

BEGI TRANS j.d.o.o.

Murska 45

Goričan

OIB 18795169406

## **PRIJEDLOG**

## **PLANA RESTRUKTURIRANJA**

**Uz Prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka**

**U Goričanu, 12. Prosinca 2020.godine**

## **POGLAVLJE I**

Činjenice i okolnosti iz koji proizlazi nesposobnost za plaćanje su da je transakcijski račun društva u blokadi, od strane troje vjerovnika : ADRIA OIL d.o.o. ; PETROL d.o.o. i Ministarstvo financija-Porezna uprava. Dokaz o navedenim činjenicama, dostavljeni je Očevidnik FINA-e o redosljedu naplate i Rješenje o ovrsi Ministarstva financija-Porezna uprava.

## **POGLAVLJE II**

Ukupna dugovanja dužnika iznose prema svim vjerovnicima, uključivši i Ministarstvo financija-Poreznu upravu iznos od 120.283,25 kn.

Potraživanja dužnika iznose na dan 31.08.2020. godine 9.937,50 kn.

Iz navedenog proizlazi da manjak likvidnih sredstava iznos od 110.345,75 kn.

Potrebno napomenuti je da na dužnikova dugovanja nije iskazana pripadajuća zsk, ali isto tako da je dužnik djelomično obavljao djelatnost unatrag mjesec dana, koristeći vlastita financijska sredstva i ostvario prihod od oko 15.000,00 kn. O poduzetim poslovima u glavi o operativnom i financijskom restrukturiranju.

## **POGLAVLJE III**

Mjere financijskog restrukturiranja ne predviđaju otpis dijela dugovanja dužnika, već samo otpis pripadajućih, do sada neobračunatih zakonskih zateznih kamata, osim za dugovanje prema Ministarstvu financija-Porezna uprava, jer isto nije moguće iz zakonskih razloga.

Dužnik predlaže da namiri sve vjerovnike na način da dugovanja podmiri u 36 ( tridesetšest ) mjesečnih anuiteta, uz obračun kamata od 4,5 % godišnje, koje će podmirivati prema Otplatnom planu za svakog vjerovnika, počevši s danom Potvrde predstečajnog sporazuma.

Ukupno dugovanje dužnika, uvećano za kamatu od 4,5 % godišnje i anuitetnu otplatu, za trogodišnju otplatu, predstavljalo bi ukupno iznos od 123.587,24 kn, odnosno mjesečna obveza dužnika, u slučaju Potvrde sporazuma, iznosila bi mjesečno 3.432,98 kn.

Poslove koje je dužnik započeo dogovarati s novim korisnicima njegovih usluga, već tijekom 2019.godine, koji međutim nisu realizirani 2020.godine, zbog nastale krize uzrokovane virusom covid 19, unatrag mjesec dana počeli su se obavljati.

Prema dogovorenom opsegu poslovanja, uz redovno podmirivanje obveza redovnog poslovanja, dužnik ostvarivati će mjesečne prihode između 22.000,00 – 25.000,00 kn.

Izračun učinaka financijskog restrukturiranja je slijedeći :

- Na mjesečnom nivou prihodi iznositi će .....	22.000,00 kn
- Rashodi za plaću dužnika iznositi će .....	6.200,00 kn
- Rashodi za pogonsko gorivo iznositi će .....	6.500,00 kn
- Rashodi održavanja, registracije i popravaka biti će.....	1.300,00 kn
- Rashodi obveza po predstečajnoj nagodbi iznositi će .....	3.432,98 kn
<b>PRIHODI UKUPNO .....</b>	<b>22.000,00 kn</b>
<b>RASHODI UKUPNO .....</b>	<b>17.432,30 kn</b>
<b>DOBIT I REZERVIRANA SREDSTVA .....</b>	<b>4.567,70 kn</b>

Iskazani prihodi uzeti su u realnom iznosu, s određenom rezervom, u slučaju nepredviđenih okolnosti, dok su troškovi iskazani u točnim iznosima.

Razvidno je da će dužnik u slučaju Potvrde predstečajnog sporazuma biti likvidan i to na način da podmiruje obveze iz predstečajne nagodbe i obveze redovnog poslovanja.

Više o načinu poslovanja i svim aspektima, u glavi o mjerama operativnog restrukturiranja.

## **POGLAVLJE IV**

Mjere operativnog restrukturiranja odnose se na više aspekata poslovanja dužnika.

Već 2019.godine, dužnik počeo je širiti krug korisnika usluga, kroz direktne kontakte s budućim korisnicima usluga.

Rezultati su se počeli i ostvarivati unatrag mjesec dana, jer je dužnik usprkos nedostatku likvidnih sredstava, uspio vlastitim sredstvima obaviti usluge za oko 15.000,00 kn, koja će likvidna sredstva, u slučaju otvaranja predstečajnog postupka poslužiti prvo za troškove registracije oba vozila i troškove pogonskog goriva.

Druge aktivnosti bile su usmjerene na proširenje kontakata i udruživanje s drugim prijevoznicima, kako bi se povezivanjem došlo u poziciju da jedni drugima dogovaramo povremene poslove i uskačemo kada netko od nas nije u mogućnosti obaviti uslugu.

Dužnik poduzeo je i nove dogovore s korisnicima usluga prijevoza, na način da su dogovoreni novi rokovi plaćanja za obavljene usluge, te su isti sada od 15 do 30 dana, dok je to ranije bilo 60, pa čak i preko 90 dana, što je uzrokovalo manjak likvidnih sredstava i nemogućnost obavljanja djelatnosti.

Na opisani način, dužnik raspolagati će s likvidnim sredstvima za redovno obavljanje djelatnosti, u prvom redu za pogonsko gorivo, održavanje, popravke i registriranje vozila, što ranije nije bio slučaj.

Dužnik se ranije našao u poziciji da je i imao narudžbe za usluge, međutim iste nije bio u mogućnosti obaviti iz razloga što nije raspolagao likvidnim sredstvima za gorivo i dr.

## POGLAVLJE V

Plan poslovanja do kraja tekuće i iduće 3 ( tri ) godine, iz razloga što dužnik predlaže otplatno razdoblje obveza po predstečajnoj nagodbi od tri godine.

**RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA 2020 ; 2021 ; 2022. i 2023.godinu**

Red br.	Prihodi/rashodi/vrsta	2020.god	2021.god	2022.god	2023.god
1.	<b>UKUPNI PRIHOD</b>	<b>53.100</b>	<b>264.000</b>	<b>264.000</b>	<b>264.000</b>
2.	<b>UKUPNI RASHODI</b>	<b>104.264</b>	<b>221.744</b>	<b>223.784</b>	<b>226.284</b>
2.3.	materijalni troškovi	47.973	103.600	104.700	105.900
2.4.	troškovi osoblja	35.173	50.400	51.200	51.900
2.5.	doprinosi i porezi	15.000	24.960	25.200	25.900
2.6.	amortizacija	1.728	1.600	1.500	1.400
2.7.	fin.rashodi (po predst	-	41.184	41.184	41.184
3.	Dobit / gubitak	-51.164	42.256	40.216	37.716
4.	Porez na dobit	-	5.070	4.826	4.526
5	<b>DOBIT</b>	<b>-</b>	<b>37.186</b>	<b>35.390</b>	<b>33.190</b>

**OBRAZLOŽENJE svake pojedine stavke Plana :**

Prihodi, kako je navedeno naprijed, predviđeni su u minimalnom iznosu do 22.000,00 kn/mj, dok bi realno očekivanje bilo do 25.000,00 kn. Prihodi iskazani su na ovaj način iz razloga postizanja što realnijeg i moguće ostvarenja Plana. Bitna napomena je da će naplata izvršenih usluga biti u rokovima od 15-30 dana, na koji način dužnik raspolagati će likvidnim sredstvima i moći preuzeti sve naručene usluge prijevoza.

Glede rashoda, uzeta su u obzir predviđanja makroekonomista i predviđanja oporavka gospodarstva, iz kojeg je razloga svake godine predviđen određeni rast troškova poslovanja i

to glede svake od pojedinih stavki. Predviđen je rast troškova pogonskog goriva, održavanja, popravaka, plaće i poreza i doprinosa.

U Planu poslovanja za 2021,2022 i 2023.godinu u financijskim rashodima predviđena je otplata obveza, ukoliko bude potvrđena predstečajna nagodba. Nakon tri godine podmiriti će se sve obveze nastale do podnošenja Prijedloga, s time da će dužnik već u 2021.godini, uz otplatu ranijih obveza ostvariti dobit.

Iz dobiti za trogodišnje razdoblje, dužnik biti će u mogućnosti zamijeniti sadašnja osnovna sredstva, koja bi to vrijeme, prema godinama starosti, trebala obavljati djelatnost, bez većih popravaka.

## **POGLAVLJE VI**

### **PLANIRANA BILANCA STANJA NA ZADNJI DAN PLANA**

#### **AKTIVA**

B) DUGOTRAJNA IMOVINA.....	42.375,00
II MATERIJALA IMOVINA .....	42.374,00
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA .....	29.900,00
I ZALIHE .....	2.159,00
1. Sirovine i materijal .....	2.159,00
II POTRAŽIVANJA .....	9.970,00
3.Potraživanja od kupaca .....	9.970,00
D) UKUPNO AKTIVA .....	86.404,00

#### **PASIVA**

A) KAPITAL I REZERVE .....	69.024,00 kn
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK .....	69.024,00 kn
2.Zadržana dobit .....	120.188,00 kn
3.Preneseni gubitak .....	- 51.164,00 kn
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE .....	
D) KRATKOROČNE OBVEZE .....	17.380,00 kn

10. Obveze prema zaposlenicima .....	4.280,00 kn
11. Obveze za poreze i doprinose.....	2.080,00 kn
14. Ostale kratkoročne obveze .....	11.020,00 kn
<b>F) UKUPNO PASIVA .....</b>	<b>86.404,00 kn</b>

## **POGLAVLJE VII**

### **ANALIZA TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI**

1. Tražbina radnika – vlasnik i direktor potražuje na ime plaće iznos od 34.240,00 kn
2. Izlučna prava ne postoje
3. Razlučni vjerovnik temeljem Rješenja o ovrsi : Ministarstvo financija-Porezna uprava, upisana u registar motornih vozila kod PU Međimurska u iznosu od 45.514,80 kn
4. Nema tražbina za koje se vodi postupak.
5. Osigurane tražbine : ADRIA OIL d.o.o., osigurano zadužnicom broj : OV-558/2019 za iznos od 22.363,99 kn,  
PETROL d.o.o. , osigurano zadužnicom broj : OV-1265/20 za iznos od 28.261,33 kn
6. Neosigurane tražbine :
7. „TAHO CENTAR Tomislav Jaranović ; iznos od 3.073,75 kn
8. A1 HRVATSKA d.o.o. iznos od 1.645,37 kn
9. BID KNJIGOVOĐSTVO j.d.o.o. za iznos od 4.425,00 kn
10. EUROHERC d.o.o. za iznos od 6.181,90 kn
11. GUMIMPEX GRP za iznos od 5.760,00 kn
12. HIDROPNEUMAT d.o.o. za iznos od 1.150,00 kn
13. Ivanović auto servis za iznos od 5.381,24 kn
14. Nema drugih tražbina

## **POGLAVLJE VIII**

### **PONUĐA VJEROVNICIMA O NAČINU, ROKOVIMA I UVJETIMA NAMIRENJA**

Ponuda vjerovnicima ista je za sve vjerovnike, kako za vjerovnike prvog višeg isplatnog reda, tako i za vjerovnike drugog višeg isplatnog reda, sve kako slijedi.

## VJEROVNICI PRVOG VIŠEG ISPLATNOG REDA

1. MINISTARSTVO FINACIJA-POREZNA UPRAVA – razlučni vjerovnik na osnovu rješenja o ovrsi KLASA : up/i-415-02/2020-001/00530 ; UR.BROJ : 513-007-20/2020-02 ; upisano u javni registar motornih vozila kod PU Međimurske za iznos od 45.514,80 kn, prilaže se uz Prijedlog.  
Dužnik predlaže da se razlučni vjerovnik suglasi s predstečajnim prijedlogom i glasa za plaćanje dugovanja na način da se otplata dugovanja izvrši u 36( tridesetšest) mjesečnih anuiteta, uz obračun kamate po stopi od 4,5 % godišnje, prema otplatnom planu vjerovnika.
2. Vjerovnik Ivan Bergovec, koji je ujedno i vlasnik i direktor dužnika, potraživanje po osnovu plaće u neto iznosu, neće potraživati, dok pripadajući doprinosi obuhvaćeni su pod točkom 1. Razlučnog vjerovnika.

## VJEROVNICI DRUGOG VIŠEG ISPLATNOG REDA

Dužnik ne predlaže otpis dijela dugovanja, da se ne obračunava zakonska zatezna kamata na iznos dugovanja, već da se vjerovnici namire u 36(tridesetšest ) mjesečnih anuiteta, uz obračun kamate po stopi od 4,5 % godišnje prema otplatnom planu, što će se prikazati u nastavnoj tablici, s početkom otplate u roku od 30 dana od dana potvrde predstečajnog sporazuma.

Red br.	Naziv vjerovnika	OIB	Iznos dugovanja	Iznos plus kamata 4,5%	Mjesečni anuitet
1.	TAHO CENTAR	63318252910	3.073,75	3.258,20	90,50
2.	A1 HRVATSKA d.o.o.	98149023161	1.645,37	1.744,10	48,45
3.	ADRIA OIL d.o.o.	02004159051	20.243,81	21.458,45	596,10
4.	BID KNJIGOVODSTVO j.d.o.o.	37730876814	4.425,00	4.690,50	130,30
5.	EUROHERC d.o.o.	22694857747	6.181,90	6.552,80	182,00
6.	GUMIIMPEX GPR	81177093026	5.750,00	6.095,00	169,30
7.	HIDROPNEUMAT d.o.o.	20874581990	1.150,00	1.219,00	33,90
8.	IVANOVIĆ, auto servis	32684993016	5.381,25	5.704,10	158,45
9	PETROL d.o.o.	75550985023	27.150,13	28.779,15	779,45
10.	RAIFFEISENBANK AUSTIRA d.d.	53056966535	71,04	Obzirom na visinu iznosa, namirenje jednokratno	jednokratno po potvrdi predstečajnog sporazuma

## **POGLAVLJE IX**

Dužnik ne predviđa novo zaduživanje.

## **POGLAVLJE X**

Ukupni planirani troškovi predstečajne nagodbe predviđaju se u iznosu od 18.000,00 kn.

**NAPOMENA :** Pred sudom ili javno pravnim tijelima ne vodi se niti jedan postupak u kojem bi dužnik bio stranka.

Dužnik, vlasnik i direktor društva, nije isplatio plaću samome sebi, dok nema trećih zaposlenih osoba.

U Goričanu, 12.prosinca 2020.godine

**BEGI TRANS j.d.o.o.**

**Direktor**

**Ivan Bergovec**