

PLAN RESTRUKTURIRANJA (2022.-2024.)

BPZ DERIVATI d.o.o.



U Zagrebu, 16.11.2022.

1. PODATCI O DUŽNIKU	3
1.1. OSNOVNI PODATCI O DUŽNIKU	3
1.2. PREDMET POSLOVANJA.....	3
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	4
2. PODATCI O IDENTITETU POVJERENIKA	5
3. PODATCI O IMOVINI DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	6
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	12
4.1. ANALIZA ZAPOSLENIH TE POLOŽAJ RADNIKA.....	12
5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSObNOSTI ZA PLAĆANJE	14
6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	15
7. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	19
8.1. IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE.....	20
9. PLAN POSLOVANJA TE DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE	21
10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN SASTAVLJENOG PLANA RESTRUKTURIRANJA	24
11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	25
11.1. ANALIZA TRAŽBINA KOJE SU PREDMET SUDSKIH POSTUPAKA.....	26
12. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	27
13. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA UKOLIKO JE DUŽNIK PREDVIDIO TAKVU MJERU RESTRUKTURIRANJA	31

14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	32
15. KATAGORIJE VJEROVNIKA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE	33
16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	34
17. OBRAZLOŽENJE O POSTOJANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA TE ODRŽIVOTI POSLOVANJA	35

1. PODATCI O DUŽNIKU

1.1. Osnovni podatci o dužniku

BPZ DERIVATI d.o.o.

OIB: 93340125978

Matični broj: 080898167

Sjedište: Podbrežje XI. 28, 10000 Zagreb (Grad Zagreb)

Godina osnivanja: 2014.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

Lucijan Jurić, OIB: 91521939045, PODBREŽJE XI. 28 10000 ZAGREB

- direktor

- zastupa društvo samostalno i pojedinačno

1.2. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za:

- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * usluge informacijskog društva
- * računalne i srodne djelatnosti
- * trgovina na malo naftnim derivatima
- * skladištenje nafte i naftnih derivata
- * skladištenje ukapljenog naftnog plina
- * trgovina na malo ukapljenim naftnim plinom
- * trgovina plinom
- * opskrba plinom
- * skladištenje plina
- * djelatnost autopraonice
- * djelatnost javnoga cestovnog prijevoza putnika ili tereta u unutarnjem cestovnom prometu

- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * javni prijevoz putnika u međunarodnom linijskom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem i međunarodnom cestovnom prometu
- * agencijske djelatnosti u cestovnom prometu
- * prijevoz za vlastite potrebe
- * skladištenje robe
- * pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- * pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * pružanje usluga smještaja
- * pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering)
- * turističke usluge u nautičkom turizmu
- * turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude
- * ostale turističke usluge
- * turističke usluge koje uključuju sportsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * izdavačka djelatnost
- * tiskanje časopisa, knjiga i brošura, prospekata, reklamnih kataloga

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je Lucijan Jurić, direktor koji tvrtku zastupa samostalno i pojedinačno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka BPZ DERIVATI d.o.o. 100% je u vlasništvu Lucijana Jurića i nakon restrukturiranja neće se mijenjati.

2. PODATCI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka od 03. lipnja 2022. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovana je:

Irena Kelava

Gredička 23, Zagreb

OIB: 65378158056

3. PODATCI O IMOVINI DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Bilanca na dan 31.03.2022. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno **35.406,00** kn, dok obveze iznose **739.194,00** kn. Istodobno društvo BPZ DERIVATI d.o.o. na dan bilance ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti od **49.679,00** kn. Imovina društva nije promijenjena do dana podnošenja plana restrukturiranja te i dalje je u vrijednosti od **49.679,00** kn a koja je to imovina daje se prikazano u nastavku.

Redni broj	Pozicija u bilanci	Vrijednost imovine na dan financijskog izvještaja 31.03.2022.	Vrijednost imovine na dan plana restrukturiranja
1.	DUGOTRAJNA IMOVINA	118.387,00	49.679,00
1.1.	Materijalna imovina	118.387,00	49.679,00
1.1.1.	<i>Alati, pogonski inventar i transportna imovina</i>	<i>118.387,00</i>	<i>49.679,00</i>
2.	KRATKOTRAJNA IMOVINA	795.000,00	253.905,00
2.1.	Zalihe	105.498,00	2.399,00
2.1.1.	<i>Sirovine i materijal</i>	<i>0,00</i>	<i>2.399,00</i>
2.1.2.	<i>Predjmovi na zalihe</i>	<i>105.498,00</i>	
2.2.	Potraživanja	324.098,00	35.406,00
2.2.1.	<i>Potraživanja od kupaca</i>	<i>217.725,00</i>	<i>3.345,00</i>
2.2.2.	<i>Potraživanja od države i drugih institucija</i>	<i>94.284,00</i>	<i>17.969,00</i>
2.2.3.	<i>Ostala potraživanja</i>	<i>12.089,00</i>	<i>14.092,00</i>
2.3.	Kratkotrajna financijska imovina	319.979,00	216.100,00
2.3.1.	<i>Dani zajmovi, depoziti i složno</i>	<i>319.979,00</i>	<i>216.100,00</i>
2.4.	Novac u banci i blagajni	45.425,00	0,00
	UKUPNO DI+ KI	913.387,00	303.584,00

Specifikacija imovine

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.03.2022. godine

BILANCA								Obrazac POD-BIL
stanje na dan 31.03.2022.								
Obveznik: 93340125978; BPZ DERIVATI 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		0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)					002		118.387	49.679
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)					003		0	0
1. Izdaci za razvoj					004		0	0

2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		0	0
3. Goodwill	006		0	0
4. Predumjovi za nabavu nematerijalne imovine	007		0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008		0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	009		0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		118.387	49.679
1. Zemljište	011		0	0
2. Građevinski objekti	012		0	0
3. Postrojenja i oprema	013		0	0
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		118.387	49.679
5. Biološka imovina	015		0	0
6. Predumjovi za materijalnu imovinu	016		0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	017		0	0
8. Ostala materijalna imovina	018		0	0
9. Ulaganje u nekretnine	019		0	0
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021		0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022		0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023		0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024		0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025		0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		0	0
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		0	0
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		0	0
3. Potraživanja od kupaca	034		0	0
4. Ostala potraživanja	035		0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		795.000	253.905
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		105.498	2.399
1. Sirovine i materijal	039		0	2.399
2. Proizvodnja u tijeku	040		0	0
3. Gotovi proizvodi	041		0	0
4. Trgovačka roba	042		0	0
5. Predumjovi za zalihe	043		105.498	
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		0	0
7. Biološka imovina	045		0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		324.098	35.406
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		0	0

3. Potraživanja od kupaca	049		217.725	3.345
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		94.284	17.969
6. Ostala potraživanja	052		12.089	14.092
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		319.979	216.100
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061		319.979	216.100
9. Ostala financijska imovina	062		0	0
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	063		45.425	0
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		132.470	132.470
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		1.045.857	436.054
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		0	0
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067		51.692	-317.230
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	069		0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		0	0
1. Zakonske rezerve	071		0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	072		0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		0	0
4. Statutarne rezerve	074		0	0
5. Ostale rezerve	075		0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		0	0
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		0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		0	0
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081		0	0
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082		0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083		12.518	-251.162
1. Zadržana dobit	084		12.518	
2. Preneseni gubitak	085		0	251.162
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		19.174	-86.068
1. Dobit poslovne godine	087		19.174	
2. Gubitak poslovne godine	088		0	86.068

VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089		0	0
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091		0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	092		0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093		0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094		0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095		0	0
6. Druga rezerviranja	096		0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097		94.734	293.322
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102		0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103		94.734	293.322
7. Obveze za predujmove	104		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	105		0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106		0	0
10. Ostale dugoročne obveze	107		0	0
11. Odgođena porezna obveza	108		0	0
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109		892.812	445.872
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114		0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115		675.000	382.221
7. Obveze za predujmove	116		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	117		0	29.471
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118		0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	119		98.891	
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120		110.366	25.707
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121		0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122		0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	123		8.555	8.473
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124		6.619	14.090
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		1.045.857	436.054
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126		0	0

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 31.03.2022.

RAČUN DOBITI I GUBITKA				Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2022. do 31.03.2022.				
Obveznik: 93340125978; BPZ DERIVATI d.o.o.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)	127		553.987	91
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128		0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		553.986	0
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130		0	0
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131		0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132		1	91
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)	133		529.930	80.099
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134		0	0
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		114.177	50.828
a) Troškovi sirovina i materijala	136		39.892	13.101
b) Troškovi prodane robe	137		0	0
c) Ostali vanjski troškovi	138		74.285	37.727
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139		406.787	0
a) Neto plaće i nadnice	140		287.483	0
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		85.971	0
c) Doprinosi na plaće	142		33.333	0
4. Amortizacija	143		0	0
5. Ostali troškovi	144		8.966	28.068
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	146		0	0
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	147		0	0
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149		0	0
b) Rezerviranja za porezne obveze	150		0	0
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151		0	0
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152		0	0
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153		0	0
f) Druga rezerviranja	154		0	0
8. Ostali poslovni rashodi	155		0	1.203
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)	156		0	1
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157		0	0
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	158		0	0
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159		0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160		0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161		0	0

6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162		0	0
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163		0	0
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164		0	1
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	165		0	0
10. Ostali financijski prihodi	166		0	0
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)	167		2.590	6.061
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168		0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169		0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170		2.589	6.059
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171		0	2
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172		0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	173		0	0
7. Ostali financijski rashodi	174		1	0
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175		0	0
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176		0	0
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	177		0	0
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	178		0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)	179		553.987	92
X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)	180		532.520	86.160
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)	181		21.467	-86.068
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	182		21.467	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	183		0	86.068
XII. POREZ NA DOBIT	184		2.293	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)	185		19.174	-86.068
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	186		19.174	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	187		0	86.068

4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Tvrtka BPZ DERIVATI d.o.o. bavi se trgovinom na malo u specijaliziranim prodavaonicama gdje prodaje gorivo i naftne derivate, ulja i maziva, a glavni kupcu su građani i mali obrti.

Do blokade poslovnog računa došlo je prvenstveno zbog raskida ugovora u franšizi s partnerom te zbog trenutne gospodarsko – ekonomske situacije prouzrokovane COVID – om 19.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Bez obzira na trenutnu situaciju, tvrtka nastoji zadovoljiti želje i potrebe tržišta kroz smanjenje troškova i povećanje prodaje. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi svoje poslovanje pokušali vratiti u prvobitno stanje dodatnim oglašavanjem vlastitih proizvoda.

4.1. Analiza zaposlenih te položaj radnika

Tvrtka na dan predaje plana restrukturiranja nema zaposlenih dok na dan 31.03.2022. također nema zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 1 djelatnika u naredne tri godine. Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2022. g. - 2024. 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.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

Sukladno navedenim podacima vidljivo je kako je dužnik od 31.03.2022. pa do trenutka predaje predstečajne dokumentacije zbog trenutno ekonomske situacije unutar društva nije imao zaposlenih, no nastojat će u što kraćem roku zaposliti jednog radnika. Dužnik želi istaknuti kako nastojat zapošljavati i ovisno o potrebama posla koji se obavlja.

Dužnik na dan predaje Plana restrukturiranja te na dan financijskih izvještaja 31.03.2022. nema dugovanja za prioritetne tražbine obzirom da nema niti zaposlenih djelatnika.

5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da BPZ DERIVATI d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka BPZ DERIVATI d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Razlozi pokretanja predstečajnog postupka ogledaju se u nemogućnosti naplate potraživanja prema dužnikovim dužnicima, što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika. Prijeteća 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.

6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.03.2022. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Sirovine i materijal	2.399
2. Potraživanja od kupaca	3.345
3. Potraživanja od države i drugih institucija	17.969
4. Ostala potraživanja	14.092
5. Dani zajmovi, depoziti i slično	216.100
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	253.905,00
1. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	293.322
2. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	382.221
3. Obveze prema dobavljačima	29.471
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	25.707
5. Ostale kratkoročne obveze	8.473
UKUPNO OBVEZE	739.194,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-485.289,00

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.03.2022. godine prema bilančnim pozicijama iznosi - **485.289,00** kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine.

7. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

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

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO (KN)	SALDO (EUR)	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(KN)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (KN)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici sa neosiguranim tražbinama	22.046,39	2.926,06	3,06%	30,00%	6.613,92	877,82	15.432,47	2.048,24	4,50%	-	12 mjeseci
B	Vjerovnici sa osiguranim tražbinama	699.311,50	92.814,59	96,94%	-	-	-	699.311,50	92.814,59	4,00%	-	72 mjeseca
	Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	721.357,89	95.740,65	100,00%		6.613,92	877,82	714.743,97	94.862,83	-	-	-
C	Osporene tražbine	60,42	8,02	0,03%	30,00%	18,13	2,41	42,29	5,61	4,50%	-	12 mjeseci
D	Izlučni vjerovnik	178.151,41	23.644,76	99,97%	-	-	-	178.151,41	23.644,76	-	-	-
	Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	178.211,83	23.652,77	100,00%	-	18,13	2,41	178.193,70	23.650,37	-	-	-

Visina obveza, razina očekivanog namirenja i prijedlog rokova za namirenje obveza

Sukladno prikazanoj tablici dužnik ima obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku u iznosu od 721.357,89 kn (95.740,65 eur). Iznose tražbina od 22.046,39 kn (2.926,06 eur) dužnik je svrstao u skupinu neosiguranih vjerovnika jer se tražbine odnose na obveze prema vjerovnicima koji nemaju nikakvu garanciju za osiguranje tražbine prema dužniku, dok je iznos od 699.311,50 kn (92.814,59 eur) svrstan u osiguranu skupinu jer se odnosi na tražbine prema bankama i financijskim institucijama koje su osigurane.

Dužnik prema skupinama vjerovnika kako je prikazano u tablici predlaže sljedeće uvjete namirenja sa rokovima počeka i otplate:

1. Vjerovnici neosiguranih tražbina u iznosu od 22.046,39 kn (2.926,06 eur) namirit će se u 70% ukupnog iznosa pojedine tražbine na 12 jednakih mjesečnih anuiteta bez počeka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%.
2. Vjerovnici osiguranih tražbina u iznosu od 699.311,50 kn (92.814,59 eur) namirit će se u cijelosti na 72 jednaka mjesečna anuiteta, bez počeka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,00 %.

3. Osporene tražbine. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama neosigurane grupe (skupine).

Sukladno predloženim uvjetima namirenja obveza prema vjerovnicima u iznosu od 721.357,89 kn (95.740,65 eur) dužnik će otpisati dio tražbina u iznosu od 6.613,92 kn (877,82 eur), te će preostati za otplatu 15.432,47 kn (2.048,24 eur) koje će dužnik otplatiti pojedinoj skupini prema uvjetima namirenja koji su predloženi. Otpisom tražbina dužniku se omogućava rasterećenje u financijskom pogledu, što će pridonijeti stvaranju viška likvidnih sredstava za nastavak daljnjeg redovnog poslovanja.

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 59.347,92 kn (7.876,82 eur), 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.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS (KN)	IZNOS (EUR)
1. Sirovine i materijal	2.399	318,40
2. Potraživanja od kupaca	3.345	443,96
3. Potraživanja od države i drugih institucija	17.969	2.384,90
4. Ostala potraživanja	14.092	1.870,33
5. Dani zajmovi, depoziti i slično	216.100	28.681,40
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	253.905,00	33.698,98
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	293.322	38.930,52
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	382.221	50.729,44
3. Obveze prema dobavljačima	29.471	3.911,47
4. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	25.707	3.411,91
5. Ostale kratkoročne obveze	8.473	1.124,56
UKUPNO OBVEZE	739.194,00	98.107,90
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-485.289,00	-64.408,92
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	6.613,92	877,82
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	538.023,00	71.407,92
UTJECAJ OPERATIVNOG I FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	544.636,92	72.285,74

VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	59.347,92	7.876,82
---	-----------	----------

Višak likvidnih sredstava

8. 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 1 djelatnika u naredne tri godine.
- **Optimizacija radnih procesa**
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorisćenosti 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 njihovu usluge.
- **Povećanje profitabilnosti**
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- **Marketing**
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru kroz izradu nove web stranice, google adwords-a te direktnim oglašavanjem putem časopisa.

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

8.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 538.023,00 kn (71.407,92 eur) u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje. Operativne mjere imat će vremenski učinak isti kao i finansijsko restrukturiranje te se predviđa trajanje za 3 godine odnosno do kraja tekuće godine te dvije sljedeće.

RB	OPIS	IZNOS (KN)	IZNOS (EUR)
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	214.682,00	28.493,20
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	128.983,00	17.118,99
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	194.358,00	25.795,74
	UKUPNO:	538.023,00	71.407,92

Operativne mjere

9. PLAN POSLOVANJA TE DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim, organizacijskim i proizvodno-tehnološkim kapacitetima 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 tri godine 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

Tablica: Projekcija budućeg poslovanja za razdoblje od 2022. – 2024. godine

Planirani prihod				
R.b.	Opis	2022	2023	2024
1	Prihod	587.968	646.765	776.118
	Ukupno Prihod	587.968	646.765	776.118
Planirani troškovi poslovanja				
R.b.	Opis	2022	2023	2024
1	Sirovina i materijal	352.781	388.059	426.865
2	Bruto plaće	0	78.000	78.000
3	Financijski izdaci (kta)	40.532	33.777	28.147
4	Amortizacija	47.037	51.741	62.089
5	Ostalo	58.797	64.676	77.612
	Ukupni troškovi	499.147	616.253	672.713
Projekcija računa dobiti i gubitka				
R.b.	Opis	2022	2023	2024
I	Prihod	587.968	646.765	776.118
II	Rashod	499.147	616.253	672.713
a	Materijalni troškovi	411.578	452.735	504.477
b	Bruto plaće	0	78.000	78.000
c	Amortizacija	47.037	51.741	62.089
d	Rashod financiranja	40.532	33.777	28.147
III	Dobit prije oporezivanja	88.821	30.512	103.405
IV	Porez na dobit	15.988	5.492	18.613
V	Neto dobit	72.833	25.019	84.792

Projekcija budućeg poslovanja

U nastavku se daje pojašnjenje projicirane tablice po kategorijama:

1. Prihod – prihod u 2023. godini iznositi će 646.765,00 kn što je povećanje od 9,1% u odnosu na 2022. godinu a što je rezultat povećanja cijena i marketinških aktivnosti
2. Sirovine i materijal – Udio troška u prihodu će se smanjiti promjenom tržišta nabave, društvo će se djelomično preorijentirati na nova tržišta
3. Bruto plaće – očekuje se povećanje bruto plaća u odnosu na 2022. godinu
4. Financijski izdaci – odnose se na kamate i tečajne razlike koje se po godinama smanjuju, radi boljeg sustava plaćanja i boljeg planiranja tečajnih opterećenja

5. Amortizacija – Odnosi se na manjenje vrijednosti imovine, gosinama raste za 8% u odnosu na 2022. godinu jer društvo planira obnoviti dio opreme koja se koristi u poslovanju
6. Ostali troškovi – odnose se na razne troškove kao što su troškovi vanjskih suradnika, knjigovodstva, usluga te ostali troškovi

10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN SASTAVLJENOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

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 31.12.2024. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	31.03.2022.	31.12.2024.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	293.322	153.325
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	382.221	209.657
3. Obveze prema dobavljačima	29.471	15.358
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	25.707	0
5. Ostale kratkoročne obveze	8.473	5.987
UKUPNO	739.194	384.327

Planirana bilanca

11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva BPZ DERIVATI d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 29. rujna 2022. godine prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE (KN)	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE (EUR)	STRUKTURA	VRSTA TRAŽBINE
1	BOJANJAC društvo s ograničenom odgovornošću za knjigovodstvo i usluge	38429291566	Ulica Šegrt Hlapića 19, 10000 Zagreb	1.250,00	165,90	0,14%	Neosigurana tražbina
2	Hrvatska radiotelevizija	68419124305	Prisavlje 3, 10000 Zagreb	569,80	75,63	0,06%	Neosigurana tražbina
3	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	18683136487	Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB	13.407,64	1.779,50	1,49%	Neosigurana tražbina
4	ODVJETNIK FRANJO SERDAR	06494919128	KOZARČEVE TENE 20, 10000 ZAGREB	3.750,00	497,71	0,42%	Neosigurana tražbina
5	OTP Leasing dioničko društvo za usluge	23780250353	Petrovaradinska ulica 1, 10000 Zagreb	2.068,95	274,60	0,23%	Neosigurana tražbina
6	PONTE ANTIQUA d.o.o. za turizam i trgovinu	24027379854	Lijevi odvojak 33A, 44250 Brest Pokupski	1.000,00	132,72	0,11%	Neosigurana tražbina
7	Raiffeisenbank Austria d.d.	53056966535	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	699.311,50	92.814,59	77,74%	Osigurana tražbina
8	IMPULS-LEASING d.o.o.	65918029671	Velimira Škorpika 24/1, Zagreb	178.151,41	23.644,76	19,81%	Izlučni vjerovnik
	UKUPNO			899.509,30	119.385,40	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

11.1. Analiza tražbina koje su predmet sudskih postupaka

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka navedene su u sljedećoj tablici:

R.B.	Naziv suda ili drugog tijela	Vrsta postupka (parnični, izvanparnični, ovršni, prekršajni, kazneni, upravni, stečajni i dr.)	Poslovni broj / Klasa	Predmet postupka	Podaci o drugoj stranci (naziv / ime i prezime, adresa i OIB)	Pravna pozicija dužnika (tužitelj, tuženik, predlagatelj, okrivljenik, ovrhovoditelj, ovršenik i dr)	Vrijednost predmeta spora / iznos kazne
1			PNTSP - 2				5.000,00 kn
2	FINA	Ovršni	OV-2196/21	Ovrha	Raiffeisenbank Austria d.d., OIB:53056966535, Magazinska cesta 69, Zagreb	Ovršenik	104.698,52 kn
3	FINA	Ovršni	OV-4845/21	Ovrha	Raiffeisenbank Austria d.d., OIB:53056966535, Magazinska cesta 69, Zagreb	Ovršenik	13.538,23 kn
4	FINA	Ovršni	OV-325/20	Ovrha	Raiffeisenbank Austria d.d., OIB:53056966535, Magazinska cesta 69, Zagreb	Ovršenik	14.776,57 kn
5	FINA	Ovršni	OV-9790/21	Ovrha	Raiffeisenbank Austria d.d., OIB:53056966535, Magazinska cesta 69, Zagreb	Ovršenik	5.538,18 kn

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja. Osnovanost tražbina koje su predmet sudskih postupaka bit će utvrđena u pojedinom sudskom postupku koji će biti nastavljeni nakon pravomoćnosti rješenja nadležnog suda kojim se potvrđuje predstečajni sporazum. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s tražbinama koje su predmet sudskih postupaka nakon okončanja parničnih postupaka pokrenutih temeljem rješenja suda, dužnik će vjerovnika tih tražbina otplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i redovne vjerovnike s utvrđenim tražbinama.

12. 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.

Dužnik BPZ DERIVATI d.o.o. sa sjedištem u Podbrežje XI. 28, Zagreb, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta MBS: 080898167, OIB: 93340125978 i vjerovnici sklapaju:

PREDSTEČAJNI SPORAZUM

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju utvrđenih i osporenih tražbina od 29. rujna 2022. godine iznosi 22.046,39 kn (2.926,06 eur). Predlaže se otpis tražbina za 30%. Preostalih 70% tražbina otplatiti će se na 12 mjeseci bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

1. BOJANJAC društvo s ograničenom odgovornošću za knjigovodstvo i usluge, Ulica Šegrt Hlapića 19, 10000 Zagreb, OIB:18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 1.250,00 kn (165,90 eur). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 375,00 kn (49,77 eur). Preostali iznos tražbine od 875,00 kn (116,13 eur) otplatit će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

2. Hrvatska radiotelevizija, Prisavlje 3, 10000 Zagreb, OIB:18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 569,80 kn (75,63 eur). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni

vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 170,94 kn (22,69 eur). Preostali iznos tražbine od 398,86 kn (52,94 eur) otplatit će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA, Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB, OIB:18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 13.407,64 kn (1.779,50 eur). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 4.022,29 kn (533,85 eur). Preostali iznos tražbine od 9.385,35 kn (1.245,65 eur) otplatit će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

4. ODVJETNIK FRANJO SERDAR, KOZARČEVE TENE 20, 10000 ZAGREB, OIB:18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 3.750,00 kn (497,71 eur). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 1.125,00 kn (149,31 eur). Preostali iznos tražbine od 2.625,00 kn (348,40 eur) otplatit će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

5. OTP Leasing dioničko društvo za usluge, Petrovaradinska ulica 1, 10000 Zagreb, OIB:18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 2.068,95 kn (274,60 eur). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 620,69 kn (82,38 eur). Preostali iznos tražbine od 1.448,26 kn (192,22 eur) otplatit će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti

Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

6. PONTE ANTIQUA d.o.o. za turizam i trgovinu, Lijevi odvojak 33A, 44250 Brest Pokupski, OIB:18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 1.000,00 kn (132,72 eur). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 300,00 kn (39,82 eur). Preostali iznos tražbine od 700,00 kn (92,91 eur) otplatit će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 29. rujna 2022. iznosi 699.311,50 kn (92.814,59 eur). Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 72 mjeseca bez počka, uz obračun kamatne stope od 4,00% godišnje počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. RAIFFEISENBANK AUSTRIA D.D., MAGAZINSKA CESTA 69, 10000 ZAGREB, OIB: 53056966535, ukupan iznos tražbine iznosi 699.311,50 kn (92.814,59 eur). Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 699.311,50 kn (92.814,59 eur) na 72 jednaka mjesečna anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,00% godišnje, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

Osporene tražbine. U slučaju da osporavanje bude otklonjeno, odnosno da ukoliko osporene tražbine budu naknadno utvrđene, dužnik će tražbine vjerovnika osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama

neosigurane grupe (skupine).

1. ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., OIB: 85584865987, Ulica grada Vukovara 41, Zagreb, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 60,42 kn (8,02 eur). U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 18,13 kn (2,41 eur). Preostali iznos tražbine od 42,29 kn (5,61 eur) otplatiti će se na 12 mjesečnih rata, bez počka, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50 %, računajući od pravomoćnosti Rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dospijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

13. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA UKOLIKO JE DUŽNIK PREDVIDIO TAKVU MJERU RESTRUKTURIRANJA

Dužnik BPZ DERIVATI d.o.o. ovim planom restrukturiranja za razdoblje od 2022. – 2024. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, obzirom da će kod dužnika doći do viška likvidnih sredstava zbog mjere financijskog restrukturiranja te zbog naplate potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.

14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi - 15.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 30.750,00 kn
- Ostali troškovi – 8.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 53.750,00 kn, koji će biti uvećani za troškove predstečajnog povjerenika sukladno odluci suda.

15. KATAGORIJE VJEROVNICA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE

Sukladno Stečajnom zakonu Članak 66. Stavak 1 „Predstečajni postupak ne utječe na: pravo odvojenog namirenja razlučnih vjerovnika pa i ako oni nisu osobni vjerovnici dužnika te izlučnih vjerovnika“ dakle tablica Izlučnih vjerovnika prikazana u nastavku nije dio predstečajnog postupka te predstečajni postupak ni u kom slučaju ne utječe na njih.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	ADRESA VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE (KN)	IZNOS OBVEZE (EUR)	STRUKTURA
1	65918029671	IMPULS LEASING	VELIMIRA ŠKORPIKA 24/1, 10000 ZAGREB	178.151,41	23.644,75	100%
			UKUPNO:	178.151,41	23.644,75	100,00%

Izlučne tražbine

Tražbine vjerovnika koje su prikazane u tablici odnose se na izlučne vjerovnike, te oni nisu dio predstečajnog postupka te sukladno sklopljenim Ugovorima plaćat će se i dalje prema dogovorenim uvjetima namirenja pojedine tražbine.

16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Dužniku BPZ DERIVATI d.o.o. na dan predaje Plana restrukturiranja nema zaposlenih, no obzirom na planiramo zapošljavanje bar 1 radnika u nastavku dužnik opisuje kako će buduće radnike savjetovat i obavještavat o promjenama u predstečajnom postupku.

Obzirom da ne postoji Zakonom propisan način obavještavanja radnika o situacijama i promjenama unutar poduzeća u kojem su zaposleni, svaki poslodavac zadržava pravo osmisliti i provesti najbolji i najefikasniji način obavještavanja i savjetovanja radnika. BPZ DERIVATI d.o.o. trenutno nema zaposlenih, no po zapošljavanju radnika poslodavac će održati grupni sastanak sa radnicima kako bi dobili informacije o statusu društva kao i o predstečajnom postupku. Također kako bi radnici u svakom trenu imali informacije koje su bitne za njih na Oglasnoj ploči unutar uprave društva stoji obavijest o pokretanju predstečajnog postupka kao što će biti i izvještene buduće obavijesti o promjenama i tijeku postupka. Nadalje radnici u svakom trenu mogu provjeriti status predstečajnog postupka na E-oglasnoj ploči Trgovačkih sudova gdje su javnodostupni podatci o pojedinom postupku.

Dužnik želi istaknuti kako su organizirana savjetovanja jednom tjedno svake srijede u periodu od 10,00 do 12,00 sati u kojem radnici mogu slobodno doći i tražiti informacije koje ih zanimaju

17. OBRAZLOŽENJE O POSTOJANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA TE ODRŽIVOTI POSLOVANJA

Predloženim planom financijskog i operativnog restrukturiranja postižu se mjere financijskog i operativnog restrukturiranja koje će dužniku omogućiti nastavak redovnog poslovanja po provedbi. Dužnik je kao mjere financijskog restrukturiranja predvidio otpis djela dugovanja prema vjerovnicima, otplatu na rate te poček koji će uvelike pridonijeti omogućavanju dovoljno sredstava za otplatu dugovanja prema vjerovnicima te protok obrtnih sredstava. Planom restrukturiranja dužnik će nastojati osigurati održivost, protok likvidnih sredstava u što većoj mjeri te osigurati trenutna radna mjesta i zapošljivati nove djelatnike. Također nastojat će se održati kontinuitet poslovanja a isto tako i sklapati nove poslove te razvijati nove grane poslova.

Dužnik je odlučio pokrenuti predstečajni postupak kako bi restrukturirao tvrtku te si samim restrukturiranjem ostvario preduvjete za dugoročno isplativo i održivo poslovanje, a koje su objektivno ovim planom iznesene te imaju mogućnost opstanka i održivosti. Proces restrukturiranja u periodu od 2022. – 2024. godine pridonijet će stabilnosti društva. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere društva te i dalje nastaviti poslovanje i dobre odnose sa postojećim dobavljačima i partnerima.

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

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke BPZ DERIVATI d.o.o. za 2022. – 2024. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke BPZ DERIVATI d.o.o. dana 16.11.2022. godine.

BPZ DERIVATI d.o.o.

Lucijan Jurić, direktor

