

## PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA (2020.- 2025.)

# BETA MOTO D.O.O.



U Svetoj Nedelji, 15.06.2021.

## SADRŽAJ

---

<b>OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA</b>	<b>3</b>
<b>1. UVOD</b>	<b>4</b>
1.1. OPĆI PODACI .....	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA .....	6
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA .....	6
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH .....	7
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 31.07.2020. GODINE .....	8
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA .....	14
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE .....	14
1.8. UKUPNE OBEZE DRUŠTVA .....	15
<b>2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA</b>	<b>16</b>
<b>3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	<b>17</b>
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA .....	20
<b>4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE</b>	<b>21</b>
4.1. IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE .....	22
<b>5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA</b>	<b>23</b>
<b>6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA</b>	<b>26</b>
<b>7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI</b>	<b>27</b>
<b>8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU</b>	<b>28</b>
<b>9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA</b>	<b>28</b>

- **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 ZAHTEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

---

Uprava društva BETA MOTO 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 BETA MOTO D.O.O. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke BETA MOTO 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 BETA MOTO 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 Svetoj Nedelji, 15.06.2021.

**BETA MOTO D.O.O.**

RENATA SOKOLIĆ, direktor

---

## 1. UVOD

---

Tvrtka BETA MOTO 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.

BETA MOTO 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, odnosno nastavak projektiranja i nadzora gradnje u brodogradnji čiji glavni kupci su brodari unutrašnje plovidbe, vlasnici plovila te projektni uredi.

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 BETA MOTO 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 što većeg broja radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti neprovođenja 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 31.07.2020. godine.

## **1.1. Opći podaci**

BETA MOTO D.O.O. poduzeće je sa sjedištem na adresi Svetonedeljska 7, 10 431 Sveta Nedelja

OIB: 38754267858

Matični broj: 080577663

Naziv: BETA MOTO D.O.O. za usluge

Sjedište: Svetonedeljska 7, 10 431 Sveta Nedelja

OIB: 38754267858

Godina osnivanja: 2006.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

RENATA SOKOLIĆ, OIB: 00664642734, Zagreb, Jarnovićeve ulica 58.

- direktor

- zastupa Društvo samostalno i pojedinačno

Broj zaposlenih na dan 31.07.2020. godine: nema zaposlenih

## 1.2. Predmet poslovanja

- \* financijsko davanje u zakup (leasing)
- \* poslovanje nekretninama
- \* iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja
- \* kupnja i prodaja robe
- \* obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- \* zastupanje stranih tvrtki
- \* projektiranje, građenje i nadzor nad građenjem
- \* pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka, pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu i catering i pružanje usluga smještaja
- \* djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika i tereta u unutarnjem i međunarodnom prometu
- \* održavanje i popravak motornih vozila
- \* otpremničke usluge
- \* međunarodnom otpremništvu
- \* pomorski i obalni prijevoz

## 1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura

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

Tvrtka BETA MOTO D.O.O. je 100% u vlasništvu Renate Sokolić. Nakon restrukturiranja tvrtka će biti 100% u vlasništvu Renate Sokolić.

## 1.4. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 0 zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 2 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2020. g. - 2025. 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 31.07.2020. godine

Bilanca na dan 31.07.2020. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 31.359,00 kn, dok obveze iznose 4.040.758,00 kn.

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.07.2020. godine

Navigacija		Naslovn a	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatn i	NT_I	NT_D	PK	Kont
BILANCA										Obrazac POD-BIL
stanje na dan 31.07.2020.										
Obveznik: 38754267858; BETA MOTO d.o.o.										
Naziv pozicije						AOP oznak a	Rbr. bilješk e	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		4.769		0
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. Predujmovi 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		4.769		0
1. Zemljište						011		0		0
2. Građevinski objekti						012		0		0
3. Postrojenja i oprema						013		4.769		0
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina						014		0		0
5. Biološka imovina						015		0		0
6. Predujmovi 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
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	037		1.212.212	169.525
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		259.848	138.149
1. Sirovine i materijal	039		0	0
2. Proizvodnja u tijeku	040		0	0
3. Gotovi proizvodi	041		0	0
4. Trgovačka roba	042		259.848	138.149
5. Predumovi za zalihe	043		0	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		0	0
7. Biološka imovina	045		0	0
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		943.936	31.359
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		0	0
3. Potraživanja od kupaca	049		13.733	0
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		0	0
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		227.570	31.359
6. Ostala potraživanja	052		702.633	0
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0	0
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		0	0
9. Ostala financijska imovina	062		0	0
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		8.428	17
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>	064		38.040	0
<b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>	065		1.255.021	169.525
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	066		0	0
<b>PASIVA</b>				
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)</b>	067		530.466	-3.871.233
<b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>	068		20.000	20.000
<b>II. KAPITALNE REZERVE</b>	069		0	0
<b>III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)</b>	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
<b>IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE</b>	076		0	0
<b>V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)</b>	077		0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine 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
<b>VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)</b>	081		623.997	510.466
1. Zadržana dobit	082		623.997	510.466
2. Preneseni gubitak	083		0	0
<b>VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)</b>	084		-113.531	-4.401.699
1. Dobit poslovne godine	085		0	0
2. Gubitak poslovne godine	086		113.531	4.401.699
<b>VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES</b>	087		0	0
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)</b>	088		0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		0	0
6. Druga rezerviranja	094		0	0
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)</b>	095		309.660	291.667
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		0	0

4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>099</b>		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	<b>100</b>		0	0
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	<b>101</b>		309.660	291.667
7. Obveze za predujmove	<b>102</b>		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	<b>103</b>		0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	<b>104</b>		0	0
10. Ostale dugoročne obveze	<b>105</b>		0	0
11. Odgođena porezna obveza	<b>106</b>		0	0
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)</b>	<b>107</b>		414.895	3.749.091
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	<b>108</b>		0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	<b>109</b>		0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>110</b>		0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>111</b>		0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	<b>112</b>		408.550	333.109
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	<b>113</b>		4.771	0
7. Obveze za predujmove	<b>114</b>		0	0
8. Obveze prema dobavljačima	<b>115</b>		1.446	8.084
9. Obveze po vrijednosnim papirima	<b>116</b>		0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	<b>117</b>		0	0
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	<b>118</b>		0	3.407.770
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	<b>119</b>		0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	<b>120</b>		0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	<b>121</b>		128	128
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	<b>122</b>		0	0
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)</b>	<b>123</b>		1.255.021	169.525
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>124</b>		0	0

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 31.07.2020.

Navigacija	Naslovna	RefStr	Bilanca	RDG	Dodatni	NT_I	NT_D	PK	Kont
<b>RAČUN DOBITI I GUBITKA</b> <b>za razdoblje 01.01.2020. do 31.07.2020.</b>									<b>Obrazac POD-RDG</b>
Obveznik: 38754267858; BETA MOTO d.o.o.									
Naziv pozicije					AOP oznak a	Rbr. bilješk e	Prethodna godina	Tekuća godina	
1					2	3	4	5	
<b>I. POSLOVNI PRIHODI</b> (AOP 126 do 130)					<b>125</b>	<b>1</b>	2.342.980	93.409	
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe					<b>126</b>		0	0	
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)					<b>127</b>	<b>1</b>	2.342.980	93.409	
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga					<b>128</b>		0	0	
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe					<b>129</b>		0	0	
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)					<b>130</b>		0	0	
<b>II. POSLOVNI RASHODI</b> (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)					<b>131</b>	<b>2</b>	2.440.320	3.833.427	
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda					<b>132</b>		0	0	
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)					<b>133</b>	<b>2</b>	2.231.372	190.568	
a) Troškovi sirovina i materijala					<b>134</b>		66.279	45.836	
b) Troškovi prodane robe					<b>135</b>		2.081.380	138.674	
c) Ostali vanjski troškovi					<b>136</b>		83.713	6.058	
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)					<b>137</b>	<b>2</b>	68.653	0	
a) Neto plaće i nadnice					<b>138</b>		47.144	0	
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća					<b>139</b>		11.786	0	
c) Doprinosi na plaće					<b>140</b>		9.723	0	
4. Amortizacija					<b>141</b>	<b>2</b>	72.380	4.769	
5. Ostali troškovi					<b>142</b>	<b>2</b>	43.571	12.626	
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)					<b>143</b>		0	0	
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine					<b>144</b>		0	0	
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine					<b>145</b>		0	0	
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)					<b>146</b>		0	0	
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze					<b>147</b>		0	0	
b) Rezerviranja za porezne obveze					<b>148</b>		0	0	
c) Rezerviranja za započete sudske sporove					<b>149</b>		0	0	
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava					<b>150</b>		0	0	
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima					<b>151</b>		0	0	
f) Druga rezerviranja					<b>152</b>		0	0	
8. Ostali poslovni rashodi					<b>153</b>	<b>2</b>	24.344	3.625.464	
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI</b> (AOP 155 do 164)					<b>154</b>	<b>1</b>	3	1	
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe					<b>155</b>		0	0	
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima					<b>156</b>		0	0	

3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157		0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158		0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159		0	0
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160		0	0
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161		3	1
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162		0	0
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	163		0	0
10. Ostali financijski prihodi	164		0	0
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)</b>	165	<b>2</b>	16.194	661.682
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166		0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167		0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168	<b>3</b>	16.194	661.682
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169		0	0
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170		0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171		0	0
7. Ostali financijski rashodi	172		0	0
<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	173		0	0
<b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	174		0	0
<b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	175		0	0
<b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	176		0	0
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)</b>	177	<b>1</b>	2.342.983	93.410
<b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)</b>	178	<b>2</b>	2.456.514	4.495.109
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)</b>	179	<b>4</b>	-113.531	-4.401.699
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180	<b>5</b>	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181	<b>5</b>	113.531	4.401.699
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>	182		0	0
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)</b>	183	<b>5</b>	-113.531	-4.401.699
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185	<b>5</b>	113.531	4.401.699

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

Tvrtka BETA MOTO D.O.O. bavi se trgovinom automobilima i motornim vozilima lake kategorije, te prodajom rezervnih dijelova za sve vrste motocikala i atv vozila. Glavni kupci su fizičke i pravne osobe.

Do blokade poslovnog računa došlo je zbog duga prema poreznoj upravi, te zbog nemogućnosti otplate kredita prema Zagrebačkoj banci.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi promovirali proizvode tvrtke, povećali prodaju, podigli profitabilnost i nastavili s redovnim poslovanjem.

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

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

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da BETA MOTO D.O.O. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka BETA MOTO D.O.O. pokreće predstečajni postupak. 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.

## 1.8. Ukupne obveze društva

Obveze društva BETA MOTO D.O.O. na dan 31.07.2020. prikazane su kako slijedi:

a) Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

<b>RB</b>	<b>OIB</b>	<b>NAZIV VJEROVNIKA</b>	<b>ADRESA VJEROVNIKA</b>	<b>IZNOS OBVEZE</b>	<b>STRUKTURA</b>
1	59300988250	DOLMEN d.o.o.	Pazdigradska 8, 21000 Split	152,50	0,00%
2	85821130368	FINA	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	5.000,00	0,13%
3	32227590596	FINPOL d.o.o.	Trg Francuske Republike 14, 10000 Zagreb	625,00	0,02%
4	78518574013	INTENSE d.o.o.	Dr. Franje Tuđmana 8b, 10431 Sveta Nedelja	200,00	0,01%
5	28495895537	PBZ Card d.o.o.	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	2.678,00	0,07%
6	00664642734	RENATA SOKOLIĆ	Jarnovićeve ulica 58, 10000 Zagreb	333.237,52	8,89%
7	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	Katančićeve 5, 10000 Zagreb	3.407.770,69	90,87%
8	56647037621	VIBAS d.o.o.	Žnjanska 6, 21000 Split	154,94	0,00%
9	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	Trg bana Josipa jelačića 10. 10000 Zagreb	405,60	0,01%
			<b>UKUPNO:</b>	<b>3.750.224,25</b>	<b>100,00%</b>

*Neosigurani vjerovnici*

<b>RB</b>	<b>OIB</b>	<b>NAZIV VJEROVNIKA</b>	<b>ADRESA VJEROVNIKA</b>	<b>IZNOS OBVEZE</b>	<b>STRUKTURA</b>
1	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA D.D.	ZAGREB, Trg bana Josipa jelačića 10	291.666,60	100,00%
		<b>UKUPNO:</b>		<b>291.666,60</b>	

*Osigurani vjerovnici*



## 2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.07.2020. godine

<i>POZICIJA</i>	<i>IZNOS</i>
1. Trgovačka roba	138.149
2. Potraživanja od države i drugih institucija	31.359
3. Novac u banci i blagajni	17
<b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA</b>	<b>169.525,00</b>
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	291.667
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	333.109
3. Obveze prema dobavljačima	8.084
4. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	3.407.770
5. Ostale kratkoročne obveze	128
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>4.040.758,00</b>
<b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	<b>-3.871.233,00</b>

*Izračun manjka likvidnih sredstava*

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.07.2020. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -3.871.233,00 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 grupu A i B sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS (%)	OTPIS(KN)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Utvrđene tražbine - Neosigurani vjerovnici	341.860,83	8,82%	50%	170.930,42	170.930,42	-	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Utvrđene tražbine - Osigurani vjerovnici	3.532.058,70	91,18%	Otpis kamata	651.469,27	2.880.589,43	4,50%	-	60 mjeseci
	<b>Ukupne obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku</b>	<b>3.873.919,53</b>	<b>100,00%</b>	-	<b>822.399,69</b>	<b>3.051.519,85</b>	-	-	-
C	Osporene tražbine	293.831,42	100,00%	-	-	-	-	-	-
	<b>Ukupne obveze Društva</b>	<b>293.831,42</b>	<b>100,00%</b>	-	-	-	-	-	-

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

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednaka mjesečna anuiteta, uz 12 mjeseci počeka, sa kamatom od 4,50%.
- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata glavnice u 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počeka sa kamatom od 4,50%.
- **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).

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 03.02.2021. godine iznosi 341.860,83 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka sa kamatnom stopom od 4,50%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RBR	NAZIV VJEROVNICA	OIB VJEROVNICA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS TRAJBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	DOLMEN za proizvodnju i trgovinu, društvo s ograničenom odgovornošću	59300988250	Pazdigradska 8, 21000 Split	152,50 kn	0,04%	76,25 kn	76,25 kn
2	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	4.999,59 kn	1,46%	2.499,80 kn	2.499,80 kn
3	FINPOL društvo s ograničenom odgovornošću za usluge poslovnog savjetovanja	32227590596	Zagrebačka cesta 143 A, 10000 Zagreb	625,00 kn	0,18%	312,50 kn	312,50 kn
4	INTENSE d.o.o. za usluge	78518574013	Franje Tuđmana 8b, 10431 Sveta Nedelja	200,00 kn	0,06%	100,00 kn	100,00 kn
5	PBZ CARD društvo s ograničenom odgovornošću za poslovanje kreditnim karticama, putnička agencija	28495895537	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	2.014,00 kn	0,59%	1.007,00 kn	1.007,00 kn
6	RENATA SOKOLIĆ	00664642734	Jarnovčeva ulica 58, 10000 Zagreb	333.109,20 kn	97,44%	166.554,60 kn	166.554,60 kn
7	VIBAS društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu na malo i veliko	56647037621	Žnjanska 6, 21000 Split	154,94 kn	0,05%	77,47 kn	77,47 kn
8	ZAGREBAČKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	605,60 kn	0,18%	302,80 kn	302,80 kn
			<b>UKUPNO:</b>	<b>341.860,83 kn</b>	<b>100,00%</b>	<b>170.930,42 kn</b>	<b>170.930,42 kn</b>

*Neosigurani vjerovnici*

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 03.02.2021. godine iznosi 3.532.058,70 kn. Predlaže se otpis kamata te otplata glavnice na 60 mjeseci sa kamatnom stopom od 4,50% godišnje, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RBR	NAZIV VJEROVNICA	OIB VJEROVNICA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS TRAJBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA, PODRUČNI URED ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	18683136487	Avenija Dubrovnik 26, 10000 Zagreb	3.532.058,70 kn	100,00%	651.469,27 kn	2.880.589,43 kn
			UKUPNO:	3.532.058,70 kn	100,00%	651.469,27 kn	2.880.589,43 kn

*Osigurani vjerovnici*

- 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).

RBR	NAZIV VJEROVNICA	OIB VJEROVNICA	ADRESA	OSPORENI IZNOS TRAJBINE	STRUKTURA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	PBZ CARD društvo s ograničenom odgovornošću za poslovanje kreditnim karticama, putnička agencija	28495895537	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	663,69 kn	0,23%	331,85 kn	331,85 kn
2	ZAGREBAČKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	293.167,73 kn	99,77%	146.583,87 kn	146.583,87 kn
			UKUPNO:	293.831,42 kn	100,00%	146.915,71 kn	146.915,71 kn

Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 822,399,69 kn, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 31.359,00 kn. Sve ovo omogućit će tvrtki lakše vraćanje ostatka obveza.

### 3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 242.785,04 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. TRGOVAČKA ROBA	138.149
2. POTRAŽIVANJA OD DRŽAVE I DRUGIH INSTITUCIJA	31.359
3. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	17
<b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA</b>	<b>169.525,00</b>
1. OBVEZE PREMA BANKAMA I DRUGIM FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	291.667
2. OBVEZE ZA ZAJMOVE, DEPOZITE I SLIČNO	333.109
3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	8.084
4. OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SLIČANA DAVANJA	3.407.770
5. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE	128
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>4.040.758,00</b>
<b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	<b>-3.871.233,00</b>
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	822.242,04
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	3.291.776,00
UTJECAJ FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	4.114.018,04
<b>VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:</b>	<b>242.785,04</b>

*Višak likvidnih sredstava*

## 4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

---

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

- Povećanje broja zaposlenih  
Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 2 djelatnika u naredne četiri godine.
- Optimizacija radnih procesa  
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda  
Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihove proizvode i 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 3.291.776,00 kn u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

OPIS		IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	1.100.000,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	1.391.776,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	800.000,00
UKUPNO:		3.291.776,00

*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 (2020. - 2025.)*Planirani prihod*

<i>R.b.</i>	<i>Opis</i>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<i>I</i>	Prihod	1.985.698	2.184.268	2.402.695	2.642.964	2.907.260	3.197.986
	<b>Ukupno Prihod</b>	<b>1.985.698</b>	<b>2.184.268</b>	<b>2.402.695</b>	<b>2.642.964</b>	<b>2.907.260</b>	<b>3.197.986</b>

*Planirani troškovi poslovanja*

<i>R.b.</i>	<i>Opis</i>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<i>I</i>	Sirovina i materijal	1.528.987	1.419.774	1.561.751	1.665.067	1.947.864	2.238.591
<i>2</i>	Bruto plaće	66.000	66.000	66.000	132.000	132.000	132.000
<i>3</i>	Financijski izdaci (kta)	270.650	225.542	205.038	186.398	169.453	154.048
<i>4</i>	Amortizacija	59.571	65.528	72.081	79.289	87.218	95.940
<i>5</i>	Ostalo	21.843	24.027	26.430	29.073	31.980	35.178
	<b>Ukupni troškovi</b>	<b>1.947.051</b>	<b>1.800.871</b>	<b>1.931.300</b>	<b>2.091.827</b>	<b>2.368.515</b>	<b>2.655.756</b>

*Projekcija računa dobiti i gubitka*

<i>R.b.</i>	<i>Opis</i>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>	<b>2025</b>
<i>I</i>	<b>Prihod</b>	<b>1.985.698</b>	<b>2.184.268</b>	<b>2.402.695</b>	<b>2.642.964</b>	<b>2.907.260</b>	<b>3.197.986</b>
<i>II</i>	<b>Rashod</b>	<b>1.947.051</b>	<b>1.800.871</b>	<b>1.931.300</b>	<b>2.091.827</b>	<b>2.368.515</b>	<b>2.655.756</b>
<i>a</i>	Materijalni troškovi	1.550.830	1.443.801	1.588.181	1.694.140	1.979.844	2.273.768
<i>b</i>	Bruto plaće	66.000	66.000	66.000	132.000	132.000	132.000
<i>c</i>	Amortizacija	59.571	65.528	72.081	79.289	87.218	95.940
<i>d</i>	Rashod financiranja	270.650	225.542	205.038	186.398	169.453	154.048
<i>III</i>	<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>38.647</b>	<b>383.397</b>	<b>471.395</b>	<b>551.137</b>	<b>538.745</b>	<b>542.231</b>
<i>IV</i>	<b>Porez na dobit</b>	<b>4.638</b>	<b>46.008</b>	<b>56.567</b>	<b>66.136</b>	<b>64.649</b>	<b>65.068</b>
<i>V</i>	<b>Neto dobit</b>	<b>34.009</b>	<b>337.389</b>	<b>414.827</b>	<b>485.001</b>	<b>474.096</b>	<b>477.163</b>

*Projekcija budućeg poslovanja*

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2020. 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.

<i>RB</i>	<i>OPIS</i>	<i>IZNOS</i>
<i>1</i>	Režijski troškovi	2.650,00
<i>2</i>	Bruto plaće	5.500,00
<i>3</i>	Ostali troškovi	3.500,00
	<b>Ukupno:</b>	<b>11.650,00</b>

*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 31.12.2025. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

POZICIJA	31.07.2020.	31.12.2025.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	291.667,00	155.985,00
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	333.109,00	173.630,00
3. Obveze prema dobavljačima	8.084,00	5.115,00
4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	3.407.770,00	1.799.230,00
5. Ostale kratkoročne obveze	128,00	72,00
<b>UKUPNO</b>	<b>4.040.758</b>	<b>2.134.032,00 kn</b>

*Planirana bilanca*

## 7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva BETA MOTO D.O.O. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 03.02.2021. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE	STRUKTURA	VRSTA TRAŽBINE
1	DOLMEN za proizvodnju i trgovinu, društvo s ograničenom odgovornošću	59300988250	Pazdigradska 8, 21000 Split	152,50 kn	0,00%	Neosigurana tražbina
2	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	4.999,59 kn	0,12%	Neosigurana tražbina
3	FINPOL društvo s ograničenom odgovornošću za usluge poslovnog savjetovanja	32227590596	Zagrebačka cesta 143 A, 10000 Zagreb	625,00 kn	0,01%	Neosigurana tražbina
4	INTENSE d.o.o. za usluge	78518574013	Franje Tuđmana 8b, 10431 Sveta Nedelja	200,00 kn	0,00%	Neosigurana tražbina
5	PBZ CARD društvo s ograničenom odgovornošću za poslovanje kreditnim karticama, putnička agencija	28495895537	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	2.014,00 kn	0,05%	Neosigurana tražbina
6	RENATA SOKOLIĆ	00664642734	Jarnovićeve ulica 58, 10000 Zagreb	333.109,20 kn	7,99%	Neosigurana tražbina
7	VIBAS društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu na malo i veliko	56647037621	Žnjanjska 6, 21000 Split	154,94 kn	0,00%	Neosigurana tražbina
8	ZAGREBAČKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	605,60 kn	0,01%	Neosigurana tražbina
9	MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA, PODRUČNI URED ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	18683136487	Avenija Dubrovnik 26, 10000 Zagreb	3.532.058,70 kn	84,75%	Osigurana tražbina
10	PBZ CARD društvo s ograničenom odgovornošću za poslovanje kreditnim karticama, putnička agencija	28495895537	Radnička cesta 44, 10000 Zagreb	663,69 kn	0,02%	Osporena tražbina
11	ZAGREBAČKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO	92963223473	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	293.167,73 kn	7,03%	Osporena tražbina
UKUPNO:				4.167.750,95 kn	100,00%	

*Analiza tražbina prema visini i vrsti*

## 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 vjerovika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici društva podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

### Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 03.02.2021. godine iznosi 341.860,83 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz 12 mjeseci počeka sa kamatnom stopom od 4,50%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
1. DOLMEN za proizvodnju i trgovinu, društvo s ograničenom odgovornošću, Pazdigradska 8, 21000 Split, OIB: 59300988250, ukupan iznos utvrđene tražbine 152,50 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 76,25 kn. Preostali iznos tražbine od 76,25 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 1,59 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. FINACIJSKA AGENCIJA, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos utvrđene tražbine 4.999,59 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.499,80 kn. Preostali iznos tražbine od 2.499,80 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 52,08 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. FINPOL društvo s ograničenom odgovornošću za usluge poslovnog savjetovanja, Zagrebačka cesta 143 A, 10000 Zagreb, OIB: 32227590596, ukupan iznos utvrđene tražbine 625,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 312,50 kn. Preostali iznos tražbine od 312,50 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 6,51 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. INTENSE d.o.o. za usluge, Dr. Franje Tuđmana 8b, 10431 Sveta Nedelja, OIB: 78518574013, ukupan iznos utvrđene tražbine 200,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 100,00 kn. Preostali iznos tražbine od 100,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 2,08 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. PBZ CARD društvo s ograničenom odgovornošću za poslovanje kreditnim karticama, putnička agencija, Radnička cesta 44, 10000 Zagreb, OIB: 28495895537, ukupan iznos utvrđene tražbine 2.014,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.007,00 kn. Preostali iznos tražbine od 1.007,00 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 20,98 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. RENATA SOKOLIĆ, Jarnovićeve ulica 58, 10000 Zagreb, OIB: 00664642734, ukupan iznos utvrđene tražbine 333.109,20 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 166.554,60 kn. Preostali iznos tražbine od 166.554,60 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 3.469,89 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. VIBAS društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu na malo i veliko, Žrnjanska 6, 21000 Split, OIB: 56647037621, ukupan iznos utvrđene tražbine 154,94 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 77,47 kn. Preostali iznos tražbine od 77,47 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 1,61 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.
8. ZAGREBAČKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO, Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb, OIB: 92963223473, ukupan iznos utvrđene tražbine 605,60 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 302,80 kn. Preostali iznos tražbine od 302,80 kn otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednaka mjesečna anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 6,31 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** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 03.02.2021. godine iznosi 3.532.058,70 kn. Predlaže se otpis kamata te otplata glavnice na 60 mjeseci sa kamatnom stopom od 4,50% godišnje, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
- 
1. MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA, PODRUČNI URED ZAGREBAČKA ŽUPANIJA, Avenija Dubrovnik 26, 10000 Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 3.532.058,7 kn. Vjerovnik će dužniku otpustiti dio tražbine u iznosu od 651.469,27 kn, dok će se preostali dio tražbine u iznosu od 2.880.589,43 kn otplatiti na 60 mjeseci, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5% 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.



- **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).

1. PBZ CARD društvo s ograničenom odgovornošću za poslovanje kreditnim karticama, putnička agencija, Radnička cesta 44, 10000 Zagreb, OIB: 28495895537, osporeni iznos tražbine iznosi 663,69 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 331,85 kn. Preostali iznos tražbine od 331,85 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 6,91 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dopijevaju za vjerovnika osporene tražbine do pravomoćnog okončanja postupka radi otklanjanja osporavanja, odnosno utvrđivanja tražbine.

2. ZAGREBAČKA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO, Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb, OIB: 92963223473, osporeni iznos tražbine iznosi 293.167,73 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 146.583,87 kn. Preostali iznos tražbine od 146.583,87 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 3.053,83 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu svakog 15-tog u mjesecu. Dužnik će rezervirati iznose koji dopijevaju 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 - 11.000,00 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 12.000,00 kn
- Ostali troškovi – 5.000,00 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 28.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke BETA MOTO D.O.O. za 2020. – 2025. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke BETA MOTO D.O.O. dana 15.06.2021. godine.

BETA MOTO D.O.O.

RENATA SOKOLIĆ, direktor

---