U 9 -02- 2023

Neposredno - predano pošti: 23
Obično preporučeno: 07.01.2023
Pošta: Rijeka RG 171824224
Primjeraka: 1 priloga: 26 št.
Pristojbe: / kn, državnim biljezima
Primo:

TRGOPRODUKT d.o.o.

PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	5
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	7
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	7
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE.....	8
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	11
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	12
1.8. UKUPNE OBEZE DRUŠTVA	12
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	14
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	15
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	18
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE.....	19
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	20
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	23
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI.....	23
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	24
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA.....	24

• **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Popis nekretnina dužnika + zk izvac
2. Popis pokretnina dužnika + kopije prometnih dozvola
3. Popis imovinskih prava dužnika na tuđim stvarima

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

- **Ostalo**

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

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva TRGOPRODUKT d.o.o. prijedlogom plana iznesenog u nastavku, koji će biti objavljen putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak društva TRGOPRODUKT d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke TRGOPRODUKT d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka za postupka od 26. rujna 2022. godine za povjerenika je imenovan Dračen Ezgeta.

Kako je već održano ročište za utvrđenje tražbina te je 10. siječnja 2023. godine objavljeno Rješenje o utvrđenim i osporenim tražbinama na mrežnim stranicama e-oglasne ploče Trgovačkog suda u Rijeci pod posl.br. St-337/2022-21, društvo TRGOPRODUKT d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će vjerovnike utvrđenih tražbina kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana restrukturiranja.

U Rijeci, 30.01.2023.

TRGOPRODUKT
d.o.o.
Rijeka, ul. Franje Račkog 46

TRGOPRODUKT d.o.o.

Josip Mrvelj, direktor



1. UVOD

Društvo TRGOPRODUKT d.o.o. podnijelo je zahtjev za pokretanje predstečajnog postupka radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

TRGOPRODUKT d.o.o. planira u okviru predstečajnog postupka sukladno odredbama Stečajnog Zakona deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno nastaviti s poslovima prodaje guma te poslovima zbrinjavanja otpadnih guma i prodajom karkase. Osim proizvodnje proizvoda od gume, u ponudi se nalaze i nove gume, naplatci (felge) za gume, lanci za gume kao i usluge montaže, demontaže i popravci guma.

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

Glavni cilj za pokretanja postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

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

U slučaju provedbe redovitog stečajnog postupka, manji su izgledi naplate tražbine vjerovnika.

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

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka.

1.1. Opći podaci

Društvo TRGOPRODUKT d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Franje Račkog 46, Rijeka

MB: 05302196

Naziv: TRGOPRODUKT d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge

Sjedište: Franje Račkog 46, Rijeka

OIB: 88719678396

Godina osnivanja: 2020

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna / 2.654,46 euro (fiksni tečaj konverzije 7.53450)

Osoba ovlaštena za zastupanje: Josip Mrvelj, OIB: 56374062340, Zagreb, Mendlova ulica 9, direktor, zastupa pojedinačno i samostalno

Nema zaposlenih

1.2. Predmet poslovanja

Izjavom o osnivanju Društva od 11. kolovoza 2020., društvo je kao pretežitu djelatnost navelo proizvodnju vanjskih i unutrašnjih guma za vozila; protektiranje vanjskih guma, te ostale djelatnosti:

* proizvodnja proizvoda od gume

- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * usluge informacijskog društva
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz osoba i tereta za vlastite potrebe
- * agencijska djelatnost u cestovnom prijevozu
- * djelatnost pružanja kolodvorskih usluga na autobusnim kolodvorima
- * djelatnost pružanja kolodvorskih usluga na teretnim kolodvorima
- * održavanje i popravak motornih vozila
- * djelatnost iznajmljivanja plovila
- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * energetska certificiranje, energetska pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * djelatnosti prostornog uređenja i gradnje
- * djelatnost upravljanja projektom gradnje
- * djelatnost tehničkog ispitivanja i analize
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u zdravstvenom turizmu
- * turističke usluge u kongresnom turizmu
- * turističke usluge aktivnog i pustolovnog turizma
- * turističke usluge na poljoprivrednom gospodarstvu, uzgajalištu vodenih organizama, lovištu i u šumi šumoposjednika te ribolovnom turizmu
- * usluge turističkog ronjenja
- * usluge iznajmljivanja opreme za šport i rekreaciju turistima i obveze pružatelja usluge

- * pripremanje i usluživanje jela, pića i napitaka i pružanje usluga smještaja
- * pripremanje jela, pića i napitaka za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i slično) i napitcima (catering)
- * djelatnost druge obrade otpada
- * djelatnost oporabe otpada
- * djelatnost posredovanja u gospodarenju otpadom
- * djelatnost prijevoza otpada
- * djelatnost sakupljanja otpada
- * djelatnost trgovanja otpadom
- * djelatnost zbrinjavanja otpada
- * gospodarenje otpadom
- * djelatnost ispitivanja i analize otpada
- * čišćenje svih vrsta objekata

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je Josip Mrvelj, direktor koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno.

Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Društvo TRGOPRODUKT d.o.o. je 100 % u vlasništvu Josipa Mrvelja i nakon restrukturiranja neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka nema zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 2 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2024. g. - 2029. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



1.5. Financijsko izvješće na dan podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka.

Ukupna aktiva društva iznosi 10.161.153,00 kn, dok obveze iznose kn, a prioritetne tražbine 442,254 kn..

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
<p style="text-align: center;">BILANCA stanje na dan 31.06.2022.</p>									<p style="text-align: center;">Obrazac POD-BIL</p>

Obveznik: 88719678396; TRGOPRODUKT D.O.O.					
Naziv pozicije		AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1		2	3	4	5
AKTIVA					
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)		002		10.419.189	10.155.189
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)		003	5.1	0	0
1. Izdaci za razvoj		004			
2. Koncesije, patent, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava		005			
3. Goodwill		006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine		007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi		008			

Iako je od 1.1.2023. službena valuta u RH Euro, sve vrijednosti su izražene u kunama zbog usklađivanja prethodnih bilanci izraženih u kunama. Vrijednost 1 kune prema fiksnom tečaju konverzije iznosi 7.53450 kn.

6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010	5.2	9.867.786	9.603.786
1. Zemljište	011		7.631.025	7.367.025
2. Građevinski objekti	012		2.236.761	2.236.761
3. Postrojenja i oprema	013			
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014			
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020	5.3	551.403	551.403
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028			
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		551.403	551.403
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	5.4	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		5.964	5.964
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	5.5	0	0
1. Sirovine i material	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042			
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	5.6	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049			
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051			
6. Ostala potraživanja	052			
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	5.7	5.964	5.964

Iako je od 1.1.2023. službena valuta u RH Euro, sve vrijednosti su izražene u kunama zbog usklađivanja prethodnih bilanci izraženih u kunama. Vrijednost 1 kune prema fiksnom tečaju konverzije iznosi 7.53450 kn.

1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		5.964	5.964
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	5.8		
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064	5.9		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		10.425.153	10.161.153
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067	5.10	-5.085.506	-5.085.506
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		2.150.000	2.150.000
II. KAPITALNE REZERVE	069			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		4.177.475	4.177.475
1. Zakonske reserve	071		59.217	59.217
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne reserve	074			
5. Ostale reserve	075		4.118.258	4.118.258
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083		-11.412.981	-11.412.981
1. Zadržana dobit	084			
2. Preneseni gubitak	085		11.412.981	11.412.981
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		0	0
1. Dobit poslovne godine	087			
2. Gubitak poslovne godine	088			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089			
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090	5.11	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091			
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			

Iako je od 1.1.2023. službena valuta u RH Euro, sve vrijednosti su izražene u kunama zbog usklađivanja prethodnih bilanci izraženih u kunama. Vrijednost 1 kune prema fiksnom tečaju konverzije iznosi 7.53450 kn.

5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			
6. Druga rezerviranja	096			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097	5.12	4.140.177	3.876.177
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103		1.648.916	1.648.916
7. Obveze za predujmove	104			
8. Obveze prema dobavljačima	105		1.487.688	1.223.688
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			
10. Ostale dugoročne obveze	107			
11. Odgođena porezna obveza	108		1.003.573	1.003.573
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109	5.13	9.134.704	9.134.704
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114		1.187.289	1.187.289
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115			
7. Obveze za predujmove	116		18.588	18.588
8. Obveze prema dobavljačima	117		4.633.187	4.633.187
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			
10. Obveze prema zaposlenicima	119		442.254	442.254
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120		2.505.831	2.505.831
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123		347.555	347.555
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124		2.235.778	2.235.778
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		10.425.153	10.161.153
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126			

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

Društvo TRGOPRODUKT d.o.o. bavi se prodajom teretnih guma. Osim prodaje guma, u ponudi se nalaze i karkase-istrošene gume, naplatci (felge) za gume, lanci za gume kao i usluga zbrinjavanja otpadnih guma. U višegodišnjem poslovanju, tvrtka je stekla brojne zadovoljne klijente, no stanje na tržištu i ne naplata potraživanja uzrokovali su

nemogućnost podmirenja vlastitih obveza, a naposljetku je blokada računa potpuno onemogućila redovno poslovanje.

Društvo u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

Društvo TRGOPRODUKT d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijetee nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

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

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

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

1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva TRGOPRODUKT d.o.o. su kako slijedi:

R B	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	23057039320	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d. d.	8.849.592,25	40,82%
2	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	11.143,00	0,06%
3	54382731928	GRAD RIJEKA	25.591,24	0,13%
4	67724275286	Marangoni Retreading Systems Deutschland GmbH	6.112.625,20	28,21%
5	17719334242	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	542.416,11	2,6%
6	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA- MINISTARSTVO FINANCIJA	5.690.816,36	26,27%
				100,00%

RB	OIB	IME I PREZIME RADNIKA	IZNOS OBVEZE kn
1	95215194975	Ankica Petrović	14.848,82
2	75212277358	Gordana Vlašiček	6.235,19
3	72470361223	Vladimir Tovernić	25.498,50
4	94676815679	Božidar Ratkajec	29.011,65
5	86447228791	Damir Piljek	30.089,42
6	86183281799	Marica Mrvelj	10.350,65
7	13803461693	Anto Mrvelj	38.437,65
8	50425172041	Ankica Mrvelj	179.653,96
9	35761430870	Edita Riznić	108.133,88
		Ukupno:	442.259,72

Prioritetne tražbine

Bivši radnici će se kontaktirati svaki izravno preporučenom pošiljkom, uz traženje suglasnosti za nastavak izravne komunikacije putem e-maila društva.

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.06.2022. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Zemljište	7.367.025
2. Građevinski objekti	2.236.761
3. Dugotrajna financijska imovina	551.403
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	5.594
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA	10.161.153
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.648.916
2. Obveze prema dobavljačima	1.223.688
3. Odgođene porezne obveze	1.003.573
4. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.187.289
5. Obveze za predujmovr	18.588
6. Obveze prema dobavljačima	4.633.187
7. Obveze prema zaposlenima	442.254
8. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	2.505.831
9. Ostale kratkoročne obveze	347.555
UKUPNO OBVEZE	13.010.881
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-2.849.728

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava prema bilančnim pozicijama iznosi – 2.849.728 kn a isti je iskazan kao razlika obveza i imovine društva.

U predstečajnom postupku su utvrđene tražbine u iznosu 21.232.184,16 kn, zbog čega će se izvršiti usklađenje stanje pa izračun likvidnih sredstava iznosi:

POZICIJA	IZNOS
1. Zemljište	7.367.025
2. Građevinski objekti	2.236.761

3. Dugotrajna financijska imovina	551.403
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	5.594
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	10.161.153
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.648.916
2. Obveze prema dobavljačima	1.223.688
3. Odgođene porezne obveze	1.003.573
4. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.187.289
5. Obveze za predujmove	18.588
6. Obveze prema dobavljačima	4.633.187
7. Obveze prema zaposlenima	442.254
8. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	2.505.831
9. Ostale kratkoročne obveze	347.555
10. Usklađivanje stanja	8.663.557,16
UKUPNO OBVEZE	21.674.438,16
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-11.513.285,16

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

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

SKUPIN A	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	21.232.184,16	97,96%	60% ukupne tražbine	8.492.873,66	12.739.310,49		12 mjeseci	48 mjeseci
B	Prioritetne tražbine	442.259	2.04 %	-	0,00	442.259			
	Ukupne obveze Društva	21.674.438,16	100,00 %			12.739.310,49			

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

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 40% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počka, bez kamata.

- **Prioritetne tražbine –**

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

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** iznosi 21.232.184,16 kn. Predlaže se otpis tražbina za 60%. Preostalih 40% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE kn	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	23057039320	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d. d.	8.849.592,25	5.309.755,35	3.539.836,90	58.977,28
2	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	11.143,00	6.685,80	4.457,20	74,28
3	54382731928	GRAD RIJEKA	25.591,24	15.354,74	10.236,50	170,60
4	67724275286	Marangoni Retreading Systems Deutschland GmbH	6.112.625,20	3.667.575,12	2.445.050,08	40.750,83
5	17719334242	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	542.416,11	325.449,67	216.966,44	3.616,11

6	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA- MINISTARSTVO FINANCIJA	5.690.816,36	3.414.489,82	2.276.326,54	37.938,78
			21.232.184,16	12.739.310,50	8.492.873,66	141.547,90

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

Struktura vjerovnika u odnosu na utvrđene obveze:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	85941596441	ERSTE CARD CLUB d.o.o.	664.892,33	8,24%
2	23057039320	ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d. d., Rijeka; Jadranski Trg 3/a	808.292,52	10,02%
3	17719334242	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d., Ljubljana, Trg Republike 2	768.899,97	9,53%
4	18683136487	RH MINISTARSTVO FINANCIJA	5.822.623,85	72,20%
		UKUPNO	8.064.708,67	100,00%

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti

Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 12.739.310,50 kn.

Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 1.465.105 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Zemljište	7.367.025
2. Građevinski objekti	2.236.761
3. Dugotrajna financijska imovina	551.403
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	5.594
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	10.161.153
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.648.916
2. Obveze prema dobavljačima	1.223.688
3. Odgođene porezne obveze	1.003.573
4. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.187.289
5. Obveze za predujmove	18.588
6. Obveze prema dobavljačima	4.633.187
7. Obveze prema zaposlenima	442.254
8. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	2.505.831
9. Ostale kratkoročne obveze	347.555
10. Usklađivanje stanja	8.663.557,16
UKUPNO OBVEZE	21.674.438,16
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-11.513.285,16
UTJECAJ FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	12.739.310,50
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	2.790.689,66

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

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

- Povećanje broja zaposlenih
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 2 djelatnika u naredne četiri godine.
- Optimizacija radnih procesa
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihove usluge.
- Povećanje profitabilnosti
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- Oglašavanje
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

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

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

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

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

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

Projekcija poslovanja (2024 - 2029.)

Godina	2024	2025	2026	2027	2028
PRIHOD	2.450.500,00	2.940.600,03	3.396.343,00	3.739.032,30	4.109.635,53
RASHOD	1.173.400,00	1.127.300,00	1.425.325,00	1.825.337,00	2.017.412,00
FINANCIRANJE	2.140.829	1.698.575,00	1.698.575,00	1.698.575,00	1.698.575,00
DOBIT(PRIJE OPOREZIVANJA)	-863.729	114.725,03	272.443,00	215.050,00	393.648,53

Rashodi se odnose na:

- trošak nabave sirovine
- trošak bruto plaće
- trošak amortizacije
- trošak poslovanja (ureda, poslovnog prostora, režija)
- financiranje sukladno planu restrukturiranja

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini dobiti prije oporezivanja. Tvrtka prihode temelji na povećanju opsega poslovanja. U 2024. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

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

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	8.974,00
2	Bruto plaće	5.600,00
3	Ostali troškovi	5.561,00
	Ukupno:	20.135,00

Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Tvrtka će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2027. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	2023	31.12.2029.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.648.916	512.712,00
2. Obveze prema dobavljačima	1.223.688	217.337,00
3. Odgođene porezne obveze	1.003.573	0,00
4. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.187.289	2.274.586
5. Obveze za predujmove	18.588	0
6. Obveze prema dobavljačima	4.633.187	3.112.478
7. Obveze prema zaposlenima	442.254	0,00
8. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	2.505.831	27.325,00
9. Ostale kratkoročne obveze	347.555	9.325,00
10. Usklađivanje stanje	8.663.557,16	00,00
UKUPNO	21.674.438,16	6.144.438,00

Planirana bilanca

7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

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

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** iznosi 21.232.184,16 kn. Predlaže se otpis tražbina za 60%. Preostalih 40% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET
1	23057039320	ERSTE & STEIERMÄRKISCHE BANK d. d.	8.849.592,25	5.309.755,35	3.539.836,90	58.977,28
2	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	11.143,00	6.685,80	4.457,20	74,28
3	54382731928	GRAD RIJEKA	25.591,24	15.354,74	10.236,50	170,60
4	67724275286	Marangoni Retreading Systems Deutschland GmbH	6.112.625,20	3.667.575,12	2.445.050,08	40.750,83
5	17719334242	NOVA LJUBLJANSKA BANKA d.d.	542.416,11	325.449,67	216.966,44	3.616,11
6	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA- MINISTARSTVO FINANCIJA	5.690.816,36	3.414.489,82	2.276.326,54	37.938,78
			21.232.184,16	12.739.310,50	8.492.873,66	141.547,90

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

- **Prioritetne tražbine:** Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	IME I PREZIME RADNIKA	IZNOS OBVEZE
1	95215194975	Ankica Petrović	14.848,82
2	75212277358	Gordana Vlašiček	6.235,19
3	72470361223	Vladimir Tovernić	25.498,50

4	94676815679	Božidar Ratkajec	29.011,65
5	86447228791	Damir Piljek	30.089,42
6	86183281799	Marica Mrvelj	10.350,65
7	13803461693	Anto Mrvelj	38.437,65
8	50425172041	Ankica Mrvelj	179.653,96
9	35761430870	Edita Riznić	108.133,88
		Ukupno:	442.259,72

Prioritetne tražbine

8. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

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

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

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke TRGOPRODUKT d.o.o. za 2023.

- 2028. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke TRGOPRODUKT d.o.o.

dana 31.01.2023. godine.

TRGOPRODUKT
d.o.o.
Rijeka, ul. Franje Račkog 46

TRGOPRODUKT d.o.o.

Josip Mrvelj, direktor

