

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA (2021.-2026.)

KEEPING j.d.o.o.



U Makarskoj, 05.11.2021.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	7
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	7
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 30.04.2021. GODINE	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	13
1.8. UKUPNE OBEZE DRUŠTVA	14
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	16
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	17
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	21
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	22
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	23
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	24
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	27
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	28
7.1. ANALIZA TRAŽBINA KOJE SU PREDMET SUDSKIH POSTUPAKA	29
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	30
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	33

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Prijedlog dužnika za otvaranje predstečajnog postupka
2. Prijedlog Plana
3. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
4. Popis pokretnina dužnika + kopije prometne dozvole
5. Popis imovinskih prava dužnika nad tuđim stvarima
6. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
7. Izjava o broju zaposlenih
8. Popis druge imovine dužnika
9. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
10. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
11. Izjava o tražbinama radnika
12. Popis izlučnih prava na imovini dužnika
13. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
14. Iznos novčanih sredstava na računima
15. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
16. Visina prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja
17. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina i opis tražbine koja je predmet postupka
18. Popis tražbina radnika
19. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige

- **Ostalo**

1. GFI – podaci + bilješke
2. Kartice kupaca i dobavljača

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Uprava društva KEEPING j.d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena 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 tvrtke KEEPING j.d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke KEEPING j.d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku KEEPING j.d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Makarskoj, 05.11.2021.

KEEPING j.d.o.o.

Đani Vidoš, član uprave

1. UVOD

Tvrtka KEEPING j.d.o.o. pokreće predstečajni postupak 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.

KEEPING j.d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja.

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 pokretanje postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik KEEPING j.d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, 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 postojećih radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti ne provođenjem predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog 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 30.04.2021. godine.

1.1. Opći podaci

KEEPING jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge

OIB: 92326751141

Matični broj: 060343385

Naziv: KEEPING j.d.o.o.

Sjedište: Ante Starčevića 110, Makarska

Godina osnivanja: 2016.

Temeljni kapital: 10,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

Đani Vidoš, OIB: 65850165263, Makarska, Ante Starčevića 110

- član uprave

- zastupa Društvo samostalno i neograničeno

Broj zaposlenih na dan 30.04.2021. godine: 1 zaposleni

1.2. Predmet poslovanja

- * kupnja i prodaja robe
- * trgovačko posredovanje na domaćem i inozemnom tržištu
- * pružanje usluga u trgovini
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * 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
- * prijevoz za vlastite potreba
- * pružanje usluga informacijskog društva
- * promidžba (reklama i propaganda)
- * turističke usluge u nautičkom turizmu, turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude, ostale turističke usluge i turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- * pripremanje i usluživanje jela
- * pripremanje i usluživanje pića i napitaka
- * 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 opskrba tim jelima, pićima i napicima (catering)
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * projektiranje i građenje građevina te stručni nadzor građenja
- * energetska certificiranje ,energetski pregled zgrade i redoviti pregled sustava grijanja i sustava hlađenja ili klimatizacije u zgradi
- * stručni poslovi prostornog uređenja
- * obavljanje djelatnosti upravljanja projektom gradnje
- * poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- * posredovanje u prometu nekretnina
- * poslovanje nekretninama
- * iznajmljivanje vlastitih nekretnina
- * iznajmljivanje plovila
- * iznajmljivanje vozila

1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

Osoba ovlaštena za zastupanje je ĐANI VIDOŠ, član uprave koji tvrtku zastupa pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

Tvrtka KEEPING j.d.o.o. je 100% u vlasništvu ĐANIJA VIDOŠ. Nakon restrukturiranja vlasništvo tvrtke neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 1 zaposlenog djelatnika. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti još 1 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2021. g. - 2026. 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

1.5. Financijsko izvješće na 30.04.2021. godine

Bilanca na dan 30.04.2021. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 79.036,00 kn, dok obveze iznose 759.151,00 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u iznosu od 156.451,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.04.2021. godine

BILANCA					Obrazac POD-BIL
stanje na dan 30.04.2021.					
Obveznik: 92326751141; KEEPING J.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		156.451	156.451	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0	
1. Izdaci za razvoj	004				
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005				
3. Goodwill	006				
4. Predumjovi za nabavu nematerijalne imovine	007				
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008				
6. Ostala nematerijalna imovina	009				
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		156.451	156.451	
1. Zemljište	011				
2. Građevinski objekti	012		26.384	26.384	
3. Postrojenja i oprema	013		9.073	9.073	
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		120.994	120.994	
5. Biološka imovina	015				
6. Predumjovi za materijalnu imovinu	016				
7. Materijalna imovina u pripremi	017				
8. Ostala materijalna imovina	018				
9. Ulaganje u nekretnine	019				
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0	0	
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			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		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		921.544	520.537
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		220.794	0
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042		220.794	
5. Predumovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		231.296	79.036
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		202.315	54.894
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		10.378	8.150
6. Ostala potraživanja	052		18.603	15.992
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		469.453	441.501
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		469.453	441.501
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		1	
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		1.077.995	676.988
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		111.514	-82.163
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		10	
II. KAPITALNE REZERVE	069			

III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		49.315	49.315
1. Zakonske rezerve	071		49.315	49.315
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081		147.948	62.188
1. Zadržana dobit	082		147.948	62.188
2. Preneseni gubitak	083			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084		-85.759	-193.666
1. Dobit poslovne godine	085			
2. Gubitak poslovne godine	086		85.759	193.666
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087			
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089			
2. Rezerviranja za porezne obveze	090			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093			
6. Druga rezerviranja	094			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095		407.524	400.458
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101		288.000	348.369
7. Obveze za predujmove	102			
8. Obveze prema dobavljačima	103			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104			
10. Ostale dugoročne obveze	105		119.524	52.089
11. Odgođena porezna obveza	106			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107		558.957	358.693
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113			

7. Obveze za predujmove	114		11.321	11.321
8. Obveze prema dobavljačima	115		491.302	265.976
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116			
10. Obveze prema zaposlenicima	117		15.328	4.604
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118		41.006	76.792
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120			
14. Ostale kratkoročne obveze	121			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		1.077.995	676.988
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 30.04.2021.

RAČUN DOBITI I GUBITKA								Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2021. do 30.04.2021.								
Obveznik: 92326751141; KEEPING J.D.O.O.								
Naziv pozicije					AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1					2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)					125		346.007	126.825
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe					126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)					127		346.007	126.825
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga					128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe					129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)					130			
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)					131		417.146	311.853
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda					132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)					133		298.567	247.041
a) Troškovi sirovina i materijala					134		14.483	7.457
b) Troškovi prodane robe					135			220.794
c) Ostali vanjski troškovi					136		284.084	18.790
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)					137		117.517	37.711
a) Neto plaće i nadnice					138		78.993	25.215
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća					139		21.880	7.155
c) Doprinosi na plaće					140		16.644	5.341
4. Amortizacija					141			
5. Ostali troškovi					142		1.062	7.101
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)					143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine					144			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine					145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)					146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze					147			

b) Rezerviranja za porezne obveze	148			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151			
f) Druga rezerviranja	152			
8. Ostali poslovni rashodi	153			20.000
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		3	3
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		3	3
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164			
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		14.624	8.641
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		14.213	8.607
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		411	34
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		346.010	126.828
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		431.770	320.494
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		-85.760	-193.666
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		85.760	193.666
XII. POREZ NA DOBIT	182			
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		-85.760	-193.666
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		85.760	193.666

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

Tvrtka KEEPING j.d.o.o. bavi se turizmom odnosno posredovanjem u najmu smještaja sezonskih radnika, te zakupom i iznajmljivanjem turističkih apartmana.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog trenutne gospodarsko – ekonomske situacije prouzrokovane COVID – om 19 koja je rezultirala sa smanjenjem noćenja, odnosno smanjenjem najma za više od 70% u odnosu na prethodne godine, te zbog prekida ugovora za najam smještaja sezonskih radnika .

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.

Tvrtka KEEPING j.d.o.o. odlučila se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijeteće nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. 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 KEEPING j.d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka KEEPING j.d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redoslijeda 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 redoslijedu 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 KEEPING j.d.o.o. na dan 30.04.2021. prikazane su kako slijedi:

a) Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

Tablica 1:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	23759810849	Allianz Hrvatska d.d.	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	32.388,50	7,97%
2	77713752619	B&T d.o.o.	Kralja Petra Krešimira IV 30/I, 21300 Makarska	5.000,00	1,23%
3	70977318980	Jana Šilhankova	Wiinterova 5774, 43003 Chomutov, Češka	166.800,72	41,07%
4	15514622377	Daniel Ježek	Josefa Resslera 1790/9, 43401 Most Češka	18.596,61	4,58%
5	21814586693	CHAMELEON TRAVEL GROUP, d.o.o.	Bračka 39/41, 21000 Poreč - Parenzo	23.190,00	5,71%
6	18683136487	Ministarstvo financija	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	127.880,52	31,49%
7	18683136487	MF, Carinska uprava RH, Područni carinski ured Split	Katančićeva 5, 10000 Zagreb	20.967,68	5,16%
8	78919032478	Tendor d.o.o.	Kraljevec 15, 10000 Zagreb	11.321,00	2,79%
		UKUPNO:		406.145,03	100,00%

Neosigurani vjerovnici

Tablica 2:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	52508873833	OTP banka d.d.	Domovinskog rata 61, 21000 Split	288.000,00	100,00%
		UKUPNO:		288.000,00	100,00%

Osigurani vjerovnici

b) Obveze koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku

Tablica 3:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTUTRA
1	48922277230	Agram leasing d.o.o.	Remetinečka cesta 98, 10000, Zagreb	60.368,79	100,00%
		UKUPNO:		60.368,79	100,00%

Izlučni vjerovnici

Tablica 4.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	65850165263	ĐANI VIDOŠ	4.604,00
		Ukupno:	4.604,00

Prioritetne tražbine

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.04.2021. godine

POZICIJA	IZNOS
<i>1. Potraživanja od kupaca</i>	54.894
<i>2. Potraživanja od države i drugih institucija</i>	8.150
<i>3. Ostala potraživanja</i>	15.992
<i>4. Dani zajmovi, depoziti i slično</i>	441.501
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	520.537,00
<i>1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama</i>	348.369
<i>2. Ostale dugoročne obveze</i>	52.089
<i>3. Obveze za predujmove</i>	11.321
<i>4. Obveze prema dobavljačima</i>	265.976
<i>5. Obveze prema zaposlenicima</i>	4.604
<i>6. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja</i>	76.792
UKUPNO OBVEZE	759.151,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-238.614,00
<i>Izračun manjka likvidnih sredstava</i>	

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.04.2021. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -238.614,00 kn, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

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

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

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici sa neosiguranim tražbinama	255.939,59	36,13%	70%	179.157,71	76.781,88	-	12 mjeseci	36 mjeseci
B	Vjerovnici sa osiguranim tražbinama I. skupina	302.476,65	42,70%	-	-	302.476,65	4,00%	-	48 mjeseci
C	Vjerovnici sa osiguranim tražbinama II. Skupina	149.880,74	21,16%	20%	29.976,15	119.904,59	4,50%	6 mjeseci	48 mjeseci
	Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	708.296,98	100,00%	-	209.133,86	499.163,12	-	-	-
D	Osporene tražbine	11.675,35	100,00%	-	-	11.675,35	-	-	-
	Ukupno tražbine koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku	11.675,35	100,00%	-	-	11.675,35	-	-	-

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

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 30% od utvrđenih tražbina u 36 jednakih mjesečnih anuiteta, uz 12 mjeseci počka, bez kamata.
- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu I.skupina** Za njih je predložena otplata tražbina u cijelosti na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka uz godišnju kamatnu stopu od 4%.
- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu II.skupina** Za njih je predložena otplata 80% tražbine na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počka od 6 mjeseci uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%.

- **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 svake pojedine grupe (skupine).

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** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021. godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine iznosi 255.939,59 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 36 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

Redni broj	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Struktura	Otpis	Preostalo za otplatu	Anuitet
1.	Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje	23759810849	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	30.907,23	12,08%	21.635,06	9.272,17	257,56 kn
2.	B & T društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i turizam, turistička agencija	77713752619	Kralja Petra Krešimira IV 30I, 21300 Makarska	5.000,00	1,95%	3.500,00	1.500,00	41,67
3.	CHAMELEON TRAVEL GROUP, d.o.o. turistička agencija, za usluge	21814586693	Bračka 3941, 52440 Poreč - Parenzo	23.190,00	9,06%	16.233,00	6.957,00	193,25
4.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	667,68	0,26%	467,38	200,30	5,56
5.	Hrvatski Telekom d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	10.777,35	4,21%	7.544,15	3.233,21	89,81
6.	DANIEL JEŽEK	15514622377	JOSEFA RESSLA 17909, 43401 MOST	18.596,61	7,27%	13.017,63	5.578,98	154,97
7.	JANA ŠILHÁNKOVÁ	70977318980	WINTEROVA 5774, 43003 CHOMUTOV	166.800,72	65,17%	116.760,50	50.040,22	1.390,01
			UKUPNO:	255.939,59	100,00%	179.157,71	76.781,88	2.132,83

Neosigurani vjerovnici

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI I. skupina** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021. godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine iznosi 302.476,65 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, bez počka, uvećano za 4,0% godišnje kamatne stope, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

Redni broj	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Struktura
1.	OTP banka dioničko društvo	52508873833	Domovinskog rata 61, 21000 Split	302.476,65	100,00%
			UKUPNO:	302.476,65	100,00%

Osigurani vjerovnici I. skupina

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI II. skupina** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021. godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine iznosi 149.880,74 kn. Predlaže se otpis tražbine od 20%, dok će se preostali dio tražbine od 80% otplatiti na 48 mjeseci nakon isteka počka od 6 mjeseci, uvećano za 4,5% godišnje kamatne stope za vrijeme počka i za vrijeme otplate, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

Redni broj	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Struktura	Otpis	Preostalo za otplatu	Anuitet
1a.	MINISTARSTVO FINACIJA, CARINSKA UPRAVA, Područni Carinski ured Split	18683136487	Zrinsko-Frankopanska 60, 21000 Split	20.200,00	86,52%	4.040,00	16.160,00	336,67
1b.	MINISTARSTVO FINACIJA, Porezna uprava, Područni ured Split	18683136487	Trg dr. Franje Tuđmana 4, 21000 Split	129.680,74	13,48%	25.936,15	103.744,59	2.161,35
			UKUPNO:	149.880,74	100,00%	29.976,15	119.904,59	2.498,01

Osigurani vjerovnici II. Skupina

- **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 svake pojedine grupe (skupine).

Redni broj	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Struktura	Otpis	Preostalo za otplatu	Anuitet
1.	TENDOR društvo s ograničenom odgovornošću za projektiranje, građenje i nadzor	78919032478	Kraljevec 15, 10000 Zagreb	11.321,00	96,96%	7.924,70	3.396,30	94,34
2.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	ULICA GRADA VUKOVARA 41, 10000 ZAGREB	354,35	3,04%	248,05	106,31	2,95
			UKUPNO:	11.675,35	100,00%	8.172,75	3.502,61	97,29

Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 209.133,86 kn, čime će se tvrtci omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 79.036,00 kn. Sve ovo omogućit će tvrtci 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 90.142,86 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. Potraživanja od kupaca	54.894
2. Potraživanja od države i drugih institucija	8.150
3. Ostala potraživanja	15.992
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	441.501
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	520.537,00
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	348.369
2. Ostale dugoročne obveze	52.089
3. Obveze za predujmove	11.321
4. Obveze prema dobavljačima	265.976
5. Obveze prema zaposlenicima	4.604
6. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	76.792
UKUPNO OBVEZE	759.151,00
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-238.614,00
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	209.133,86
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	119.623,00
UTJECAJ FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	328.756,86
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	90.142,86

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 1 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 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).

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 119.623,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	42.568,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	29.962,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	47.093,00
UKUPNO:		119.623,00

Operativne mjere

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim i organizacijskim kapacitetima te 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 (2021. - 2026.)***Planirani prihod***

R.b.	Opis	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Prihod	493.643	543.007	597.308	657.039	722.743	795.017
	Ukupno Prihod	493.643	543.007	597.308	657.039	722.743	795.017

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2021	2022	2023	2024	2025	2026
1	Sirovina i materijal	261.631	287.794	292.681	295.667	361.371	397.508
2	Bruto plaće	71.760	71.760	71.760	143.520	143.520	143.520
3	Financijski izdaci (kta)	20.902	19.002	17.274	15.704	14.276	12.979
4	Amortizacija	15.635	18.762	22.514	27.017	32.421	38.905
5	Ostalo	49.364	54.301	59.731	65.704	72.274	79.502
	Ukupni troškovi	419.292	451.619	463.961	547.613	623.863	672.414

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2021	2022	2023	2024	2025	2026
I	Prihod	493.643	543.007	597.308	657.039	722.743	795.017
II	Rashod	419.292	451.619	463.961	547.613	623.863	672.414
a	Materijalni troškovi	310.995	342.095	352.412	361.371	433.646	477.010
b	Bruto plaće	71.760	71.760	71.760	143.520	143.520	143.520
c	Amortizacija	15.635	18.762	22.514	27.017	32.421	38.905
d	Rashod financiranja	20.902	19.002	17.274	15.704	14.276	12.979
III	Dobit prije oporezivanja	74.351	91.389	133.347	109.426	98.880	122.603
IV	Porez na dobit	7.435	9.139	13.335	10.943	9.888	12.260
V	Neto dobit	66.916	82.250	120.013	98.483	88.992	110.343

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2021. 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	3.985,00
2	Bruto plaće	5.980,00
3	Ostali troškovi	5.000,00
	Ukupno:	14.965,00

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 31.12.2026. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	30.04.2021.	31.12.2026.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	348.369,00	182.965,00
2. Ostale dugoročne obveze	52.089,00	28.367,00
3. Obveze za predujmove	11.321,00	6.742,00
4. Obveze prema dobavljačima	265.976,00	151.731,00
5. Obveze prema zaposlenicima	4.604,00	0,00
6. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	76.792,00	0,00
UKUPNO	759.151,00	369.805,00

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva KEEPING j.d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021.godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

Redni broj	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Iznos utvrđene tražbine	Struktura	Vrsta tražbine
1.	Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje	23759810849	Heinzelova 70, 10000 Zagreb	30.907,23	4,36%	Neosigurana tražbina
2.	B & T društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i turizam, turistička agencija	77713752619	Kralja Petra Krešimira IV 301, 21300 Makarska	5.000,00	0,71%	Neosigurana tražbina
3.	CHAMELEON TRAVEL GROUP, d.o.o. turistička agencija, za usluge	21814586693	Bračka 3941, 52440 Poreč - Parenzo	23.190,00	3,27%	Neosigurana tražbina
4.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	667,68	0,09%	Neosigurana tražbina
5.	Hrvatski Telekom d.d.	81793146560	Radnička cesta 21, 10000 Zagreb	10.777,35	1,52%	Neosigurana tražbina
6.	DANIEL JEŽEK	15514622377	JOSEFA RESSLA 17909, 43401 MOST	18.596,61	2,63%	Neosigurana tražbina
7.	JANA ŠILHÁNKOVÁ	70977318980	WINTEROVA 5774, 43003 CHOMUTOV	166.800,72	23,55%	Neosigurana tražbina
8.	OTP banka dioničko društvo	52508873833	Domovinskog rata 61, 21000 Split	302.476,65	42,70%	Osigurani vjerovnik I. skupina
9a.	MINISTARSTVO FINANCIJA, CARINSKA UPRAVA, Područni Carinski ured Split	18683136487	Zrinsko-Frankopanska 60, 21000 Split	20.200,00	2,85%	Osigurani vjerovnika II. Skupina
9b.	MINISTARSTVO FINANCIJA, Porezna uprava, Područni ured Split	18683136487	Trg dr. Franje Tuđmana 4, 21000 Split	129.680,74	18,31%	Osigurani vjerovnika II. Skupina
			UKUPNO:	708.296,98	100,00%	

Analiza tražbina prema visini i vrsti

7.1. 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	FINA		PNTSP-5				5.000,00
2	FINA	OVRŠNI	415-02/21-10/957	PREKRŠAJNI NALOG	Ministarstvo financija, Carinska uprava Republike Hrvatske- Područni carinski ured Split	OVRŠENIK	20.967,68
3	FINA	OVRŠNI	OV-740/20	OVRHA	OTP BANKA D.D., Domovinskog rata 61, 21000 Split, OIB: 52508873833	OVRŠENIK	63.091,91
4	MINISTARSTVO FINACIJA	UPRAVNI POSTUPAK	Klasa:080-02/17-01/183, Ur.Broj:513-07-21-08/17-23		Ministarstvo financija, Porezna uprava, Katančičeva 5, Zagreb, OIB:18683136487		132.356,15

Analiza sudskih postupaka

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja, ali predmet tražbine društvo je prikazalo u tablici Neosigurani vjerovnici na koji je primjenjen prijedlog namirenja kao i za ostale vjerovnike iz skupine Neosigurani vjerovnici.

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika 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 KEEPING j.d.o.o. sa sjedištem u Makarskoj, Ante Starčevića 110, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Splitu pod matičnim brojem subjekta MBS: 060343385, OIB: 92326751141 vjerovnici sklapaju:

PREDSTEČAJNI SPORAZUM

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021. godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine iznosi 255.939,59 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 36 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. Allianz Hrvatska dioničko društvo za osiguranje, Heinzelova 70, 10000 Zagreb, OIB: 23759810849, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 30.907,23 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 21.635,06 kn. Preostali iznos tražbine od 9.272,17 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 257,56 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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. B & T društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i turizam, turistička agencija, Kralja Petra Krešimira IV 30I, 21300 Makarska, OIB: 77713752619, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 5.000,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 3.500,00 kn. Preostali iznos tražbine od 1.500,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 41,67 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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. CHAMELEON TRAVEL GROUP, d.o.o. turistička agencija, za usluge, Bračka 3941, 52440 Poreč - Parenzo, OIB: 21814586693, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 23.190,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 16.233,00 kn. Preostali iznos tražbine od 6.957,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 193,25 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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. Financijska agencija, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 667,68 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 467,38 kn. Preostali iznos tražbine od 200,30 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 5,56 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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. Hrvatski Telekom d.d., Radnička cesta 21, 10000 Zagreb, OIB: 81793146560, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 10.777,35 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 7.544,15 kn. Preostali iznos tražbine od 3.233,21 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 89,81 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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. DANIEL JEŽEK, JOSEFA RESSLA 17909, 43401 MOST, OIB: 15514622377, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 18.596,61 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 13.017,63 kn. Preostali iznos tražbine od 5.578,98 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 154,97 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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.
7. JANA ŠILHÁNKOVÁ, WINTEROVA 5774, 43003 CHOMUTOV, OIB: 70977318980, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 166.800,72 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 116.760,50 kn. Preostali iznos tražbine od 50.040,22 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 1.390,01 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, 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 I. skupina** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021. godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine iznosi 302.476,65 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, bez počka, uvećano za 4,0% godišnje kamatne stope, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

1. OTP banka d.d., Domovinskog rata 61, 21000 Split, OIB: 52508873833, ukupan iznos tražbine iznosi 302.476,65 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 48 mjeseci, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,0% u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, svakog 15-tog u mjesecu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma.

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI II. skupina** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 15.10.2021. godine i Ispravku rješenja od 04.11.2021. godine iznosi 149.880,74 kn. Predlaže se otpis tražbine od 20%, dok će se preostali dio tražbine od 80% otplatiti na 48 mjeseci nakon isteka počka od 6 mjeseci, uvećano za 4,5% godišnje kamatne stope za vrijeme počka i za vrijeme otplate, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

1a. MINISTARSTVO FINACIJA, CARINSKA UPRAVA, Zrinsko-Frankopanska 60, 21000 Split, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 20.200,00 kn. Vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine u iznosu od 4.040,00 kn preostali iznos tražbine od 16.160,00 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava za vrijeme počka i za vrijeme otplate u jednakim mjesečnim anuitetima, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će

se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, 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.

1b. MINISTARSTVO FINACIJA, Porezna uprava, Područni ured Split, Trg dr. Franje Tuđmana 4, 21000 Split, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 129.680,74 kn. Vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine u iznosu od 25.936,15 kn preostali iznos tražbine od 103.744,59 kn otplatit će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% koja se obračunava za vrijeme počeka i za vrijeme otplate u jednakim mjesečnim anuitetima, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, 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 svake pojedine grupe (skupine).
1. TENDOR društvo s ograničenom odgovornošću za projektiranje, građenje i nadzor, Kraljevec 15, 10000 Zagreb, OIB: 78919032478, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 11.321,00 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 7.924,70 kn. Preostali iznos tražbine od 3.396,30 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 94,34 kn, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma svakog 15-og u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dopijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

2. ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., ULICA GRADA VUKOVARA 41, 10000 ZAGREB, OIB: 85584865987, ukupan iznos osporene tražbine iznosi 354,35 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 248,05 kn. Preostali iznos tražbine od 106,31 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 2,95 kn, 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.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi - 10.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 8.000,00 kn
- Ostali troškovi – 5.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 23.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke KEEPING j.d.o.o. za 2021. – 2026. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke KEEPING j.d.o.o. dana 05.11.2021. godine.

KEEPING j.d.o.o.

Đani Vidoš, član uprave
