

M.B. AUTO d.o.o.

PLAN RESTRUKTURIRANJA

Pojmovnik

PSN	Predstečajna nagodba
Dužnik, Društvo	M.B. AUTO d.o.o.
EBIT	Dobit prije kamata i poreza
EBITDA	Dobit prije kamata, poreza i amortizacije

SADRŽAJ

1. Uvod	4
2. Razlozi pokretanja pred stečajnog postupka.....	5
3. Izračun manjka likvidnih sredstava.....	7
4. Mjere financijskog restrukturiranja	9
5. Mjere operativnog restrukturiranja.....	10
6. Plan poslovanja	13
7. Planirana bilanca	15
8. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti.....	17
9. Ponuda vjerovnicima.....	19
10. Namirenje vjerovnika u slučaju stečaja.....	30
11. Ovjera Direktora društva Plana i Prijedloga predstečajne nagodbe.....	33

1. Uvod

M.B. AUTO d.o.o. za trgovinu i usluge sa sjedištem u Zagrebu, ulica Koledovčina broj 8, OIB: 89027343720 je trgovačko društvo osnovano 1994. godine čija je osnovna djelatnost veleprodaja rezervnih dijelova, pribora i opreme za sva gospodarska vozila (autobuse, kamione, kombije, prikolice i poluprikolice). Trgovačko društvo posluje i izvan sjedišta u Predstavništvima u Rijeci, Karlovcu, Varaždinu, Zadru i Slavonskom Brodu, gdje također obavlja veleprodaju rezervnih dijelova, opreme i pribora za gospodarska vozila.

Centralno skladište društva u sjedištu tvrtke prostire se na površini od cca 600 m² u kojemu se nalazi cca 15000 artikala nabavne vrijednosti cca 11 mil. HRK, sa kojega se svakodnevno vrši distribucija originalnih i zamjenskih rezervnih dijelova, kao i potrošnog materijala za gospodarska vozila.

Trenutno trgovačko društvo ima oko 1400 aktivnih kupaca sa znatnim iznosom otvorenih potraživanja.

Društvo trenutno zapošljava dvadesetdevet (29) stalno zaposlenih radnika u svim poslovnim jedinicama koji su vrlo dobri poznavatelji predmeta poslovanja sa dugogodišnjim radnim iskustvom.

Trgovačko društvo je do kraja 2017. godine uz veleprodaju rezervnih dijelova, pribora i opreme za sva gospodarska vozila obavljalo i prodaju auto guma i djelatnost održavanja i popravka kamiona i autobusa MERCEDES BENZ, MAN, IVECO, DAF i dr., te prikolica i poluprikolica u servisima u Zagrebu, Osijeku i Splitu. Društvo je, od osnivanja do 2017. godine, bilo vodeći distributer u segmentu prodaje rezervnih dijelova za teretna vozila i autobuse.

Zbog problema s likvidnošću odustali smo od obavljanja servisne djelatnosti i od prodaje guma te smo smanjili broj predstavništava obzirom da smo prethodno poslovali na deset lokacija širom RH, što je utjecalo i na smanjenje broja zaposlenih.

Društvo u svom vlasništvu ima i dva zemljišta i to: zemljište u Rijeci veličine cca 7000 m² ; zemljište u Varaždinu veličine cca 9000 m² .

Društvo je nositelj Certifikata EN ISO 9001:2008 i EN ISO 14001:2004.

Trgovačko društvo je dioničar TEMOT grupacije (TEMOT International Autoparts GmbH) koja predstavlja udruhu europskih trgovaca automobilske industrije.

Pristupanje grupaciji, omogućilo je tvrtki suradnju s proizvođačima rezervnih dijelova za vozila MAN, MERCEDES BENZ, IVECO kao i kontinuiranu suradnju sa vrhunskim proizvođačima od kojih nabavljamo rezervne dijelove kao što su AVG, BANNER, DAYCO, DINEX, ELRING, MAHLE, REINZ, UFI FILTERS, VALEO, WABCO i dr.

2. Razlozi pokretanja pred stečajnog postupka

Društvo je pozitivno poslovalo do 2020.g., u 2020.g. zbog utjecaja COVID pandemije na sektor u kojem društvo posluje došlo je do značajnog smanjenja prihoda društva.

Osnovna djelatnost društva je prodaja rezervnih dijelova za motorna vozila – gospodarski program (autobusi, kamioni i poluprikolice), a koji sektor je zbog pandemije značajno smanjio obujam svoga poslovanja, te su prihodi društva u 2020.godini pali za 17,5 mil. kn odnosno sa 60 mil. Kn (HRK), na 42 mil. HRK a što je u konačnici rezultiralo ostvarenim gubitkom od 6,2 mil. HRK.

Poslovni problemi počinju krajem 2016. godine uzrokovani gradnjom zgrade prodajno servisnog centra sa ciljem ostvarenja servisnog ugovora za ovlaštenje Mercedes Benz gospodarskih vozila, što smo u konačnici i ostvarili. No nažalost, tijekom izgradnje zgrade došlo je do preinvestiranja obzirom da izvođač radova VB-GRUPA D.O.O. nije uspio završiti zgradu sukladno ugovorenom roku te smo sami morali investirati likvidna sredstva da bi završili istu zbog čega smo došli u probleme s likvidnošću. Izvođač radova VB-GRUPA D.O.O. nam je ostao dužan iznos od 3 mil HRK koje nikada nije podmirio i za kojega je otvoren i istovremeno zaključen stečajni postupak čime je naplata potraživanja bila nemoguća.

Tijekom 2017 godine bili (smo) prisiljeni prodati zgradu, ali nažalost s gubitkom, po nižoj cijeni od cijene koštanja gradnje zgrade, za cca 7,5 mil kn (HRK), tako da smo uspjeli vratiti samo dio kredita te je problem nelikvidnosti ostao što je dovelo do problema nabave robe kako za zalihu tako i za naše kupce.

Zbog problema s likvidnošću odustali smo od obavljanja servisne djelatnosti te smo bili prisiljeni odustati od distribucije guma i izvoznih poslova u zemlje EU što je utjecalo na smanjenje prometa i broja radnika zbog čega smo zatvorili i tri poslovnice – Bjelovar, Osijek i Sisak. Postepeno smo smanjivali broj radnika, sa 70 radnika koliko ih je radilo 2016. godine, do današnjih 29 ukupno zaposlenih radnika.

Također treba napomenuti da su se u tom period pojavili domaći i strani konkurenti što je dodatno otežalo poslovanje.

Unatoč svim našim naporima tijekom 2019. godine, naš veliki kupac GRADNJA V.T.M. D.O.O. koji je do tada bio uredan platiša nije podmirio dugovanje u iznosu od 3.492.044,20 kn te je za njega ove godine otvoren i stečajni postupak.

S obzirom na cjelokupnu situaciju koja izazvana COVID pandemijom, društvo nije bilo u mogućnosti u istoj mjeri smanjiti troškove poslovanja (troškove zaposlenika, fiksne troškove poslovanja) i uredno naplaćivati potraživanja od kupaca koji su se također našli u istoj situaciji kao i M.B. AUTO d.o.o. u smislu ostvarivanja prihoda (Prvenstveno autobusni prijevoz, koji u 2020.g. i 2021.g. je ostvario minimalne prihode, a turistički autobusnog prijevoz se niti ne obavlja).

Obzirom na više navedenih vanjskih negativnih utjecaja izvan naše kontrole te trenutnu blokadu žiro računa, Društvo je ostvarilo uvjete za pokretanje predstečajne nagodbe kako bi osiguralo likvidnost i solventnost te temeljne preduvjete daljnjeg poslovanja. Društvo se nalazi u kontinuiranoj blokadi od 10.svibnja 2021, koja prema očevidniku o redosljedu plaćanja izdanom od FINA-e na dan 18. svibanj 2021.g. čine nepodmirene obveze u iznosu od 6.504.668,67 kn, od kojih je u međuvremenu do današnjeg dana podmireno 496.877,20 kn

3. Izračun manjka likvidnih sredstava
Obveze Društva na dan 31.03.2021. g.

Financijska pozicija - M.B. AUTO d.o.o.		31.3.2021
u KN		
Dugotrajna imovina		
Nematerialna imovina		0
Materijalna imovina		5.551.304
Ulaganja		82.650
Odgodena porezna imovina		
Kratkotrajna imovina		5.633.954
Zalihe		11.830.212
Potraživanja od kupaca		9.599.121
Ostala potraživanja		0
Potraživanja od Države		0
Novac i novčani ekvivalenti		478.837
		21.908.170
Ukupno imovina		27.542.124
Kapital		
Temeljni kapital		6.391.800
Kapitalne rezerve		1.681
Rezerve iz dobiti		-2.553.986
Zadržana dobit		3.839.495
Dugoročne obveze		
Obveze prema OTP Banka d.d.		10.412.470
Odgodena porezna obveza		0
		10.412.470
Kratkoročne obveze		
Obveze prema OTP Banka d.d.		916.880
Obveze po leasingu		617.384
Obveze za zajmove članova društva		0
Obveze za obračunate kamate s naslova zajmova		
Dobavljači		5.473.636
Obveze prema zaposlenicima		213.454
Obveze za primljene predujmove		42.479
Obveze prema Državi		6.008.826
Ostale kratkoročne obveze		17.500
Subtotal		13.290.159
Ukupno kapital i obveze		27.542.124

M.B. AUTO d.o.o.

Društvo ima problem likvidnošću s obzirom na veliki iznos zaliha koji se zbog COVID pandemije nisu uspjele prodati autobuserima, te nenaplaćenih potraživanja od istih uslijed gotovo potpune obustave javnog i turističkog prijevoza autobusima u 2020. i 2021.g. Zbog svega navedenog, Društvo nije u mogućnosti uredno izvršavati svoje tekuće obveze. Značajan pad prihoda i smanjenje obrtaja zaliha doveo je do problema likvidnosti Društva, odnosno mogućnosti urednog izvršavanja tekućih obveza.

Žiro račun društva je blokiran od dana 10. svibnja 2021. godine

4. Mjere financijskog restrukturiranja

Osnovni cilj predloženog restrukturiranja je osiguranje dugoročne održivosti poslovanja društva M.B. AUTO d.o.o. kroz smanjenje trenutne nelikvidnosti, te visoke zaduženosti u odnosu na ostvarene EBITDA volumene

Pregled efekata restrukturiranja u društvu MB AUTO d.o.o. na dan 31. ožujak 2021.						
Grupa vjerovnika	u KN	MB AUTO d.o.o.	od čega: restrukturirani financijski dug	od čega: 100% obveze koje se namiruju po zaključenju PSN	Naplata dijela obveza po zaključenju PSN	otpis preostale obveze po zaključenju PSN
0	Prioritetni vjerovnici - zaposlenici	213.454		213.454		
1	Vjerovnici sa razlučnim pravom- iz dugoročnih kreditnih poslova	10.412.470	10.412.470			
2	Vjerovnici sa razlučnim pravom- iz kratkoročnih kreditnih poslova	1.534.264	1.534.264			
3	Obveze prema Dobavljačima	5.473.636			4.378.909	1.094.727
4	Obveze prema Državi	6.008.826			4.206.178	1.802.648
5	Obveze za primljene predujmove	42.479		42.479		
	Ukupno bilančne obveze	23.685.129	11.946.734	255.933	8.585.087	2.897.375

Financijsko restrukturiranje

Eksterni financijski dug Društva na dan 31. ožujak 2021. godine iznosi oko 23,7 milijuna HRK

U navedenom kontekstu, ključne mjere financijskog restrukturiranja su kako slijedi:

- odgoda plaćanja dugoročnih obveza po kreditu OTP Banke d.d. do 01.07.2021.g.
- otpis obveza prema dobavljačima u iznosu od 20%, te otplata dospjelog duga u roku od 2 godine, počev od 01.01.2022.g.
- otpis obveza prema Proračunu RH u iznosu od 30%, te obročna otplata preostalog iznosa obveza prema Proračunu RH u roku od 48 mjeseci uz kamatu od 4% godišnje, počev od 01.01.2022.g

Detaljan pregled mjera financijskog restrukturiranja po pojedinoj skupini vjerovnika je opisan u nastavku pod točkom 9. „Ponuda vjerovnicima“.

5. Mjere operativnog restrukturiranja

Mjere operativnog restrukturiranja

Operativno restrukturiranje planirano je kroz dva osnovna cilja –povećanje prihoda i smanjenje troškova.

Prvi cilj se odnosi na povećanje prihoda.

Osnovna djelatnost društva je prodaja rezervnih dijelova za motorna vozila – gospodarski program (autobusi, kamioni i poluprikolice).

Poslovanje se provodi u sjedištu u Zagrebu te kroz poslovnice smještene u Rijeci, Karlovcu, Varaždinu, Zadru i Slavonskom Brodu. Plan je proširiti djelokrug poslovanja na županije koje ne pokrivaju naše postojeće poslovnice putem franšiza.

Početakom 2021. godine započeti su pregovori sa trgovačkim društvima koja su zainteresirana za franšizu na način da bi M.B. AUTO d.o.o. bio davatelj franšize čime bi povećali poslovanje koje bi dovelo do povećanja prihoda obzirom da bi franšizeri prodavali našu robu, uz podjelu zarade a M.B. AUTO d.o.o. kao davatelj franšize ne bi imao troškove poslovanja kao što su troškovi najma, radnika, prijevoza i sl.

Trenutno smo u pregovorima sa šest zainteresiranih franšizera s kojima bi trebali do kraja 2021. godine sklopiti potrebne ugovore i krenuti u realizaciju.

Istovremeno, s obzirom da su naši osnovni dobavljači i proizvođači, kako rezervnih dijelova za osobna i teretna vozila, tako i dijelova za građevinske strojeve i poljomehanizaciju tijekom pregovora sa franšizerima utvrđena je velika potražnja za rezervnim dijelovima za građevinske strojeve i poljomehanizaciju te stoga društvo planira u suradnji sa franšizerima proširiti svoje poslovanje na nabavu i prodaju rezervnih dijelova za građevinske strojeve i poljomehanizaciju čime se očekuje daljnji rast prihoda i stabilizacija poslovanja.

Pregovori se vode sa šest strateški tržišno stabilnim trgovačkim društvima kojima nedostaje izvor za nabavu i distribuciju rezervnih dijelova za gospodarski program, građevinske strojeve i poljomehanizaciju i zajedničkom suradnjom očekujemo kontinuirano povećanje prihoda.

Nadalje, planira se i franšiza sa partnerima vezano za servisne usluge na području RH gdje bi također dijelili zaradu na ugrađene dijelove bez troškova poslovanja čime očekujemo daljnje povećanje prihoda.

Društvo posjeduje dva autobusa marke KING LONG koji su prije pandemije COVID-a 19 bili u najmu kod prijevoznika, no međutim s obzirom na pogoršanje poslovanja prijevoznika autobusi stoje i očekujemo da će se ponovno iznajmljivati s poboljšanjem gospodarske situacije što bi također utjecalo na povećanje prihoda.

Dakle, povećanje prihoda očekujemo

- Ugovaranjem franšize za prodaju rezervnih dijelova za gospodarski program;
- Proširenje poslovanja na nabavu i prodaju rezervnih dijelova za građevinske strojeve i poljomehanizaciju;
- Ugovaranjem franšiza za servisne partnere;
- Iznajmljivanjem autobusa.

Drugi cilj se odnosi na smanjenje troškova poslovanja.

Smanjenje troškova odnosi se na smanjenje troškova najma poslovnog prostora, smanjenje broja zaposlenih za 10-20%, smanjenje troškova održavanja osobnih i dostavih vozila uz smanjenje troškova goriva vezano za iste. Povećanjem poslovanja kroz franšizu smanjili bi operativne troškove poslovanja koji se također odnose i na troškove prijevoznika vezano za dostavu roba krajnjim kupcima.

Na kraju želimo naglasiti da Društvo posjeduje dvije nekretnine, u Varaždinu i Rijeci; zalihu trgovačke robe te znatna otvorena potraživanja od kupaca.

Društvo razmatra i opciju da bi se , nakon prihvaćanja predstečajne nagodbe, dio dugovanja mogao financirati na način da se do kraja 2022. godine prodaju navedena zemljišta, kao i dio postojeće zalihe trgovačke robe. Ukoliko se ne poboljša gospodarska situacija te se ne obnovi najam autobusa, razmatra se i opcija za prodaju istih te također očekujemo naplatu većeg dijela naših potraživanja od kupaca.

MJERA	OPIS	OČEKIVANI EFEKT NA RAZINI 2021 GODINE
POVEĆANJE PRIHODA:		500.000,00 kn
POVEĆANJE PRIHODA:	Povećanje prihoda zbog uvođenja franšizera, te u 2022. povratatak na prihode iz 2019.g.	350.000,00 kn
Povećanje prihoda zbog porasta građevinskog i poljoprivrednog sektora	Novo ostvarena marža iz prodaje asortimana koji nije bio u ponudi	150.000,00 kn
SMANJENJE RASHODA:		1.150.000,00 kn
Smanjenje troška plaća	Smanjenje broja radnika	750.000,00 kn
Niže nabavne cijene određenih proizvoda	Mogućnost dobivanja casa sconta kod dobavljača za avansno i uredno plaćanje	200.000,00 kn
Racionalizacija troškova	Smanjenje troškova najma prostora, materijalnih troškova	100.000,00 kn
Optimiziranje logističkih troškova	Smanjenje voznog parka, dobava robe o trošku dobavljača	100.000,00 kn

6. Plan poslovanja

Plan poslovanja društva M.B. AUTO d.o.o. za razdoblje 2021.g. – 2027.g.

RAČUN DOBITI I GUBITKA	F2021	F2022	F2023	F2024	F2025	F2026	F2027
Poslovni prihodi	44.539.942	59.448.069	62.419.222	65.538.934	68.814.630	72.254.112	72.976.403
<i>Prihodi od prodaje</i>	42.243.450	59.423.069	62.394.222	65.513.934	68.789.630	72.229.112	72.951.403
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	2.296.492	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
Trošak prodanih proizvoda i robe	33.794.760	45.755.763	48.043.551	50.445.729	52.968.015	55.616.416	56.172.580
Bruto dobit od prodaje	8.448.690	13.667.306	14.350.671	15.068.205	15.821.615	16.612.696	16.778.823
<i>bruto marža na prihod od prodaje</i>	20,0%	23,0%	23,0%	23,0%	23,0%	23,0%	23,0%
Operativni troškovi	8.068.499	10.101.922	10.607.018	11.137.369	11.694.237	12.278.949	12.401.738
<i>Plaće i naknade</i>	3.844.154	4.159.615	4.367.596	4.585.975	4.815.274	5.056.038	5.106.598
<i>Ostali operativni troškovi</i>	4.224.345	5.942.307	6.239.422	6.551.393	6.878.963	7.222.911	7.295.140
EBITDA	2.676.683	3.590.384	3.768.653	3.955.836	4.152.378	4.358.747	4.402.084
<i>EBITDA marža</i>	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%	6,0%
Amortizacija	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000	500.000
EBIT	2.176.683	3.090.384	3.268.653	3.455.836	3.652.378	3.858.747	3.902.084
<i>EBIT marža</i>	4,9%	5,2%	5,2%	5,3%	5,3%	5,3%	5,3%
Financijski prihodi	0	0	0	0	0	0	0
Financijski troškovi	409.999	485.495	385.139	284.188	180.597	94.599	29.706
Ukupni prihodi	44.539.942	59.448.069	62.419.222	65.538.934	68.814.630	72.254.112	72.976.403
Ukupni troškovi	42.773.258	56.843.180	59.535.708	62.367.285	65.342.850	68.489.964	69.104.025
Dobit prije oporezivanja	1.766.684	2.604.889	2.883.514	3.171.648	3.471.781	3.764.147	3.872.378
Porez na dobit	0	0	188.573	570.897	624.921	677.547	697.028
Neto dobit	1.766.684	2.604.889	2.694.941	2.600.751	2.846.860	3.086.601	3.175.350
<i>Neto profitna marža</i>	4,0%	4,4%	4,3%	4,0%	4,1%	4,3%	4,4%

Prikazani plan poslovanja za razdoblje 2021.g. – 2027.g. temelji se na realnim pretpostavkama, a s obzirom na rokove otplate kredita do 2027.g.

Uz učinjene uštede u 2021.g. predviđen je povrat prihoda u 2022.g. na razinu 2019.g. te posljedično godišnji rast prihoda od 3% uz zadržavanje bruto marže na prihod od prodaje na nivou od 23%.

Novčani tok po planu pred stečajne nagodbe prijedloga iz ponude vjerovnicima je dostatan da se servisiraju sve obveze po pred stečajnoj nagodbi.

7. Planirana bilanca

Prikazana bilanca društva M.B. AUTO d.o.o. je pripremljena uzimajući u obzir predložene mjere financijskog restrukturiranja kroz predstečajni postupak opisane na prethodnim stranicama

Planirana bilanca na zadnji dan za koji je sastavljen plan poslovanja			
u KN	31. prosinac 2021.	Indikativna restrukturirana bilanca na kraju PSN 2025.	Restrukturirana bilanca na kraju perioda poslovnog plana 2027.
Dugotrajna imovina			
Nematerijalna imovina	0	0	0
Materijalna imovina	5.171.872	3.171.872	2.671.872
Odgodoena porezna imovina			
Kratkotrajna imovina			
Zalihe	10.184.722	13.060.607	13.850.773
Potraživanja od kupaca	10.982.451	14.705.592	15.594.957
Ostala tekuća imovina	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Potraživanja od Države			
Novac i novčani ekvivalenti	324.731	2.043.102	4.391.831
	22.491.905	30.809.301	34.837.562
Ukupno imovina	27.663.777	33.981.173	37.509.434
Kapital			
Temeljni kapital	6.391.800	6.391.800	6.391.800
Kapitalne rezerve			
Revalorizacijske rezerve	19.133	10.436.116	16.698.067
Zadržana dobit	6.410.933	16.827.916	23.089.867
Dugoročne obveze			

Restrukturirana bilanca na kraju PSN

Restrukturirana bilanca na kraju PSN pokazuje zdravu bilancu. Usklađena su dugotrajna i kratkotrajna imovina sa dugoročnim i kratkoročnim obvezama. U cijelosti su vraćene obveze prema svim vjerovnicima iz PSN.

Restrukturirana bilanca na kraju plana poslovanja

Restrukturirana bilanca na kraju plana poslovanja pokazuje, još bolje stanje od restrukturirane bilance na kraju PSN.

Obveze prema OTP banka d.d.	10.818.625	3.504.631	0
Ostale dugoročne obveze			
	10.818.625	3.504.631	0
Kratkoročne obveze			
Obveze prema OTP banka d.d.	914.249	1.828.499	1.676.133
Obveze po leasingu			
Obveze za zajmove članova društva			
Dobavljači	4.378.909	10.448.486	11.080.620
Obveze prema zaposlenicima			
Obveze za primljene predujmove			
Obveze prema Državi	5.141.060	1.371.641	1.662.814
Ostale kratkoročne obveze			
	10.434.218	13.648.626	14.419.567
Ukupno kapital i obveze	27.663.777	33.981.173	37.509.434

8. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti

Na dan 31. ožujak 2021. godine, ukupne bilančne obveze društva M.B. AUTO d.o.o. iznose 29.377.703 kuna.

Grupa vjerovnika	u milijunima kuna	MB AUTO d.o.o.	kao % duga
0	Prioritetni vjerovnici - zaposlenici	213.454	1%
0.1	Vjerovnici sa različitih pravom- iz dugoročnih kreditnih poslova	10.412.470	44%
0.2.	Vjerovnici sa različitih pravom- iz kratkoročnih kreditnih poslova	1.534.264	6%
1	Obveze prema Dobavljačima	5.473.636	23%
2	Obveze prema Državi	6.008.826	25%
3	Obveze za primljene predujmove	42.479	0%
	Ukupno bilančne obveze	23.685.129	

Vjerovnici su za potrebe analize tražbina podijeljeni prema niže navedenim grupama:

- **Prioritetne tražbine**

Tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika obuhvaćaju obveze za bruto plaće te su na dan 31. ožujka 2021. iznosile 213.454, 00 kuna. Sve obveze namirene su na dan podnošenja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka.

- **Tražbine različitih vjerovnika iz dugoročnih kreditnih poslova**

Razlučna prava ima OTP banka po osnovi tražbine za dugoročni kredit iz Ugovora 161213261900

- **Tražbine različitih vjerovnika iz kratkoročnih kreditnih poslova**

Razlučna prava ima OTP banka po osnovi tražbine za dugoročni kredit iz Ugovora 161213261900

- ***Izlučni vjerovnici***

Izlučna prava ima BKS LEASING Croatia d.o.o. i Agrama leasing d.o.o. po osnovi ugovora o lizingu vozila. Popis izlučnih prava nalazi se u Prilogu 12. Popisa Imovine i obveza.

- ***Vjerovnici neosiguranih tražbina prikazani su u tablici pod t. 9.***

9. Ponuda vjerovnicima

Prijedlog mjera financijskog restrukturiranja prema grupama vjerovnika i ponuda vjerovnicima po skupinama

Grupa vjerovnika	u milijunima kuna	MB AUTO d.o.o.	% plana namirenja	Početak otplate	Krajnji rok namirenja	Kamatna stopa	Napomena
0	Prioritetni vjerovnici - zaposlenici	213.454	100%				Prioritetni vjerovnici se namiruju odmah
0.1	Vjerovnici sa različitim pravom- iz dugoročnih kreditnih poslova	10.412.470	100%	1.7.2021	1.11.2027	3,55%	U roku u kojem je kredit ugovoren u mjesečnim anuitetima
0.2.	Vjerovnici sa različitim pravom- iz kratkoročnih kreditnih poslova	1.534.264	100%	1.7.2021	1.11.2027	3,55%	U roku u kojem je kredit ugovoren u mjesečnim anuitetima
1	Obveze prema Dobavljačima	5.473.636	80%	1.1.2022	1.12.2023		U 24 jednaka mjesečna anuiteta
2	Obveze prema Državi	6.008.826	70%	1.1.2022	1.12.2025	3,50%	U 48 jednaka mjesečna anuiteta
3	Obveze za primljene predujmove	42.479	100%				
Ukupno bilančne obveze		23.685.129					

Prijedlog mjera financijskog restrukturiranja prema grupama vjerovnika i ponuda vjerovnicima po skupinama

Grupa 0.1: Vjerovnici iz dugoročnih kreditnih poslova sa različitim pravom	<p>Ukupan iznos duga prema Vjerovnici iz dugoročnih kreditnih poslova sa različitim pravom na dan 31.03.2021. iznosi 10.412.470 kuna.</p> <p>postotak plana namirenja 100%</p> <ul style="list-style-type: none"> - početak otplate 01.07.2021. - krajnji rok namirenja 01.11.2027. - kamatna stopa 3,55% - u mjesečnim anuitetima, u ugovorenom roku otplate
---	---

Grupa 0.2: Vjerovnici iz kratkoročnih kreditnih poslova sa razlučnim pravom	<p>Ukupan iznos duga prema Vjerovnici iz kratkoročnih kreditnih poslova sa razlučnim pravom na dan 31.03.2021. iznosi 1.534.264 kuna.</p> <ul style="list-style-type: none"> - postotak plana namirenja 100% - početak otplate 01.07.2021. - krajnji rok namirenja 31.12.2021. - kamatna stopa 3,55% - u mjesečnim anuitetima, u ugovorenom roku otplate
Grupa 1: Obveze prema Dobavljačima	<p>Ukupan iznos duga prema Dobavljačima na dan 31.03.2021. iznosi 5.473.636kuna.</p> <ul style="list-style-type: none"> - postotak plana namirenja 80% - početak otplate 01.01.2022. - krajnji rok namirenja 01.12.2023. - bez kamata - u 24 jednaka mjesečna iznosa
Grupa 2: Obveze prema Državi	<p>Ukupan iznos duga prema Državi na dan 31.03.2021. iznosi 6.008.826 kuna.</p> <ul style="list-style-type: none"> - postotak plana namirenja 70% - početak otplate 01.01.2022. - krajnji rok namirenja 01.12.2025. - kamatna stopa 4% - u 48 jednaka mjesečna anuiteta
Grupa 3: Obveze za primljene predujmove	<p>Ukupan iznos duga za primljene predujmove na dan 31.03.2021. iznosi 42.479 kuna.</p> <ul style="list-style-type: none"> - postotak plana namirenja 100% - dovršetak započelih radova, po primljenim predujmovima jer dio budućih prihoda ovisi o izvršenju započetog

Grupa 1. Dobavljači

Dužnik će vjerovnicima- dobavljačima namiriti tražbine u ukupnom iznosu od 5.473.636,13 kn uz smanjenje za 20 % otpisa u iznosu od 1.094.727,23 Kn, te će tako smanjene tražbine uz iznosu od 4.378.908,90 Kn isplatiti u 24 (dvadeset i četiri) jednaka obroka, beskamatno, s dospijanjem prvog obroka 1. siječnja 2022, i dospijanjem sljedećih obroka svakog prvog u mjesecu.

R.br.	Vjerovnik	OIB	Iznos tražbine	Iznos smanjenja tražbine	Iznos tražbine za namirenje	Iznos mjesečnog obroka
1	"LIM TEHNIK"	37503962263	2.596,24	519,25	2.076,99	43,27
2	A. VOGLER	DE268516761	274,63	54,93	219,70	4,58
3	AG PLUS D.O.O.	85355622913	27.667,64	5.533,53	22.134,11	461,13
4	AGOFIN SISTEMI D.O.O.	SI84152419	39.963,92	7.992,78	31.971,14	666,07
5	AGRAM LEASING D.O.O.	48922277230	84,85	16,97	67,88	1,41
6	ARFA Services d.o.o.	34030497273	6.874,67	1.374,93	5.499,74	114,58
7	AUTO AGENT d.o.o.	03065874399	8.349,97	1.669,99	6.679,98	139,17
8	AUTO CENTAR KOS D.O.O.	33437375299	407,10	81,42	325,68	6,79
9	AUTO CIGETIĆ	16683068656	1.143,75	228,75	915,00	19,06
10	AUTO GRIFON D.O.O.	36117467723	91.254,42	18.250,88	73.003,54	1.520,91
11	AUTO HRVATSKA PRODAJNO	87682591133	5.174,98	1.035,00	4.139,98	86,25
12	AUTO KREŠO D.O.O.	05273263700	760,65	152,13	608,52	12,68
13	AUTO KUĆA BUNIĆ D.O.O.	88369515807	2.220,96	444,19	1.776,77	37,02
14	AUTO KUĆA MALINAR D.O.O.	91075293737	5.087,50	1.017,50	4.070,00	84,79
15	AUTO PNEUMATIKA D.O.O.	95221348658	299,86	59,97	239,89	5,00
16	AUTO SERVIS LOVRIĆ	43539611332	3.729,25	745,85	2.983,40	62,15
17	AUTO ŠATRAK D.O.O.	23764338703	6.110,08	1.222,02	4.888,06	101,83
18	AUTO ZOVAK D.O.O.	54549529724	87.833,97	17.566,79	70.267,18	1.463,90
19	AUTOBRODOKOM D.O.O.	07554062452	8.157,55	1.631,51	6.526,04	135,96

M.B. AUTO d.o.o.

20	AUTOCAR RICAMBI s.a.s	IT00120000336	285.129,60	57.025,92	228.103,68	4.752,16
21	AUTOCOMMERCE D.O.O.	SI75253992	51.567,93	10.313,59	41.254,34	859,47
22	AUTOEXPERT D.O.O.	99375052686	67,58	13,52	54,06	1,13
23	AUTO-FISTA d.o.o.	63274840448	2.412,52	482,50	1.930,02	40,21
24	AUTOMEH.RADIONA, STROJNA	78963313639	12.815,80	2.563,16	10.252,64	213,60
25	AUTOMEHANIČAR-ODRŽAVANJE I	19430676599	1.212,00	242,40	969,60	20,20
26	AUTOMEHANIKA VLAJNIĆ D.O.O.	97066448848	518,18	103,64	414,54	8,64
27	AUTOPRIJEVOZ ČESNIK	25618332891	2.925,60	585,12	2.340,48	48,76
28	AUTO-SERVIS ZELINA d.d.	92655553055	11.098,00	2.219,60	8.878,40	184,97
29	AUTOŠKORO D.O.O.	28809398430	1.136,63	227,33	909,30	18,94
30	BAMID-COP	92240795034	557,39	111,48	445,91	9,29
31	BANNER GMBH	ATU62962379	389.321,03	77.864,21	311.456,82	6.488,68
32	BARTOG D.O.O. TREBNJE	SI79128718	5.297,77	1.059,55	4.238,22	88,30
33	BENUSSI D.O.O.	87971197112	920,15	184,03	736,12	15,34
34	BKS - LEASING CROATIA D.O.O.	52277663197	396,63	79,33	317,30	6,61
35	BRTAN PRIJEVOZ d.o.o.	89427956356	2.568,34	513,67	2.054,67	42,81
36	BUSCOMFORT FAHRZEUGAUSSTATTUNG	DE186798276	513,39	102,68	410,71	8,56
37	C.I.A.K. AUTO D.O.O.	62595301902	9.341,43	1.868,29	7.473,14	155,69
38	COMET D.O.O.	48249084626	3.999,00	799,80	3.199,20	66,65
39	CORAL CROATIA D.O.O.	72594208197	478,23	95,65	382,58	7,97
40	CUMMINS ADRIATIC D.O.O.	44284514731	394,05	78,81	315,24	6,57
41	ČISTOČA d.o.o. Karlovac	70467048139	889,73	177,95	711,78	14,83
42	DALMACIJA D.O.O.	41808499373	254,96	50,99	203,97	4,25
43	DD SERVIS D.O.O.	95325472047	774,75	154,95	619,80	12,91
44	DI I TURIST PAVLA KOVIĆ d.o.o.	78046927684	17.346,40	3.469,28	13.877,12	289,11
45	DIESEL TECHNIC AG	DE116579235	74.908,88	14.981,78	59.927,10	1.248,48
46	DINEX BALKAN D.O.O.	106992008	18.271,37	3.654,27	14.617,10	304,52

M.B. AUTO d.o.o.

47	DOLMACO d.o.o.	82354967986	85,70	17,14	68,56	1,43
48	DONIT- SPLIT d.o.o.	89189610978	12.391,87	2.478,37	9.913,50	206,53
49	DORON D.O.O.	22692239697	2.738,75	547,75	2.191,00	45,65
50	DŠ. OBRT ZA VULKANIZ.USLUGE	91346500833	216,00	43,20	172,80	3,60
51	DŽAJIĆ PROMET D.O.O.	18464227954	7.542,90	1.508,58	6.034,32	125,72
52	ELEKTRO JARNEVIĆ	96117949765	450,00	90,00	360,00	7,50
53	ELEKTROCENTAR PETEK D.O.O.	17491977848	33.101,31	6.620,26	26.481,05	551,69
54	ERSTE CARD CLUB D.D.	85941596441	33.479,47	6.695,89	26.783,58	557,99
55	EURO DAUS D.D.	19212513210	39,44	7,89	31,55	0,66
56	EUROPEAN BRAKING SYSTEMS	GB623931152	21.665,10	4.333,02	17.332,08	361,09
57	EUROTEIL d.o.o.	36511267271	1.012,79	202,56	810,23	16,88
58	FEBI BILSTEIN	DE126455508	189.492,92	37.898,58	151.594,34	3.158,22
59	FEROS D.O.O.	91115557093	82.856,36	16.571,27	66.285,09	1.380,94
60	FINANCIJSKA AGENCIJA D.O.O.	85821130368	1.000,00	200,00	800,00	16,67
61	FOERCH D.O.O.	74056056752	2.800,68	560,14	2.240,54	46,68
62	FOR CARS, S.R.O.	SK2022141374	2.183,28	436,66	1.746,62	36,39
63	FRAN d.o.o.	51348009269	2.704,88	540,98	2.163,90	45,08
64	GOJA D.O.O.	42545387830	33,26	6,65	26,61	0,55
65	G-TRUCK D.O.O.	SI15830802	1.307,12	261,42	1.045,70	21,79
66	GUMIIMPEX - GRP d.o.o.	82298562620	87.445,14	17.489,03	69.956,11	1.457,42
67	HELLA POLSKA SP. Z O.O.	PL5210087381	11.869,95	2.373,99	9.495,96	197,83
68	HIDROPNEUMAT D.O.O.	20874581990	105.409,25	21.081,85	84.327,40	1.756,82
69	HIM-TRGOPAK D.O.O.	50323718338	34.498,59	6.899,72	27.598,87	574,98
70	HONEST PARTNER S.R.O.	CZ07251700	15.123,20	3.024,64	12.098,56	252,05
71	HP-HRVATSKA POŠTA D.D.	87311810356	15.334,65	3.066,93	12.267,72	255,58
72	HRVATSKE ŠUME D.O.O.	69693144506	12.499,23	2.499,85	9.999,38	208,32
73	HRVATSKI TELEKOM D.D.	81793146560	16.067,57	3.213,51	12.854,06	267,79

M.B. AUTO d.o.o.

74	ICM-TEHNOLOŠKI INŽENJERING	29922372983	1.656,12	331,22	1.324,90	27,60
75	IGMA d.o.o.	43695070004	5.472,10	1.094,42	4.377,68	91,20
76	INEJ AUTOCENTAR d.o.o.	40173145801	3.400,80	680,16	2.720,64	56,68
77	INTER CARS D.O.O.	46564276045	24.114,54	4.822,91	19.291,63	401,91
78	INTEREUROPA D.O.O.	85514716931	2.487,09	497,42	1.989,67	41,45
79	INTERŠPED VUKOVAR D.O.O.	73963787463	480.925,81	96.185,16	384.740,65	8.015,43
80	IVASIM D.O.O.	32677374790	1.604,41	320,88	1.283,53	26,74
81	JAMBREK TRANSPORTI	1804962317508	3.121,30	624,26	2.497,04	52,02
82	JAVNI BILJ. JASNA ZORIĆ	08842223138	415,00	83,00	332,00	6,92
83	JAVNI BILJEŽNIK IVANKA ANTIĆ	58168476693	356,00	71,20	284,80	5,93
84	JOLLY AUTO LINE D.O.O.	17898328148	916,92	183,38	733,54	15,28
85	JOSEF PAUL GMBH&CO.KG	DE131605560	3.896,82	779,36	3.117,46	64,95
86	KAMION SERVIS D.O.O.	89947054906	33.375,08	6.675,02	26.700,06	556,25
87	KARLOVAC PROMET D.O.O.	40482887931	245,00	49,00	196,00	4,08
88	KLAXCAR FRANCE	FR18393455670	18.167,34	3.633,47	14.533,87	302,79
89	KOMUNALAC D.O.O.	41412434130	123,50	24,70	98,80	2,06
90	Konica Minolta Hrvatska -	31697259786	3.536,50	707,30	2.829,20	58,94
91	KONIT-KOŽAR VL. NENAD KOŽAR	77472987588	45.455,84	9.091,17	36.364,67	757,60
92	KONTROL BIRO D.O.O.	80916616067	779,75	155,95	623,80	13,00
93	KORUNA D.O.O.	29883901753	10.173,63	2.034,73	8.138,90	169,56
94	LAGER COMMERCE D.O.O.	94872190833	553,78	110,76	443,02	9,23
95	LAGERMAX AED CROATIA D.O.O.	06465158978	149.515,81	29.903,16	119.612,65	2.491,93
96	LAUS INTERNATIONAL D.O.O.	93039509752	1.917,78	383,56	1.534,22	31,96
97	LEŽAJ TRADE D.O.O.	64008199572	924,00	184,80	739,20	15,40
98	LTK d.o.o.	12755520358	1.317,30	263,46	1.053,84	21,96
99	M PARTS d.o.o.	36409423417	17.316,75	3.463,35	13.853,40	288,61
100	MAGELLAN VL. IRENA UŠLJEBRKA	30547524632	336,12	67,22	268,90	5,60

M.B. AUTO d.o.o.

101	MAHLE AFTERMARKET GMBH	DE812998973	100.926,91	20.185,38	80.741,53	1.682,12
102	MAKROMIKRO GRUPA D.O.O.	50467974870	31.385,25	6.277,05	25.108,20	523,09
103	MANI-IMK J.D.O.O.	18900628926	939,00	187,80	751,20	15,65
104	MANŠPED D.O.O.	76154765407	8.351,08	1.670,22	6.680,86	139,18
105	MARTEX Sp.z o.o.	PL6422466043	281.619,40	56.323,88	225.295,52	4.693,66
106	MATIĆ D.O.O.	76598425509	587,50	117,50	470,00	9,79
107	MB AUTO PRODAJNO SERVISNI	68993879966	79.937,98	15.987,60	63.950,38	1.332,30
108	MEGA D.O.O.	76022115018	2.660,04	532,01	2.128,03	44,33
109	MIKI PRIJEVOZ I USLUGE	11625662691	750,00	150,00	600,00	12,50
110	MIKRA MATIK AUTODIJELOVI	54624862491	2.023,05	404,61	1.618,44	33,72
111	MILEXI HANDELS GMBH	DE129416606	604,86	120,97	483,89	10,08
112	MINIST.FINANC. CARINSKA UPRAVA		6.636,54	1.327,31	5.309,23	110,61
113	MISTRAL D.O.O.	84549788599	18.202,79	3.640,56	14.562,23	303,38
114	MOTOMARINER D.O.O.	97340283479	3.373,66	674,73	2.698,93	56,23
115	MOTOR-DIHT D.O.O.	73025551868	4.248,97	849,79	3.399,18	70,82
116	MOTO-RENT D.O.O.	42568318877	12,65	2,53	10,12	0,21
117	MSCO D.O.O.	97698557766	2.875,00	575,00	2.300,00	47,92
118	MST D.O.O.	71404234047	442.046,36	88.409,27	353.637,09	7.367,44
119	NEXE d.d. za proizvodnju	62612424147	20.112,00	4.022,40	16.089,60	335,20
120	NOTUS IT D.O.O.	61839748667	87.116,33	17.423,27	69.693,06	1.451,94
121	NRF POLAND SP.Z.O.O.-NE KORIST		95,12	19,02	76,10	1,59
122	ODVJETNIČKO DRUŠTVO GRAHOVAC,	61520657790	18.498,40	3.699,68	14.798,72	308,31
123	OE GERMANY HANDELS GMBH	DE266137673	19.571,64	3.914,33	15.657,31	326,19
124	OPRUGA, obrt za proizvodnju	30638799707	1.800,00	360,00	1.440,00	30,00
125	O-RING VUKOVIĆ d.o.o.	02249313035	23,75	4,75	19,00	0,40
126	OT - OPTIMA TELEKOM D.O.O.	36004425025	29.192,70	5.838,54	23.354,16	486,55
127	PASCOLI SPA	IT02978400279	53.128,10	10.625,62	42.502,48	885,47

M.B. AUTO d.o.o.

128	PASTOR - TVA - d.d.	17140959007	792,38	158,48	633,90	13,21
129	PBZ CARD D.O.O.	28495895537	9.167,59	1.833,52	7.334,07	152,79
130	PECHO OBRT	23909432960	190,95	38,19	152,76	3,18
131	PONISTRA	83776046542	575,00	115,00	460,00	9,58
132	PROAUTO PSC D.O.O.	78367132483	42.142,19	8.428,44	33.713,75	702,37
133	PROFI BAUCENTAR D.O.O.	61095212969	18.010,98	3.602,20	14.408,78	300,18
134	PROM-LASTOVČIĆ	81988982343	627,38	125,48	501,90	10,46
135	RAUŠ D.O.O.	15075340947	1.336,88	267,38	1.069,50	22,28
136	RENATO D.O.O.	17872532369	28.627,00	5.725,40	22.901,60	477,12
137	RICAMBI ROSSI D.O.O.	11367926483	1.160,00	232,00	928,00	19,33
138	ROBERT BOSCH D.O.O.	54135594229	93.745,42	18.749,08	74.996,34	1.562,42
139	ROVING D.O.O.	26041893120	5.172,39	1.034,48	4.137,91	86,21
140	SCHWARZMÜLLER CROATIA d.o.o.	83274548370	321,75	64,35	257,40	5,36
141	SEC LUBES D.O.O.	01403134437	19.226,68	3.845,34	15.381,34	320,44
142	Servis dizel uređaja GRADEČKI	50168930820	7.048,86	1.409,77	5.639,09	117,48
143	SF-AS USLUGE d.o.o.	91408469217	803,75	160,75	643,00	13,40
144	SINDICOM d.o.o.	22093322510	335,74	67,15	268,59	5,60
145	SKUBA HRVATSKA D.O.O.	42350572912	5.391,23	1.078,25	4.312,98	89,85
146	SMART RENTAL D.O.O.	37538837559	2.850,00	570,00	2.280,00	47,50
147	SMIT COMMERCE D.O.O.	95243482140	9.540,58	1.908,12	7.632,46	159,01
148	SOCIJALNO USLUŽNA ZADRUGA	03034605011	25,00	5,00	20,00	0,42
149	SPAZ-SAMOPOSUŽNI APARATI	85621555748	1.900,00	380,00	1.520,00	31,67
150	STORM COMPUTERS D.O.O.	20142998436	130.566,44	26.113,29	104.453,15	2.176,11
151	STRIDON-PROMET d.o.o.	50403201385	462,84	92,57	370,27	7,71
152	STROJOPROMET-ZAGREB D.O.O.	97994010225	2.250,00	450,00	1.800,00	37,50
153	SZAKAL METAL D.O.O.	49019383560	4.313,14	862,63	3.450,51	71,89
154	ŠKARA AUTOLIMARSKI OBRT-	83456457714	1.750,00	350,00	1.400,00	29,17

M.B. AUTO d.o.o.

155	ŠKORPION j.d.o.o.	25090532714	400,00	80,00	320,00	6,67
156	ŠTEFFI D.O.O.	55703874180	1.201,75	240,35	961,40	20,03
157	TAHO SERVIS I TRGOVINA	09705011748	1.067,22	213,44	853,78	17,79
158	TDS D.O.O.	10759023217	1.574,13	314,83	1.259,30	26,24
159	TEMOT INTERNATIONAL AUTOPARTS	DE178409157	1.284,74	256,95	1.027,79	21,41
160	TOKIĆ D.O.O.	74867487620	1.221,70	244,34	977,36	20,36
161	TRANSPORTI HUBAK	63359286791	5.890,19	1.178,04	4.712,15	98,17
162	TRANSPORTI RUNKO D.O.O.	02362479784	3.313,14	662,63	2.650,51	55,22
163	TRGOMETAL D.O.O.	26004523816	7.259,06	1.451,81	5.807,25	120,98
164	TRGOVAČKI OBRT "TIP-TOP"	91346500833	1.141,60	228,32	913,28	19,03
165	TTB TRANSP. I TRGOVINA BIŠKUP	45101175053	1.875,00	375,00	1.500,00	31,25
166	TTI D.O.O.	43157936253	806,40	161,28	645,12	13,44
167	TURBINA D.O.O.	35880955447	40.048,87	8.009,77	32.039,10	667,48
168	UFI FILTERS NORTH AFRICA	TN590830700	51.335,38	10.267,08	41.068,30	855,59
169	UGOSTITELJSKI OBRT KALUN	02100987736	834,00	166,80	667,20	13,90
170	UHY RUDAN D.O.O.	71799539000	43.750,00	8.750,00	35.000,00	729,17
171	VAGE D.O.O.	30335873024	675,00	135,00	540,00	11,25
172	VALEO SERVICE ADRIATIC	IT05513730019	59.472,41	11.894,48	47.577,93	991,21
173	VAL-INT D.O.O.	48878830747	131.212,17	26.242,43	104.969,74	2.186,87
174	VAREKO PROMET d.o.o.	88012781624	186,99	37,40	149,59	3,12
175	VARIO PARTS d.o.o.	41013190016	9.323,88	1.864,78	7.459,10	155,40
176	VATROZAŠTITA ŠKARO J.D.O.O.	50343704135	75,00	15,00	60,00	1,25
177	VATRO-ZOP D.O.O.	72258813809	191,88	38,38	153,50	3,20
178	VELTEH D.O.O.	63291092454	8.687,50	1.737,50	6.950,00	144,79
179	VOLVO GROUP CROATIA D.O.O.	88704563307	21.909,44	4.381,89	17.527,55	365,16
180	VRAGEC D.O.O.	35530120053	1.307,34	261,47	1.045,87	21,79
181	VUGRINEC D.O.O.	43639861997	8.029,48	1.605,90	6.423,58	133,82

182	WIENER OSIGURANJE D.D.	52848403362	5.660,43	1.132,09	4.528,34	94,34
183	WINKLER TRUCK AND TRAILER PARTS GMBH	DE811582401	704.994,92	140.998,98	563.995,94	11.749,92
184	ZARA SERVISI D.O.O.	75795966425	1.062,50	212,50	850,00	17,71
185	ZELENI SERVIS	71642021827	500,00	100,00	400,00	8,33
186	ZF CV DISTRIBUTION AUSTRIA GMBH	ATU14651704	25.801,93	5.160,39	20.641,54	430,03
187	ZR "ZIDAR"	65435430481	27.925,00	5.585,00	22.340,00	465,42
Ukupno:			5.473.636,13	1.094.727,23	4.378.908,90	91.227,27

Grupa 2. Država

Dužnik će vjerovniku- Državi namiriti tražbine u ukupnom iznosu od 6.008.826 Kn uz smanjenje za 30 % otpisa u iznosu od 1.802.648 Kn, te će tako smanjenu tražbine uz iznosu od 4.206.178 Kn isplatiti u 48 (četrdeset i osam) jednaka obroka, uz kamatnu po stopi od 4 %, s dospijećem prvog obroka 1. siječnja 2022, i dospijećem sljedećih obroka svakog prvog u mjesecu .

Grupa 3. Dobavljači- obveze za predupjmove

Dužnik će obveze prema dobavljačima za primljene predupjmove u ukupnom iznosu od 42.479 kuna, namiriti u cijelosti u skladu s ugovorima s pojedinim dobavljačem.

Grupa 0.1. Vjerovnici iz dugoročnih kreditnih poslova s razlučnim pravom

Dužnik će obveze prema vjerovnicima uz dugoročnih kreditnih poslova s razlučnim pravom u ukupnom iznosu od 10.412.470,00 kuna namiriti u cijelosti, u mjesečnim obrocima, s kamatom i u ugovorenom roku, s početkom otplate 1. srpnja 2021.

Grupa 0.2. Vjerovnici iz kratkoročnih kreditnih poslova s razlučnim pravom

Dužnik će obveze prema vjerovnicima s iz kratkoročnih kreditnih poslova s razlučnim pravom koje iznose 1.534.264,00 kuna, namiriti u cijelosti, u mjesečnim obrocima s kamatom i ugovorenom roku otplate, s početkom otplate 1 srpnja 2021.

U slučaju da se Vjerovnici iz dugoročnih i kratkoročnih kreditnih poslova s razlučnim pravom odreknu razlučnih prava njihove tražbine će se namiriti pod jednakim uvjetima kao tražbine Vjerovnika Grupe 1.

10. Namirenje vjerovnika u slučaju stečaja

Pregled strukture duga		
Grupa vjerovnika	Opis	MB AUTO d.o.o.
0	Prioritetni vjerovnici - zaposlenici	213.454
1	Vjerovnici sa različitim pravom- iz dugoročnih kreditnih poslova	10.412.470
2	Vjerovnici sa različitim pravom- iz kratkoročnih kreditnih poslova	1.534.264
3	Obveze prema Dobavljačima	5.473.636
4	Obveze prema Državi	6.008.826
5	Obveze za primljene predujmove	42.479
	Ukupno bilančne obveze	23.685.129

Predstečajna nagodba - simulacija efekata na dug				
Reprogram duga - bilančne banke	Ostali vjerovnici - namira	Ukupno restrukturirani dug na bilanci	Ukupno namira	kao % duga
10.412.470		10.412.470	213.454	100%
1.534.264		1.534.264	10.412.470	100%
	4.378.909	4.378.909	1.534.264	100%
	4.206.178	4.206.178	4.378.909	80%
	42.479	42.479	4.206.178	70%
11.946.734	8.627.566	20.574.300	20.787.754	100%

Stečaj - simulacija efekata na dug				
Indikativna naplativa vrijednost kolateralna, umanjena za troškove	Preostali dug u stečajnoj masi	Udio duga u stečajnoj masi	Ukupno namira	kao % duga
	213.454	1%	213.454	100%
3.347.312	8.599.422	42%	6.149.605	59%
	5.473.636	27%	906.136	59%
	6.008.826	30%	2.476.820	45%
	42.479	0%	2.719.188	45%
3.347.312	20.337.817	100%	12.484.340	45%

Indikativna procjena namire vjerovnika u stečaju

Procjena namire vjerovnika u slučaju stečaja prikazana na sljedećoj stranici je indikativnog karaktera te je pripremljena na osnovi procijenjene vrijednosti imovine Društva u slučaju pokretanja stečajnog postupka (likvidacijska vrijednost), dodatno umanjeno za procijenjene troškove stečaja (oko 10% vrijednosti).

Planirana bilanca na zadnji dan za koji je sastavljen plan poslovanja					
u KN	31. ožujak 2021.	procjena naplate u slučaju stečaja u %	Subtotal	Umanjeno za procijenjene troškove stečajnog postupka od 10%	Ukupno bilanca u slučaju stečaja
Dugotrajna imovina					
Nematerijalna imovina	5.551.304	60%	3.330.782	-333.078	2.997.704
Materijalna imovina	82.650	20%	16.530	-1.653	14.877
Dugotrajna financijska imovina	5.633.954		3.347.312	-334.731	3.012.581
Kratkotrajna imovina					
Zalihe	11.830.212	20%	2.366.042	-236.604	2.129.438
Potraživanja od kupaca	9.599.121	80%	7.679.297	-767.930	6.911.367
Ostala tekuća imovina	204.486	100%	204.486	-20.449	184.037
Potraživanja od Države	0	100%	0	0	0
Novac i novčani ekvivalenti	274.351	100%	274.351	-27.435	246.916
	21.908.170		10.524.176	-1.052.418	9.471.759
Ukupno imovina	27.542.124		13.871.489	-1.387.149	12.484.340
Kapital					
Temeljni kapital	6.391.800		6.391.800		6.391.800
Kapitalne rezerve - Rezerve iz dobiti	1.681		1.681		1.681
Revalorizacijske rezerve	0		0		0
Zadržana dobit	-2.553.986		-2.553.986		-2.553.986
	3.839.495		3.839.495		3.839.495

Dugoročne obveze				
Obveze prema OTP banka d.d.	10.412.470		10.412.470	10.412.470
Odgođena porezna obveza			0	0
	10.412.470		10.412.470	10.412.470
Kratkoročne obveze				
Obveze prema OTP banka d.d.	916.880		916.880	916.880
Obveze po leasingu	617.384		617.384	617.384
Obveze za zajmove članova društva				0
Ostale kratkoročne obveze	17.500		17.500	17.500
Dobavljači	5.473.636		5.473.636	5.473.636
Obveze prema zaposlenicima	213.454		213.454	213.454
Obveze za primljene predujmove	42.479		42.479	42.479
Obveze prema Državi i ostale obveze	6.008.826		6.008.826	6.008.826
	13.290.159		13.290.159	13.290.159
Ukupno kapital i obveze	27.542.124		27.542.124	27.542.124

U najboljem slučaju vjerovnici bi namirili prosječno 60% svojih potraživanja.

11. Ovjera Direktora društva Plana i Prijedloga predstečajne nagodbe

Ovjera Prijedloga predstečajne nagodbe i plana financijskog i operativnog restrukturiranja

U Zagrebu, 24. svibanj 2021.g.

za i u ime Uprave



ŽELJKO MLINARIĆ, OIB: 61062610356

M.B. AUTO d.o.o.
ZAGREB
K o l e d o v č i n a 8
4