INTERFINANCE
društvo s ograničenom odgovornošću
za usluge
Zagreb, Ulica grada Vukovara 237/d

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja u skladu s odredbama članka 27. Stečajnog zakona

Zagreb, prosinac 2020. godine

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA
DRUŠTVA INTERFINANCE D.O.O. ZAGREB

SADRŽAJ

Uvod 2

1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje 6

2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja 11

3. Mjere financijskog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava 13

4. Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje 17

5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za jedanaest slijedećih kalendarskih godina uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana 22

6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja 35

7. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine) 38

8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina 41

9. Najavu novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio 43

    9.1. Rok za dobrovoljno ispunjenje 43

10. Planirani iznos troškova restrukturiranja 43

Uvod

Podaci o društvu

INTERFINANCE društvo s ograničenom odgovornošću za usluge, sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 237/d, (u nastavku: INTERFINANCE d.o.o. Zagreb ili dužnik) osnovano je Izjavom o osnivanju od 20. veljače 2002. godine i upisano je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta (MBS) 080424865 i osobnim identifikacijskim brojem (OIB) 27081382081.

Temeljni kapital trgovačkog društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u sudskom registru upisan je u iznosu od 4.000.000,00 kuna.

Direktor društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb je Denis Fudurić, koji društvo zastupa samostalno i pojedinačno. Prokurist društva je Sanja Begović, koja društvo zastupa samostalno i pojedinačno, a pravo na poduzimanje pravnih radnji od zaposlenika društva dozvoljeno je prema Zakonu o trgovačkim društvima (čl.43.) u granicama poslova koje zaposlenici obavljaju.

Djelatnost

INTERFINANCE d.o.o. Zagreb registrirano je za djelatnosti istraživanja tržišta i ispitivanja javnog mnijenja, savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem, promidžbu (reklamu i propagandu), knjigovodstvene i računovodstvene poslove, posredovanje pri sklapanju financijskih poslova, savjetovanje u pogledu strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja kao i pružanje usluga koje se odnose na stjecanja dionica i poslovnih udjela u drugim društvima i druga značajna ulaganja, kupnju i prodaju robe, obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu, zastupanje inozemnih tvrtki, pružanje usluga informacijskog društva, financiranje komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima, otkup potraživanja s regresom ili bez njega i usluge vezane uz poslove kreditiranja; prikupljanje podataka, izrada analiza i davanje informacija o kreditnoj sposobnosti pravnih i fizičkih osoba koje samostalno obavljaju djelatnosti. Društvo je registrirano i za poslove građenja i rekonstruiranja javnih cesta, poslove održavanja javnih cesta, stručne poslove prostornog uređenja, projektiranje, građenje, uporabu i uklanjanje građevina, nadzor nad gradnjom, poslove upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina, posredovanje u prometu nekretnina, poslovanje nekretninama, stručne poslove zaštite okoliša, skupljanje biljaka, gljiva i njihovih dijelova, te hvatanje ili ubijanje životinja koje pripadaju kategoriji zaštićenih divljih svojti, u svrhu prerade, trgovine i drugog prometa, ponovno uvođenje nestalih divljih svojti u prirodu na području Republike Hrvatske, držanje, uzgoj i trgovinu divljim svojtama, uzimanje, stavljanje u promet minerala i izvoz sirovine i fosila iz prirode koji nisu proglašeni zaštićenim prirodnim vrijednostima, poljoprivrednu djelatnost i integriranu proizvodnju poljoprivrednih proizvoda.

Društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb registrirano je i za dopunske djelatnosti na obiteljskom poljoprivrednom gospodarstvu, poljoprivredno-savjetodavnu djelatnost, ekološku proizvodnju, preradu ekološke hrane, preradu ekološke hrane za životinje, uvoz ekoloških proizvoda i stručnu kontrolu nad ekološkom proizvodnjom, proizvodnju, promet i preradu grožđa za vino, proizvodnju i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina, destilaciju i promet vina i drugih proizvoda od grožđa i vina, proizvodnju i promet voćnih vina i drugih proizvoda na bazi voćnih vina, promet sredstava za zaštitu bilja, ispitivanje u istraživačke ili razvojne svrhe, poslove suzbijanja i iskorjenjivanja štetnih organizama, proizvodnju, doradu, pakiranje, plombiranje, označavanje i stavljanje na tržište sjemena, proizvodnju, doradu, pakiranje, plombiranje, označavanje i stavljanje na tržište sadnog materijala, uvoz sadnog materijala, proizvodnju i promet gnojivima i poboljšivačima tla, proizvodnju i uzgoj uzgojno valjanih životinja, oplođivanje domaćih životinja, trgovinu uzgojno valjanim životinjama i genetskim materijalom, gospodarenje lovištem i divljači, djelatnost gospodarskog ribolova, maloprodaju, veleprodaju, uzgoj, preradu i/ili skladištenje ribe i drugih morskih organizama, djelatnost uzgoja ribe i drugih morskih organizama, savjetodavnu djelatnost u području ribarstva, gospodarenje ribama slatkih voda, gospodarenje šumama, pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pića i napitaka, pružanje usluga smještaja, pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrbu tom hranom (catering), skupljanje i prijevoz otpada za potrebe drugih, posredovanje u organiziranju oporabe i/ili zbrinjavanja otpada u ime drugih, skupljanje, oporabu i/ili zbrinjavanje odnosno djelatnost gospodarenja posebnim kategorijama otpada, uvoz i izvoz otpada i usluge vještačenja iz područja vrijednosnih papira, financija i investicijskih fondova.

Organizacijska struktura

INTERFINANCE d.o.o. Zagreb nema u vlasništvu ovisnih i pridruženih društava.

Vlasnička struktura

Vlasništvo nad poslovnim udjelima u INTERFINANCE d.o.o. Zagreb drži Denis Fudurić iz Zagreba, Veselišće 2/B., OIB 61008448735, sa poslovnim udjelima u nominalnom iznosu od 4.000.000,00 kuna što čini 100,00% temeljnog kapitala društva.

Opis operativnog poslovanja dužnika

Društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb od 2002. godine posluje na području Republike Hrvatske, a primarne djelatnosti društva su pružanje financijskih usluga poslovnim subjektima u zemlji i inozemstvu.

Na dan 31. listopada 2020. godine društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb zapošljava 5 zaposlenika (31.12.2019.: 5 zaposlenika), a operativno poslovanje dužnika može se podijeliti u četiri osnovne vrste financijskih usluga i to:

1. Usluge vještačenja

Usluga vještačenja jedna je od osnovnih usluga dužnika koja se odnosi na pružanje usluga vještačenja s područja financija, investicijskih fondova i vrijednosnih papira, koje poslovne usluge zaposlenici društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, sudski vještaci, pružaju u sudskim sporovima, ali i u poslovnim odnosima koji se vode izvan sudova.

2. Usluge poslovnog savjetovanja

Usluge poslovnog savjetovanja usluge su koje zaposlenici dužnika pružaju poslovnim subjektima - klijentima društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, a koje usluge se prvenstveno odnose na usluge savjetovanja u vezi s poslovanjem i upravljanjem, usluge savjetovanja u pogledu strukture kapitala, poslovne strategije i sl., usluge savjetovanja u postupcima stjecanja dionica i poslovnih udjela u drugim poslovnim subjektima, te usluge savjetovanja kod realizacije drugih oblika ulaganja.

3. Knjigovodstvene usluge

Knjigovodstvene usluge poslovne su usluge dužnika koje u ukupnim prihodima društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sudjeluju sa najvećim udjelom, a odnose se na usluge vođenja poslovnih knjiga poslovnim subjektima, koje usluge zaposlenici dužnika pružaju klijentima društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

4. Otkup potraživanja

Otkup potraživanja djelatnost je dužnika u koju su svrstane djelatnosti pružanja usluga otkupa potraživanja s regresom ili bez njega i pružanja usluga financiranja komercijalnih poslova, uključujući izvozno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima.

Opis činjenica koje su dovele do nelikvidnosti dužnika

U razdoblju od 2007. godine do 2015. godine u poslovanju društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, dogodio se niz negativnih okolnosti koje su za dužnika rezultirale ostvarivanjem gubitaka iz poslovanja, nelikvidnosti i blokadom žiro računa. Navedene negativne okolnosti u poslovanju INTERFINANCE d.o.o. Zagreb mogu se svrstati u dva ključna segmenta i to:

1. Prestanak obavljanja brokerskih usluga

U 2007. godini društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb prestalo je obavljati brokerske usluge. S obzirom na činjenicu da su poslovni prihodi ostvareni obavljanjem brokerskih usluga, u dotadašnjem poslovanju dužnika, u ukupnim prihodima društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sudjelovali sa udjelom od oko 90%, razvidno je da je prestanak obavljanja brokerskih usluga za poslovanje dužnika, te financijsku uspješnost i financijski položaj društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb imalo značajne negativne efekte, čije posljedice su u poslovanju dužnika prisutne još i danas.

U razdoblju nakon 2007. godine, odnosno, u razdoblju u kojem društvo više nije obavljalo brokerske usluge, dužnik je u svoje poslovanje implementirao mjere operativnog restrukturiranja čiji je cilj bio nadomjestiti poslovne prihode izgubljene neobavljanjem brokerskih usluga. U navedenom razdoblju, u postupku restrukturiranja, dužnik je povećao svoju zaduženost i smanjio likvidnost, što je povećanjem troškova kamata s osnove dodatnih zaduženja, dodatno otežalo već i ovako narušenu financijsku uspješnost i financijsku stabilnost društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Unatoč uloženim naporima i implementiranim mjerama operativnog restrukturiranja kojima je društvo započelo proces financijskog oporavka i uspostave poslovne i financijske stabilnosti, negativni efekti svjetske gospodarske kriza nastale 2008. godine dodatno su otežali poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, što se prvenstveno očituje kroz realizirane gubitke s osnova ulaganja u financijsku imovinu, a što je i detaljnije opisano u slijedećoj točki ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

2. Realizirani gubici s osnove ulaganja u financijsku imovinu

Društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u svojem poslovanju bavilo se i ulaganjima u financijsku imovinu - dionice i poslovne udjele, te davanjem pozajmica poslovnim subjektima. S obzirom na nemogućnost formiranja vlastitih sredstava dostatnih za planiranu kvantitetu ulaganja u dionice i poslovne udjele, te davanja pozajmica, dužnik se zadužio kod fizičkih osoba i poslovnih subjekata, kako bi oformio ulagački budžet dostatan za realizaciju planiranih ulaganja. Dolaskom svjetske gospodarske krize i u gospodarstvo Republike Hrvatske, mnogi poslovni subjekti pretrpjeli su značajne gubitke u poslovanju, što je neizbježno rezultiralo i smanjenjem vrijednosti dionica i poslovnih udjela u koje je dužnik izvršio ulaganja, čime je značajno smanjena vrijednost financijske imovine dužnika i povećani gubici iz poslovanja. Također, poslovni subjekti kojima je dužnik dao pozajmice, pod negativnim utjecajem gospodarske krize, nisu bili u mogućnosti izvršiti povrat pozajmica primljenih od INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, što je također dovelo do dodatnog smanjenja vrijednosti financijske imovine dužnika i dodatnog povećanja njegovih poslovnih gubitaka.

U opisanim okolnostima imovina društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb značajno se smanjila, slijedom čega u nemogućnosti naplate vlastitih potraživanja kao i u nemogućnosti unovčenja vlastite financijske imovine, društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb više nije moglo podmirivati svoje kreditne obveze u rokovima njihova dospijeća što je u konačnici rezultiralo i blokadom poslovnih računa društva dužnika.

1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanja

1.1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanja

U odjeljku Opis činjenica koje su dovele do nelikvidnosti dužnika, koji odjeljak je sastavni dio Uvoda ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja (u nastavku: Plan financijskog i operativnog restrukturiranja ili Plan restrukturiranja), detaljno su opisane operativne činjenice i okolnosti koje su dovele do nelikvidnosti, prijeteće nesposobnosti za plaćanje i blokade žiro računa društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, odnosno do nemogućnosti nastavka redovnog poslovanja u postojećim okolnostima, a time i do odluke uprave dužnika za pokretanjem postupka predstečajne nagodbe nad INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Iz podataka prikazanih u financijskim izvještajima društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sa stanjem na 31.10.2020. godine i prema podacima iz očevidnika Financijske agencije o redoslijedu plaćanja dužnika, koji na 16. prosinca 2020. godine ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 673.936,11 kuna, razvidno je da su se kod dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb stekli uvjeti za otvaranje postupka predstečajne nagodbe u skladu sa odredbama članka 4. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17).

Zbog činjenice da dužnik na 16. prosinca 2020. godine u očevidniku Financijske agencije o redoslijedu plaćanja dužnika, ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 673.936,11 kuna, društvo nije u mogućnosti podmirivati svoje tekuće troškove poslovanja, slijedom čega u opisanim uvjetima INTERFINANCE d.o.o. Zagreb ne može niti nastaviti svoje redovno poslovanje.

U uvjetima blokade žiro računa u potpunosti je onemogućen nastavak redovnog poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, što u uvjetima nepokretanja postupka predstečajne nagodbe nad dužnikom izgledno dovodi do otvaranja stečajnog postupka nad dužnikom, a time i do gubitaka radnih mjesta zaposlenika društva dužnika.

Unatoč činjenici da dužnik već provodi neke od mjera operativnog restrukturiranja, u redovnom poslovanju, odnosno izvan postupka predstečajne nagodbe, uz prisutnost prijeteće nesposobnosti za plaćanje i prisutnost blokade žiro računa, društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb nije u mogućnosti u vlastito poslovanje u potpunosti implementirati mjere financijskog i operativnog restrukturiranja kojim mjerama bi dužnik osigurao likvidnost, solventnost i vremenski neograničeni nastavak poslovanja, te je iz navedenih razloga dužnik podnio prijedlog za otvaranja postupka predstečajne nagodbe.

Činjenica i okolnost iz koje proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanja, u skladu je s odredbama članka 4. stavka 2. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17) i to:

Dužnik u Očevidniku redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima jednu ili više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa, a sve u skladu s odredbama članka 4., stavka 2., podstavka 1. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17).

Na 16. prosinca 2020. godine društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, u Očevidniku redoslijeda osnove za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa.

INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na dan 16. prosinca 2020. godine ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 673.936,11 kuna, a što dužnik dokazuje Očevidnikom o redoslijedu plaćanja, koji vodi Financijska agencija, a koji je priložen uz Prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe.

1.2. Pregled ukupnih obveza dužnika

U poslovnim knjigama dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na dan 31.10.2020. godine evidentirane su obveze u ukupnom iznosu od 7.476.940,84 kuna.

Na 31.10.2020. godine dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb:

a) nema obveza prema razlučnim vjerovnicima,

b) nema obveza prema izlučnim vjerovnicima i

c) nema uvjetnih obveza - obveza po jamstvima.

U nastavku se prikazuju ukupne obveze društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na dan 31.10.2020. godine, koje obveze su svrstane u dvije skupine i to:

1.2.1. Obveze dužnika prema ostalim vjerovnicima na 31.10.2020. godine

Obveze dužnika prema ostalim vjerovnicima na 31.10.2020. godine iznose 7.448.058,82 kuna, a specificirane su prema udjelu svake pojedinačne obveze u ukupnom iznosu obveza društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na 31.10.2020. godine.

1.2.2. Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine na 31.10.2020. godine

Obveze dužnika prema zaposlenima - prioritetne tražbine na 31.10.2020. godine iznose 28.882,02 kuna, a specificirane su prema udjelu svake pojedinačne obveze u ukupnom iznosu obveza društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na dan 31.10.2020. godine.

Sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, nisu predmet predstečajnog sporazuma.

Prikaz ukupnih obveza dužnika na 31.10.2020. godine

Tablica 1: Obveze dužnika prema ostalim vjerovnicima na 31.10.2020. godine

(u kunama i lipama)

Redni broj	Naziv / ime i prezime vjerovnika	OIB vjerovnika	Sjedište / adresa vjerovnika	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	**2.**	**3.**	**4.**	**5.**	**6.**
1.	A1 Hrvatska d.o.o.	29524210204	Vrtni put 1, Zagreb	7.215,52	0,10
2.	BKS banka d.d.	52277663197	Mljekarski trg 3, Rijeka	130,70	0,00
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzelova 47A, Zagreb	547.304,03	7,32
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.486.532,38	33,26
5.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	107,50	0,00
6.	Imex banka d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, Split	50,00	0,00
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovićeva 2, Zagreb	2.087.215,53	27,92
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.302.023,60	30,79
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	17.479,56	0,23
	UKUPNO			**7.448.058,82**	**99,61**

Tablica 2: Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine

(u kunama i lipama)

Redni broj	Ime i prezime zaposlenika	OIB zaposlenika	Adresa zaposlenika	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	**2.**	**3.**	**4.**	**5.**	**6.**
1.	Begović Sanja	22301625326	Dugi dol 57, Zagreb	5.433,59	0,07
2.	Fudurić Denis	61008448735	Veselišće 2B, Zagreb	401,43	0,01
3.	Lupinski Marijana	03903354528	Remetinečki gaj 27B, Zagreb	4.273,14	0,06
4.	Mikac Matija	88645276767	L. Ružičke 45, Čakovec	3.000,00	0,04
5.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	10.277,86	0,14
	- Doprinosi iz plaće			4.958,28	
	- Porez i prirez na dohodak			1.228,99	
	- Doprinosi na plaću			4.090,59	
6.	Zadravec-Pijanec Marina	78220644839	R. Krušec 67, Vrbanovec	5.496,00	0,07
	UKUPNO			**28.882,02**	**0,39**

Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, iskazane pod rednim brojevima 1. do 6. u tablici 2 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, odnose se na neto plaće zaposlenika uvećane za pripadajuće naknade u skladu s odredbama zaključenih ugovora o radu sa zaposlenicima. Uz obveze za neto plaće uvećane za pripadajuće naknade u skladu sa odredbama zaključenih ugovora o radu sa zaposlenicima, prioritetne tražbine sadrže i obveze prema Ministarstvu financija - Poreznoj upravi koje obveze su nastale s osnove obveza za poreze i doprinose koji proizlaze iz radnih odnosa.

Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine iskazane u tablici 2 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb su do dana podnošenja prijedloga za pokretanje postupka predstečajne nagodbe nad dužnikom, odnosno, nakon 31.10.2020. godine u cijelosti isplaćene.

Tablica 3: Rekapitulacija ukupnih obveza dužnika na 31.10.2020. godine

(u kunama i lipama)

Redni broj	Vrsta obveze	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	**2.**	**3.**	**4.**
1.	Obveze prema ostalim vjerovnicima	7.448.058,82	99,61
2.	Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine	28.882,02	0,39
	Ukupno obveze dužnika na 31.10.2020. godine	**7.476.940,84**	**100,00**

Sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, koje su specificirane u tablici 2 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, nisu predmet predstečajnog sporazuma.

U skladu s iznijetim, predmet predstečajnog sporazuma dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb su isključivo obveze prema ostalim vjerovnicima, koje obveze su na 31.10.2020. godine u poslovnim knjigama dužnika iskazane u iznosu od 7.448.058,82 kuna.

2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

2.1. Tablica 4: Bilanca društva na 31.10.2020. godine

(u kunama i lipama)

AKTIVA	**31.10.2020.**
DUGOTRAJNA IMOVINA	
Nematerijalna imovina	0,00
Materijalna imovina	0,00
Dugotrajna potraživanja	309.411,43
Dugotrajna financijska imovina	20.858,51
Ukupno dugotrajna imovina	**330.269,94**
KRATKOTRAJNA IMOVINA	
Novac	45.714,09
Potraživanja od kupaca	87.417,68
Financijska imovina	0,00
Ostala potraživanja	7.914,80
Zalihe	0,00
Ukupno kratkotrajna imovina	**141.046,57**
UKUPNA AKTIVA	**471.316,51**
Izvanbilančni zapisi	1.677.007,45
PASIVA	
KRATKOTRAJNE OBVEZE	
Financijske obveze	2.926.008,03
Obveze prema dobavljačima	10.978,69
Obveze prema zaposlenima - bruto plaće	28.882,02
Obveze za ostale poreze	17.479,56
Ostale obveze	22.909,73
Ukupno kratkotrajne obveze	**3.006.258,03**
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	**284.411,43**
Dugotrajne obveze za primljene pozajmice i kredite	4.470.682,81
Ostale dugotrajne obveze	0,00
Ukupno dugotrajne obveze	**4.470.682,81**
KAPITAL I REZERVE	
Upisani kapital	4.000.000,00
(Prenijeti gubitak)	(11.299.507,67)
Dobitak tekućeg razdoblja	9.471,91
Ukupno kapital i rezerve	**(7.290.035,76)**
UKUPNA PASIVA	**471.316,51**
Izvanbilančni zapisi	1.677.007,45

2.2. Tablica 5: Izračun manjka likvidnih (obrtnih) sredstava na 31.10.2020. godine

(u kunama i lipama)

	31.10.2020.
KRATKOTRAJNA IMOVINA	
Novac	45.714,09
Potraživanja od kupaca	87.417,68
Financijska imovina	0,00
Ostala potraživanja	7.914,80
Zalihe	0,00
Ukupno kratkotrajna imovina	**141.046,57**
KRATKOTRAJNE OBVEZE	
Financijske obveze	2.926.008,03
Obveze prema dobavljačima	10.978,69
Obveze prema zaposlenima - bruto plaće	28.882,02
Obveze za ostale poreze	17.479,56
Ostale obveze	22.909,73
Ukupno kratkotrajne obveze	**3.006.258,03**
MANJAK LIKVIDNIH (OBRTNIH) SREDSTAVA	**(2.865.211,46)**

Iz tablice 5. Izračun manjka likvidnih (obrtnih) sredstava na 31.10.2020. godine, Plana restrukturiranja dužnika, razvidno je da je kratkotrajna imovina društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na 31.10.2020. godine manja od kratkotrajnih obveza društva za iznos od 2.865.211,46 kuna.

Navedeni iznos od 2.865.211,46 kuna predstavlja manjak likvidnih (obrtnih) sredstava dužnika na 31.10.2020. godine.

Manjak likvidnih sredstava društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb rezultirao je nemogućnosti društva da iz svoje kratkotrajne imovine podmiruje kratkotrajne obveze prema rokovima njihova dospijeća, ali i nemogućnosti društva da podmiruje svoje dugotrajne obveze prema rokovima njihova dospijeća. Prethodna konstatacija o nedostatnosti likvidnih sredstava društva da podmiruje svoje dugotrajne obveze prema rokovima njihova dospijeća potvrđuje se i činjenicom da poslovni subjekti svoje dugotrajne obveze podmiruju iz ostvarenog slobodnog novčanog tijeka iz poslovanja (neto dobit + amortizacija), a u poslovanju društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u 2020. godini i prethodnim godinama ili uopće nema ostvarenih slobodnih novčanih tijekova, odnosno, oni su negativnog predznaka zbog gubitaka društva ostvarenih iz poslovanja ili su ostvareni materijalno neznačajni slobodni novčani tijekovi koji nisu dostatni za podmirenje obveza.

3. Mjere financijskog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava

Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na dan 31.10.2020. godine ima evidentirane obveze u ukupnom iznosu 7.476.940,84 kuna, pri čemu:

1. Dužnik na 31.10.2020. godine nema obveze prema razlučnim vjerovnicima.
2. Dužnik na 31.10.2020. godine nema obveze prema izlučnim vjerovnicima.
3. Dužnik na 31.10.2020. godine nema uvjetne obveze - obveze po jamstvima.

Na dan 31.10.2020. godine u poslovnim knjigama društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb evidentirane su slijedeće obveze:

1. Bezuvjetne obveze
   a) Obveze prema ostalim vjerovnicima
2. Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine

S obzirom na činjenicu da sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, nisu predmet predstečajnog sporazuma, predmet predstečajnog sporazuma u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb su isključivo bezuvjetne obveze i to obveze prema ostalim vjerovnicima.

Slijedom iznijetog, vjerovnici društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, odnosno, tražbine vjerovnika koje sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe svrstane su u jednu skupinu i to:

1. skupina - OSTALI VJEROVNICI

U svrhu financijskog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb predlaže se restrukturiranje prema slijedećem modelu:

I SKUPINA - OSTALI VJEROVNICI

Obveze dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb prema skupini **I skupina - OSTALI VJEROVNICI** na dan 31.10.2020. godine iznose 7.448.058,82 kuna.

Ovim Planom financijskog i operativnog restrukturiranja dužnik predlaže da mu vjerovnici I skupine - ostali vjerovnici izvrše otpis dijela svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, a dužnik će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema ostalim vjerovnicima otplatiti u 32 jednaka kvartalna anuiteta, bez kamata, koja otplata započinje po isteku počeka u trajanju od 24 (slovima: dvadesetčetiri) mjeseca počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb zadržava pravo jednokratne, prijevremene otplate obveza koje se otplaćuju kroz anuitete prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici, ukoliko će to biti u mogućnosti izvršiti ovisno o financijskoj uspješnosti i financijskom položaju društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

U nastavku, u tablici 6. ovog Plana restrukturiranja, prikazuje se prethodno predloženo financijsko restrukturiranje obveza prema skupini vjerovnika **I skupina - OSTALI VJEROVNICI**, iz koje tablice je vidljiv iznos utvrđenih obveza prema ostalim vjerovnicima, iznos otpisa obveza koji dužnik predlaže da mu izvrše ostali vjerovnici, te iznos kvartalnih anuiteta kojima će dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb otplaćivati obveze prema ostalim vjerovnicima, a koje obveze su predmet predstečajnog sporazuma u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

PRIKAZ FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA DUŽNIKA

Tablica 6: Financijsko restrukturiranje obveza prema ostalim vjerovnicima

(u kunama i lipama)

Redni broj	Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Sjedište vjerovnika	Iznos obveze	Poček	Otpis 75 % obveze	Otplata 25 % obveze	Iznos kvartalnog anuiteta glavnice
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.
1.	A1 Hrvatska d.o.o.	29524210204	Vrtni put 1, Zagreb	7.215,52	2. godine	5.411,64	1.803,88	56,37
2.	BKS banka d.d.	52277663197	Mljekarski trg 3, Rijeka	130,70	2. godine	98,02	32,68	1,02
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzelova 47A, Zagreb	547.304,03	2. godine	410.478,02	136.826,01	4.275,81
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.486.532,38	2. godine	1.864.899,28	621.633,10	19.426,03
5.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	107,50	2. godine	80,63	26,88	0,84
6.	Imex banka d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, Split	50,00	2. godine	37,50	12,50	0,39
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovićeva 2, Zagreb	2.087.215,53	2. godine	1.565.411,65	521.803,88	16.306,37
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.302.023,60	2. godine	1.726.517,70	575.505,90	17.984,56
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	17.479,56	2. godine	13.109,67	4.369,89	136,56
	UKUPNO			**7.448.058,82**		**5.586.044,11**	**1.862.014,71**	**58.187,96**

Financijsko restrukturiranje dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, koje se odnosi na restrukturiranje obveza prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici, sukladno prethodno prezentiranim mjerama restrukturiranja, za dužnika će imati pozitivne efekte na utvrđeni manjak likvidnih sredstava opisan u točki 2. ovog Plana restrukturiranja, koji efekti iznose 5.586.044,11 kuna, a nastaju s osnove otpisa dijela obveza dužnika prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici. Otpisom obveza prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici u iznosu od 5.586.044,11 kuna, stvaraju se preduvjeti za nastavak redovnog poslovanja dužnika, koji će u uvjetima pozitivnog poslovanja i uz implementaciju predloženih mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, osigurati novčana sredstva dostatna za podmirenje preostalih obveza prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici, u iznosu od 1.862.014,71 kuna, koje obveze su specificirane u koloni 8. tablice 6. ovog Plana restrukturiranja, a koju otplatu preostalih obveza dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici planira ispuniti na način, u rokovima i u iznosima prikazanim točki 3. ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

3.1. Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

Tablica 7: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja

(u kunama i lipama)

	31.10.2020.	Restrukturiranje	Nakon restrukturiranja
1. Nematerijalna imovina	0,00		0,00
2. Materijalna imovina	0,00		0,00
3. Dugotrajna potraživanja	309.411,43		309.411,43
4. Dugotrajna financijska imovina	20.858,51		20.858,51
A1 Ukupno dugotrajna imovina (1+2+3)	**330.269,94**	**0,00**	**330.269,94**
1. Novac	45.714,09		45.714,09
2. Potraživanja od kupaca	87.417,68		87.417,68
3. Financijska imovina	0,00		0,00
4. Ostala potraživanja	7.914,80		7.914,80
5. Zalihe	0,00		0,00
A2 Ukupno kratkotrajna imovina (1+2+3+4+5+6)	**141.046,57**	**0,00**	**141.046,57**
A UKUPNA IMOVINA (A1+A2)	**471.316,51**	**0,00**	**471.316,51**
1. Financijske obveze	2.926.008,03	(2.926.008,03)	0,00
2. Obveze prema dobavljačima	10.978,69	(10.978,69)	0,00
3. Obveze prema zaposlenima - bruto plaće	28.882,02		28.882,02
4. Obveze za ostale poreze	17.479,56	(17.479,56)	0,00
5. Ostale obveze	22.909,73	(22.909,73)	0,00
B1 Ukupno kratkoročne obveze (1+2+3+4+5)	**3.006.258,03**	**(2.977.376,01)**	**28.882,02**
B2 Odg. plaćanja troškova i prihod bud. razd.	**284.411,43**		**284.411,43**
1. Dugoročne obveze za primljene pozajmice i kredite	4.470.682,81	(4.470.682,81)	0,00
2. Dugoročne obveze - reprogram obveza	0,00	1.862.014,71	1.862.014,71
B3 Ukupno dugoročne obveze	**4.470.682,81**	**(2.608.668,10)**	**1.862.014,71**
B UKUPNE OBVEZE (B1+B2+B3)	**7.761.352,27**	**(5.586.044,11)**	**2.175.308,16**
(MANJAK) VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA (A-B)	**(7.290.035,76)**	**5.586.044,11**	**(1.703.991,65)**

Iz tablice 7. Izračun učinaka financijskog restrukturiranja, Plana restrukturiranja dužnika, razvidno je da će mjere financijskog restrukturiranja dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, imati pozitivne efekte na utvrđeni manjak likvidnih sredstava dužnika opisan u točki 2. ovog Plana restrukturiranja, odnosno, likvidna sredstva društva dužnika povećati će se za iznos od 5.586.044,11 kuna, koliko iznosi predviđeni otpis obveza od vjerovnika u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Uz navedene financijske učinke financijskog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, pozitivni efekti restrukturiranja očituju se i kroz činjenicu da bi po prihvaćanju navedenog modela restrukturiranja kratkotrajna imovina društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb bila znatno iznad kratkotrajnih obveza dužnika, čime bi i koeficijent tekuće likvidnosti društva i koeficijent ubrzane likvidnosti društva bili održavani na razini koja odražava da je INTERFINANCE d.o.o. Zagreb likvidan poslovni subjekt.

Slijedom svega iznijetog, razvidno je da bi po provedenom financijskom restrukturiranju na opisani način dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb postao likvidan poslovni subjekt i otklonio bi trenutno postojeću prijeteću nesposobnost za plaćanje.

4. Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje

Uz opisane mjere financijskog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, dužnik je već započeo sa provedbom mjera operativnog restrukturiranja, čija potpuna implementacija će po potvrdi predstečajnog sporazuma omogućiti društvu INTERFINANCE d.o.o. Zagreb da u narednim razdobljima ispunjava sve svoje obveze prema vjerovnicima preuzete u skladu s odredbama predstečajnog sporazuma dužnika, prema rokovima njihova dospijeća.

Operativne teškoće koje su dovele do nelikvidnosti i blokade poslovnih računa dužnika, opisane su u odjeljku Opis činjenica koje su dovele do nelikvidnosti društva, koji odjeljak je sastavni dio Uvoda ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

4.1. Ključne mjere operativnog restrukturiranja

Ključne mjere operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, koje uprava dužnika planira u potpunosti implementirati u samo poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u narednom razdoblju su:

1. Razvoj djelatnosti vođenja poslovnih knjiga klijentima - pružanje knjigovodstvenih usluga
2. Razvoj djelatnosti posredovanja pri MIO III stup

4.1.1. Razvoj djelatnosti vođenja poslovnih knjiga klijentima - pružanje knjigovodstvenih usluga

Djelatnost vođenja poslovnih knjiga klijentima - pružanje knjigovodstvenih usluga, jedna je od ključnih djelatnosti dužnika, koja u ukupnim prihodima društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb pojedinačno sudjeluje sa najvećim udjelom.

Dužnik u djelatnosti vođenja poslovnih knjiga klijentima - pružanju knjigovodstvenih usluga prepoznaje svoj značajni tržišni potencijal koji u postojećim okolnostima nelikvidnosti, a posebno u uvjetima blokade poslovnih računa nije u mogućnosti razviti i iskoristiti u svrhu povećanja financijske uspješnosti i financijske stabilnosti društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb. Slijedom prethodno navedenog, dužnik svoje operativno restrukturiranje planira provesti na način da financijski efekti po potpunoj implementaciji svih mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje dužnika, omoguće društvu INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, da izvrši povrat svih obveza koje su predmet predstečajne nagodbe nad dužnikom, prema predloženim načinima i rokovima, ali i da društvo bude u mogućnosti redovno podmirivati tekuće obveze nastale iz poslovanja, prema njihovom dospijeću.

Razvoj djelatnosti vođenja poslovnih knjiga klijentima - pružanja knjigovodstvenih usluga dužnik planira postići implementacijom slijedećih mjera operativnog restrukturiranja u vlastito poslovanje i to:

a) Nabavku računala i novog računalnog programa za vođenje knjigovodstva

Nabavkom računala i novog računalnog programa za vođenje knjigovodstva dužnik želi stvoriti preduvjet za zapošljavanje novog djelatnika - samostalnog knjigovođe, čijim zapošljavanjem bi se značajno povećali poslovni kapaciteti dužnika u području vođenja poslovnih knjiga poslovnim subjektima, a nabavkom novog računalnog programa za vođenje knjigovodstva, koji program kroz automatska knjiženja i druge suvremene mogućnosti, svojim korisnicima omogućava brže obavljanje knjigovodstvenih operacija, povećala bi se efikasnost zaposlenika, te u konačnici povećali poslovni prihodi društva.

Ulaganje dužnika u nabavku računala i novog računalnog programa za vođenje knjigovodstva procjenjuje se na iznos od oko 60.000,00 kuna, a na nabavljenu dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu društvo planira obračunavati godišnju amortizaciju prema stopama utvrđenim računovodstvenim politikama dužnika koje su formirane u skladu s odredbama važećih pozitivnih propisa.

Uz ulaganje u nabavku računala i novog računalnog programa za vođenje knjigovodstva, planirano u 2021. godini, dužnik planira u razdoblju od 2025. godine do 2031. godine realizirati ulaganja u modernizaciju i unaprjeđenje postojeće dugotrajne imovine na razini od minimalno 20.000,00 kuna godišnje, čime bi se osiguravala dodatna efikasnost u radu zaposlenika i dodatno olakšavala realizacija planiranog porasta prihoda uz postojeći broj zaposlenika, odnosno minimalno povećanje broja zaposlenika u drugoj polovici 2026. godine. Na nabavljenu dugotrajnu materijalnu i nematerijalnu imovinu društvo planira obračunavati godišnju amortizaciju prema stopama utvrđenim računovodstvenim politikama dužnika koje su formirane u skladu s odredbama važećih pozitivnih propisa.

b) Zapošljavanje samostalnog knjigovođe

Zapošljavanjem samostalnog knjigovođe, koje je s obzirom na trenutnu dostatnost ljudskih resursa za implementaciju mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje dužnika, planirano u drugoj polovici 2026. godini, odnosno, povećanjem ljudskih i poslovnih kapaciteta, društvu bi se pružila mogućnost za preuzimanje vođenja poslovnih knjiga dodatnom broju poslovnih subjekata, a s navedene osnove povećanja broja klijenata, društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb planira porast prihoda od pružanja knjigovodstvenih usluga u iznosu od oko 25.000,00 kuna mjesečno odnosno 300.000,00 kuna godišnje. Navedeni porast poslovnih prihoda s osnove pružanja knjigovodstvenih usluga baziran je na planiranom povećanju broja klijenata za oko desetak tvrtki, ovisno o njihovoj veličini i drugim specifičnostima koje utječu na iznos mjesečne naknade za knjigovodstvene usluge.

Zapošljavanjem još jednog samostalnog knjigovođe dužniku INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, koje se očekuje u drugoj polovici 2026. godine, planira se porast troškova osoblja za iznos od oko 120.000,00 kuna godišnje.

c) Ulaganje u suvremene metode marketinga

Društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u opisanim okolnostima nelikvidnosti i blokade poslovnih računa nije u mogućnosti izvršavati ulaganja u marketing, a koja ulaganja su od velikog značaja za pozicioniranje tvrtke u određenoj djelatnosti, a posljedično i od velikog značaja za porast broja klijenata odnosno porast poslovnih prihoda s osnove pružanja knjigovodstvenih i drugih savjetodavnih usluga.

Jedna od mjera operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb je i ulaganje u marketing, koje ulaganje se prvenstveno očituje kroz ulaganje u suvremene metode marketinga kao što su digitalni marketing i marketing na društvenim mrežama.

Za realizaciju marketinga koji bi društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb bolje pozicionirati na tržištu pružanja savjetodavnih usluga kao što su poslovne usluge, knjigovodstvene usluge, usluge vještačenja i sve druge usluge koje dužnik pruža svojim klijentima, predviđa se angažiranje specijalizirane marketinške tvrtke i ulaganje od oko 50.000,00 kuna na godišnjoj razini.

4.1.2. Razvoj djelatnosti posredovanja pri MIO III stup

Društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb obavlja i djelatnost posredovanja pri MIO III stup, pri čemu dužnik djeluje kao prodajni zastupnik/posrednik i obavlja poslove učlanjenja klijenata u dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje.

INTERFINANCE d.o.o. Zagreb ugovorni je partner sa četiri društva koja upravljaju sa dobrovoljnim mirovinskim fondovima.

Dužnik u posredovanju pri MIO III stup prihode ostvaruje učlanjenjem svakog klijenta u jedan od ponuđenih osiguranja iz III mirovinskog stupa, pri čemu INTERFINANCE d.o.o. Zagreb obavlja sve aktivnosti od nuđenja programa dobrovoljnog mirovinskog osiguranja, preko davanja ponude za sklapanje ugovora o članstvu, do dostavljanja cjelokupne dokumentacije klijenata u odabrani fond dobrovoljnog mirovinskog osiguranja na temelju individualne kapitalizirane štednje.

Razvoj djelatnosti posredovanja pri MIO III stup odnosi se na mogućnost ostvarenja značajnijih prihoda s osnove provizija pri učlanjenju klijenata u odabrani fond III mirovinskog stupa, što se temelji na pregovorima dužnika sa nekoliko velikih državnih odnosno javnih poduzeća, koji pregovori su u tijeku, a pozitivni ishod pregovora društvu INTERFINANCE d.o.o. Zagreb donio bi značajno povećanje broja klijenata koji se posredstvom dužnika učlanjuju u neki od dobrovoljnih mirovinskih osiguranja, a time i prihoda s osnove obavljanja djelatnosti posredovanja pri MIO III stup.

Porast povećanja prihoda s osnove razvoja djelatnosti posredovanja pri MIO III stup na godišnjoj razini očekuje se u iznosu od oko 60.000,00 kuna, počevši od 2021. godine, kao efekt potpune implementacije mjera financijskog i operativnog restrukturiranja u poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Implementacijom opisanih ključnih mjera operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, uz već opisane mjere financijskog restrukturiranja, u budućim razdobljima postići će se povećanje poslovnih prihoda u puno većoj mjeri od povećanja poslovnih rashoda, što će u konačnici rezultirati pozitivnim poslovanjem društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Ukupni učinci mjera operativnog restrukturiranja dužnika, nakon provedbe potpune implementacije u poslovanje, u razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine planirani su u prosječnom iznosu više od 300.000,00 kuna godišnje.

Iz prezentiranih podataka o planiranom povećanju neto dobiti društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u narednim razdobljima, koje u projiciranom razdoblju prosječno iznosi više od 300.000,00 kuna godišnje, razvidno je da se potpunom implementacijom predloženih mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje dužnika društvu INTERFINANCE d.o.o. Zagreb pruža mogućnost pozitivnog poslovanja u razdoblju otplate obveza iz predstečajnog sporazuma, te se u istim razdobljima može osigurati dostatni slobodni novčani tijek (neto dobit + amortizacija) za podmirenje tekućih obveza poslovanja dužnika, ali i svih obveza koje za dužnika proizlaze iz predstečajnog sporazuma u rokovima njihova dospijeća.

4.2. Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje dužnika

Izračun opisanih mjera operativnog restrukturiranja dužnika, povećanjem prihoda s osnove povećanja stupnja iskorištenosti poslovnih kapaciteta društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, povećanjem efikasnosti poslovnih procesa koji se odnose na pružanje knjigovodstvenih usluga poslovnim korisnicima, ali i povećanjem prihoda s osnove obavljanja djelatnosti posredovanja pri učlanjenju u dobrovoljno mirovinsko osiguranje MIO III stup, prvenstveno se očituje kroz uspostavu likvidnosti i solventnosti društva, poslovanje sa dobitkom i osiguravanje slobodnog novčanog tijeka (neto dobit + amortizacija) u narednim godinama, koji je dostatan za podmirenje tekućih obveza poslovanja dužnika, ali i svih obveza koje za dužnika proizlaze iz predstečajnog sporazuma prema načinu i u rokovima njihova dospijeća.

Detaljan prikaz pozitivnih efekata potpune implementacije mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb proizlazi iz planiranog računa dobiti i gubitka društva za razdoblje 2021. - 2031. godina, koji je prikazan u tablici 17 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja dužnika.

Iz planiranog računa dobiti i gubitka društva za razdoblje 2021. - 2031. godina vidljivo je da će dužnik u projiciranom razdoblju ostvariti slobodni novčani tijek (neto dobitak + amortizacija) iz poslovanja u ukupnom iznosu od 3.597.782,00 kuna, a obveze koje bi dužnik bio obvezan u istom razdoblju ispuniti prema vjerovnicima sukladno predstečajnom sporazumu iznose 1.911.474,55 kuna. Iz prezentiranih podataka o planiranom slobodnom novčanom tijeku iz poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine razvidno je da bi u uvjetima uspješne realizacije planiranih financijskih podataka iz poslovanja, društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb bilo u mogućnosti ispuniti sve svoje obveze koje proizlaze iz predstečajnog sporazuma i podmiriti sve troškove tekućeg poslovanja.

Slobodni novčani tijek ostvaren iz poslovanja dužnika u planiranom razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine, kao pozitivni efekt implementacije mjera operativnog i financijskog restrukturiranja u poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, uz otplatu obveza iz ovog predstečajnog sporazuma i plaćanje tekućih troškova poslovanja, biti će dostatan i za predviđena ulaganja u nabavku dugotrajne nematerijalne i dugotrajne materijalne imovine, kao i za predviđena ulaganja u povećanje troškova zaposlenika i troškova marketinških aktivnosti, kao izrazito bitnih elemenata i preduvjeta za buduće financijski uspješno poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Ukupni učinci mjera operativnog restrukturiranja dužnika, u razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine planirani su u prosječnom iznosu više od 300.000,00 kuna godišnje, što predstavlja dobitak ostvaren kao razliku između povećanja poslovnih prihoda na godišnjoj razini i povećanja poslovnih rashoda za implementaciju mjera operativnog restrukturiranja dužnika na godišnjoj razini. Navedeni dobitak izravna je korist od potpuno implementiranih mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje dužnika, koja stvara preduvjete za ostvarivanje rasta prihoda od prodaje usluga u 2021. godini na razini od 50,00% u odnosu na prethodno razdoblje, a u razdoblju od 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine rast prihoda od prodaje od 10,00% na godišnjoj razini u odnosu na prethodno razdoblje, uz istovremeno smanjenje postotnog dijela poslovnih rashoda u prihodu od prodaje, što će zajedno rezultirati povećanjem efikasnosti, te poboljšanjem financijske uspješnosti i financijskog položaja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za jedanaest slijedećih kalendarskih godina uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana

5.1. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće godine, odnosno, do 31.12.2020. godine

Projekcija poslovanja dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, zbog činjenice da se u zadnja dva mjeseca 2020. godine u poslovanju dužnika ne očekuju nikakve značajne promjene prihoda i rashoda u odnosu na ostvarene veličine u prvih 10 mjeseci, izračunava se kao mjesečni prosjek realiziranih prihoda i rashoda u razdoblju od 01.01.2020. godine do 31.10.2020. godine, koji dobiveni prosjek se množi sa 12 kako bi se projicirali cjelogodišnji financijski podaci.

Tablica 8: Planirani račun dobiti i gubitka za razdoblje do 31.12.2020. godine

(u kunama, bez lipa)

	Realizirano I-X 2020.	Mjesečni prosjek (kol. 2/10)	Planirano I-XII 2020. (kol. 3*12)
1.	2.	3.	4.
PRIHODI			
Prihodi od prodaje usluga	344.176	34.418	413.011
Ostali poslovni prihodi	75.266	7.527	90.319
Poslovni prihodi	**419.442**	**41.944**	**503.330**
RASHODI			
Troškovi sirovina i materijala	(833)	(83)	(1.000)
Ostali vanjski troškovi	(66.797)	(6.680)	(80.156)
Troškovi osoblja	(288.821)	(28.882)	(346.585)
Amortizacija	(400)	(40)	(480)
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(187.954)	(18.795)	(225.545)
Poslovni rashodi	**(544.805)**	**(54.480)**	**(653.766)**
Financijski prihodi	262.587	26.259	315.104
Financijski rashodi	(127.752)	(12.775)	(153.302)
Ukupni prihodi	**682.029**	**68.203**	**818.434**
Ukupni rashodi	**(672.557)**	**(67.255)**	**(807.068)**
GUBITAK RAZDOBLJA	**9.472**	**948**	**11.365**

Iz prezentirane tablice projiciranog računa dobiti i gubitka društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine planira se da će društvo u navedenom razdoblju ostvariti dobitak iz poslovanja u iznosu od 11.365,00 kuna.

5.2. Plan poslovanja za slijedećih jedanaest kalendarskih godina, odnosno, do 31.12.2031. godine

Kao polazište za izračun realnog plana poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine, koriste se podaci iz planiranog računa dobiti i gubitka dužnika za 2020. godinu. Financijski podaci društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za 2020. godinu koriste se kao relevantni za projekciju računa dobiti i gubitka za buduće razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, zbog činjenice da su projicirani temeljem mjesečnih prosjeka prihoda i rashoda društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb realiziranih u razdoblju od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, kako je to već prethodno i objašnjeno.

5.2.1. Detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije poslovnog plana

5.2.1.1. PRIHODI

5.2.1.1.1. Prihodi od prodaje

Prihodi od prodaje usluga kod društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine projicirani su na temelju projiciranih prihoda od prodaje usluga iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, koji prihodi se povećavaju za 50% na godišnjoj razini. Planirano povećanje prihoda od usluga dužnika u 2021. godini od 50% u odnosu na prethodno razdoblje, planirano je kao rezultat uspješne implementacije opisanih mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Prihodi od prodaje usluga društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine povećavaju se za dodatnih 15% na godišnjoj razini, a za razdoblje od 01.01.2023. godine do 31.12.2031. godine rast prihoda od prodaje planiran je na razini od 10% godišnje, u odnosu na svako prethodno razdoblje. Navedeni planirani porast prihoda od prodaje predstavlja efekt blagog povećanja cijena usluga dužnika, ali i povećanje prihoda od prodaje ostalih savjetodavnih usluga novim korisnicima knjigovodstvenih usluga društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb i prihoda od usluga posredovanja u poslovima učlanjenja klijenata u dobrovoljno mirovinsko osiguranje na temelju individualne kapitalizirane štednje - MIO III stup.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji prihodi od prodaje projicirani su kako slijedi:

Tablica 9: Planirani prihodi od prodaje u razdoblju 01.01.2021. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta prihoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Prihodi od prodaje usluga	619.517	712.445	783.689	862.058
UKUPNO	**619.517**	**712.445**	**783.689**	**862.058**

Vrsta prihoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Prihodi od prodaje usluga	948.264	1.043.090	1.147.399	1.262.139
UKUPNO	**948.264**	**1.043.090**	**1.147.399**	**1.262.139**

Vrsta prihoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Prihodi od prodaje usluga	1.388.353	1.527.188	1.679.907
UKUPNO	**1.388.353**	**1.527.188**	**1.679.907**

5.2.1.1.2. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine projicirani su na temelju realiziranih prihoda od trgovanja kriptovalutama u 2020. godini, koji prihodi su povećani za 50% na godišnjoj razini. Planirano povećanje ostalih poslovnih prihoda dužnika u 2021. godini od 50% u odnosu na prethodno razdoblje, planirano je kao izravna korist od svih provedenih poslovnih aktivnosti u cilju povećanja obujma trgovanja kriptovalutama.

Ostali poslovni prihodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine povećavaju se za dodatnih 15% na godišnjoj razini, a za razdoblje od 01.01.2023. godine do 31.12.2031. godine rast prihoda od prodaje planiran je na razini od 10% godišnje, u odnosu na svako prethodno razdoblje. Navedeni planirani porast prihoda od prodaje predstavlja efekt povećanja obujma trgovanja kriptovalutama.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji ostali poslovni prihodi projicirani su kako slijedi:

Tablica 10: Planirani ostali poslovni prihodi za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta prihoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Ostali poslovni prihodi	98.033	112.737	124.011	136.412
UKUPNO	**98.033**	**112.737**	**124.011**	**136.412**

Vrsta prihoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Ostali poslovni prihodi	150.053	165.059	181.564	199.721
UKUPNO	**150.053**	**165.059**	**181.564**	**199.721**

Vrsta prihoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Ostali poslovni prihodi	219.693	241.662	265.829
UKUPNO	**219.693**	**241.662**	**265.829**

5.2.1.1.3. Financijski prihodi

U razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine nisu planirani financijski prihodi dužnika iz razloga što se planira da u poslovanju INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u navedenom razdoblju neće nastati poslovni događaji koji bi rezultirali realizacijom financijskih prihoda.

5.2.1.2. POSLOVNI RASHODI

a) Troškovi sirovina i materijala

Troškovi sirovina i materijala društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sadrže troškove sirovina, materijala i energenata utrošenih u svakodnevnom operativnom poslovanju dužnika, a za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine projicirani su na temelju projiciranih troškova sirovina i materijala iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, koji troškovi su povećani za 2% na godišnjoj razini.

Za izračun godišnjeg rasta troškova sirovina i materijala društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb korištena je stopa od 2% godišnje, iz razloga što je to stopa koja približno odražava stopu inflacije na godišnjoj razini u Republici Hrvatskoj.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji troškovi sirovina i materijala projicirani su kako slijedi:

Tablica 11: Planirani troškovi sirovina i materijala u razdoblju 01.01.2021. - 31.12.2031. god.

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Troškovi sirovina i materijala	(1.020)	(1.040)	(1.061)	(1.082)
UKUPNO	**(1.020)**	**(1.040)**	**(1.061)**	**(1.082)**

Vrsta rashoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Troškovi sirovina i materijala	(1.104)	(1.126)	(1.148)	(1.171)
UKUPNO	**(1.104)**	**(1.126)**	**(1.148)**	**(1.171)**

Vrsta rashoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Troškovi sirovina i materijala	(1.194)	(1.218)	(1.243)
UKUPNO	**(1.194)**	**(1.218)**	**(1.243)**

b) Nabavna vrijednost prodane robe

U razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2030. godine nisu planirani troškovi nabavne vrijednosti prodane robe iz razloga što se planira da u poslovanju INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u navedenom razdoblju neće nastati poslovni događaji koji bi rezultirali realizacijom troškova nabavne vrijednosti prodane robe.

c) Ostali vanjski troškovi

Ostali vanjski troškovi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sadrže troškove telefona i prijevoza, troškove intelektualnih usluga, troškove bankovnih usluga, troškove komunala i ostale vanjske troškove.

Ostali vanjski troškovi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine projicirani su na temelju projiciranih ostalih vanjskih troškova iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, koji troškovi su povećani za 2% na godišnjoj razini.

Za izračun godišnjeg rasta ostalih vanjskih troškova društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb korištena je stopa od 2% godišnje, iz razloga što je to stopa koja približno odražava stopu inflacije na godišnjoj razini u Republici Hrvatskoj.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji ostali vanjski troškovi projicirani su kako slijedi:

Tablica 12: Planirani ostali vanjski troškovi u razdoblju 01.01.2021. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Ostali vanjski troškovi	(81.759)	(83.394)	(85.062)	(86.763)
UKUPNO	**(81.759)**	**(83.394)**	**(85.062)**	**(86.763)**

Vrsta rashoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Ostali vanjski troškovi	(88.498)	(90.268)	(92.074)	(93.915)
UKUPNO	**(88.498)**	**(90.268)**	**(92.074)**	**(93.915)**

Vrsta rashoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Ostali vanjski troškovi	(95.793)	(97.709)	(99.663)
UKUPNO	**(95.793)**	**(97.709)**	**(99.663)**

d) Troškovi osoblja

Troškovi osoblja sadrže troškove neto plaća zaposlenika uvećanih za pripadajuće poreze i doprinose koji su sadržani u bruto plaći zaposlenika.

Troškovi osoblja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2025. godine projicirani su na temelju projiciranih troškova osoblja iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, koji troškovi su povećani za 5% na godišnjoj razini u odnosu na svako prethodno razdoblje.

U drugoj polovici 2026. godine planirano je zapošljavanje djelatnika, čime će se u istom razdoblju troškovi osoblja uz povećanje od 5% na godišnjoj razini u odnosu na prethodno razdoblje, povećati i za dodatnih 60.000,00 kuna, koliko iznosi planirani trošak novozaposlenih djelatnika u 2026. godini.

Planirano povećanje troškova osoblja dužnika, rezultat je uspješne implementacije opisanih mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, koje restrukturiranje u segmentu troškova osoblja rezultira povećanjem bruto plaća postojećim zaposlenicima društva za 5% godišnje, te dodatnim troškovima bruto plaća novih zaposlenika zaposlenih za obavljanje poslova vođenja poslovnih knjiga klijentima, odnosno pružanja knjigovodstvenih usluga poslovnim subjektima.

Troškovi osoblja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2027.godine do 31.12.2031. godine povećavaju se za dodatnih 5% na godišnjoj razini, što predstavlja efekt blagog povećanja plaća svim zaposlenicima.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji troškovi osoblja projicirani su kako slijedi:

Tablica 13: Planirani troškovi osoblja u razdoblju 01.01.2021. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Troškovi osoblja	(363.914)	(382.110)	(401.215)	(421.276)
UKUPNO	**(363.914)**	**(382.110)**	**(401.215)**	**(421.276)**

Vrsta rashoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Troškovi osoblja	(442.340)	(524.457)	(610.680)	(641.214)
UKUPNO	**(442.340)**	**(524.457)**	**(610.680)**	**(641.214)**

Vrsta rashoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Troškovi osoblja	(673.275)	(706.938)	(742.285)
UKUPNO	**(673.275)**	**(706.938)**	**(742.285)**

e) Amortizacija

Troškovi amortizacije društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine projicirani su prema stvarnim stopama amortizacije iz računovodstvenih politika dužnika, kojima se amortizira dugotrajna materijalna i nematerijalna društva, a obuhvaća amortizaciju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine koju dužnik planira nabaviti u razdoblju 2021. godine u svrhu stvaranja pretpostavki za potpunu implementaciju mjera operativnog restrukturiranja u vlastito poslovanje i amortizaciju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine koju dužnik planira nabaviti u svakoj poslovnoj godini u razdoblju od 2025. - 2031. godine.

Planirano ulaganje u dugotrajnu imovinu u 2021. godini iznosi okvirno 60.000,00 kuna, a sadrži ulaganje u računalni program za vođenje knjigovodstva od okvirno 50.000,00 kuna i ulaganje u nabavu računala za novozaposlenog djelatnika tvrtke u okvirnom iznosu od 10.000,00 kuna, a planirano ulaganje u dugotrajnu imovinu u svakoj poslovnoj godini u razdoblju od 01.01.2025. godine do 31.12.2031. godine iznosi oko 20.000,00 kuna na godišnjoj razini.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji troškovi amortizacije projicirani su kako slijedi:

Tablica 14: Planirani troškovi amortizacije u razdoblju 01.01.2021. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Troškovi amortizacije	(17.500)	(17.500)	(12.500)	(12.500)
UKUPNO	**(17.500)**	**(17.500)**	**(12.500)**	**(12.500)**

Vrsta rashoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Troškovi amortizacije	(10.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)
UKUPNO	**(10.000)**	**(20.000)**	**(20.000)**	**(20.000)**

Vrsta rashoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Troškovi amortizacije	(20.000)	(20.000)	(20.000)
UKUPNO	**(20.000)**	**(20.000)**	**(20.000)**

f) Vrijednosna usklađenja

U razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine nisu planirani troškovi vrijednosnih usklađenja iz razloga što se planira da u poslovanju INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u navedenom razdoblju neće nastati poslovni događaji koji bi rezultirali realizacijom troškova vrijednosnih usklađenja.

g) Ostali troškovi i poslovni rashodi

Ostali troškovi i poslovni rashodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sadrže troškove prijevoza zaposlenika, troškove članarina komorama, troškove promidžbe, troškove poreza koji ne ovise o rezultatu i ostale troškove i poslovne rashode.

Ostali troškovi i poslovni rashodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine projicirani su na temelju ostalih troškova i poslovnih rashoda iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, koji troškovi su umanjeni za iznos određenih jednokratnih troškova koji su u 2020. godini realizirani u iznosu od oko 33.000,00 kune, a za koje se ne očekuje da će nastati u projiciranom razdoblju, nakon čega je dobivena osnovica uvećana za 2% na godišnjoj razini i dodatno uvećana 50.000,00 kuna. Planirano povećanje ostalih troškova i poslovnih rashoda u 2021. godini, trošak je uspješne implementacije opisanih mjera operativnog restrukturiranja u poslovanje društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, koje restrukturiranje se u segmentu ostalih troškova i poslovnih rashoda prvenstveno očituje kroz povećanje izdataka za reklamu i propagandu novih usluga koje dužnik pruža svojim klijentima za iznos od 50.000,00 kuna u 2021. godini.

Ostali troškovi i poslovni rashodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju 2022. - 2031. godina povećavaju se za dodatnih 2% na godišnjoj razini. Za izračun godišnjeg rasta ostalih vanjskih troškova društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb korištena je stopa od 2% godišnje, iz razloga što je to stopa koja približno odražava stopu inflacije na godišnjoj razini u Republici Hrvatskoj.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji ostali troškovi i poslovni rashodi projicirani su kako slijedi:

Tablica 15: Planirani ostali troškovi i poslovni rashodi u razdoblju 2021. - 2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(247.181)	(252.125)	(257.167)	(262.310)
UKUPNO	**(247.181)**	**(252.125)**	**(257.167)**	**(262.310)**

Vrsta rashoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(267.556)	(272.907)	(278.365)	(283.933)
UKUPNO	**(267.556)**	**(272.907)**	**(278.365)**	**(283.933)**

Vrsta rashoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(289.612)	(295.404)	(301.312)
UKUPNO	**(289.612)**	**(295.404)**	**(301.312)**

g) Financijski rashodi

Financijski rashodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sadrže rashode negativnih tečajnih razlika i ostale financijske rashode.

Financijski rashodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine projicirani su na temelju financijskih rashoda iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2020. godine do 31.12.2020. godine, koji rashodi su umanjeni za rashode s osnove kamata za koje se u skladu s predloženim mjerama financijskog i operativnog restrukturiranja dužnika planira da neće nastati u projiciranom razdoblju. Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine godišnji financijski rashodi projicirani su kako slijedi:

Tablica 16: Planirani financijski rashodi u razdoblju 2021. - 2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
UKUPNO	**(4.273)**	**(4.273)**	**(4.273)**	**(4.273)**

Vrsta rashoda	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
UKUPNO	**(4.273)**	**(4.273)**	**(4.273)**	**(4.273)**

Vrsta rashoda	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)
UKUPNO	**(4.273)**	**(4.273)**	**(4.273)**

Tablica 17: Planirani račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2021. do 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

	I-XII 2021. kuna	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna
PRIHODI				
Prihodi od prodaje	619.517	712.445	783.689	862.058
Ostali poslovni prihodi	98.033	112.737	124.011	136.412
Poslovni prihodi	**717.550**	**825.182**	**907.700**	**998.470**
RASHODI				
Troškovi sirovina i materijala	(1.020)	(1.040)	(1.061)	(1.082)
Nabavna vrijednost prodane robe	0	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	(81.759)	(83.394)	(85.062)	(86.763)
Troškovi osoblja	(363.914)	(382.110)	(401.215)	(421.276)
Amortizacija	(17.500)	(17.500)	(12.500)	(12.500)
Vrijednosna usklađenja	0	0	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(247.181)	(252.125)	(257.167)	(262.310)
Poslovni rashodi	**(711.374)**	**(736.169)**	**(758.254)**	**(783.932)**
Financijski prihodi	0	0	0	0
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
Ukupni prihodi	**717.550**	**825.182**	**907.700**	**998.470**
Ukupni rashodi	**(715.647)**	**(740.442)**	**(762.527)**	**(788.205)**
BRUTO DOBIT (GUBITAK)	**1.903**	**84.740**	**145.172**	**210.264**
Porez na dobit	0	0	0	0
DOBIT (GUBITAK) GODINE	**1.903**	**84.740**	**145.172**	**210.264**
SLOBODNI NOVČANI TIJEK	**19.403**	**102.240**	**157.672**	**222.764**
Otplata dugotrajnih obveza	0	0	58.188	232.752
Kumulativ novčanog tijeka	**19.403**	**121.644**	**221.128**	**211.140**

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA
DRUŠTVA INTERFINANCE D.O.O. ZAGREB

(u kunama, bez lipa)

	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna
PRIHODI				
Prihodi od prodaje	948.264	1.043.090	1.147.399	1.262.139
Ostali poslovni prihodi	150.053	165.059	181.564	199.721
Poslovni prihodi	**1.098.317**	**1.208.149**	**1.328.964**	**1.461.860**
RASHODI				
Troškovi sirovina i materijala	(1.104)	(1.126)	(1.148)	(1.171)
Nabavna vrijednost prodane robe	0	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	(88.498)	(90.268)	(92.074)	(93.915)
Troškovi osoblja	(442.340)	(524.457)	(610.680)	(641.214)
Amortizacija	(10.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)
Vrijednosna usklađenja	0	0	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(267.556)	(272.907)	(278.365)	(283.933)
Poslovni rashodi	**(809.498)**	**(908.758)**	**(1.002.267)**	**(1.040.233)**
Financijski prihodi	0	0	0	0
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
Ukupni prihodi	**1.098.317**	**1.208.149**	**1.328.964**	**1.461.860**
Ukupni rashodi	**(813.771)**	**(913.031)**	**(1.006.540)**	**(1.044.506)**
BRUTO DOBIT (GUBITAK)	**284.546**	**295.118**	**322.424**	**417.354**
Porez na dobit	0	(29.512)	(32.242)	(41.735)
DOBIT (GUBITAK) GODINE	**284.546**	**265.606**	**290.181**	**375.619**
SLOBODNI NOVČANI TIJEK	**294.546**	**285.606**	**310.181**	**395.619**
Donos iz prethodnih razdoblja	211.140			
Otplata dugotrajnih obveza	232.752	232.752	232.752	232.752
Kumulativ novčanog tijeka	**272.934**	**325.788**	**403.217**	**566.084**

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA
DRUŠTVA INTERFINANCE D.O.O. ZAGREB

(u kunama, bez lipa)

	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
PRIHODI			
Prihodi od prodaje	1.388.353	1.527.188	1.679.907
Ostali poslovni prihodi	219.693	241.662	265.829
Poslovni prihodi	**1.608.046**	**1.768.851**	**1.945.736**
RASHODI			
Troškovi sirovina i materijala	(1.194)	(1.218)	(1.243)
Nabavna vrijednost prodane robe	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	(95.793)	(97.709)	(99.663)
Troškovi osoblja	(673.275)	(706.938)	(742.285)
Amortizacija	(20.000)	(20.000)	(20.000)
Vrijednosna usklađenja	0	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(289.612)	(295.404)	(301.312)
Poslovni rashodi	**(1.079.874)**	**(1.121.269)**	**(1.164.503)**
Financijski prihodi	0	0	0
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)
Ukupni prihodi	**1.608.046**	**1.768.851**	**1.945.736**
Ukupni rashodi	**(1.084.147)**	**(1.125.542)**	**(1.168.776)**
BRUTO DOBIT (GUBITAK)	**523.899**	**643.309**	**776.960**
Porez na dobit	(52.390)	(64.331)	(77.696)
DOBIT (GUBITAK) GODINE	**471.509**	**578.978**	**699.264**
SLOBODNI NOVČANI TIJEK	**491.509**	**598.978**	**719.264**
Donos iz prethodnih razdoblja	566.084		
Otplata dugotrajnih obveza	232.752	232.752	174.563
Kumulativ novčanog tijeka	**824.841**	**1.191.067**	**1.735.768**

Iz prezentiranog Planiranog računa dobiti i gubitka društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2031. godine, razvidno je da će društvo ostvarivati dobitak i slobodni novčani tijek koji je dostatan za isplatu obveza prema vjerovnicima koje proizlaze iz predstečajnog sporazuma, na način i u skladu s rokovima opisanim u mjerama financijskog restrukturiranja iz ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

Slobodni novčani tijek dužnika u prezentiranom razdoblju ukupno iznosi 3.597.782,00 kuna, a obveze koje bi dužnik bio obvezan u istom razdoblju ispuniti prema vjerovnicima sukladno predstečajnom sporazumu iznose 1.862.015,00 kuna, iz čega je razvidno da bi u uvjetima uspješne realizacije planiranih financijskih podataka iz poslovanja, društvo INTERFINANCE d.o.o. Zagreb bilo u mogućnosti ispuniti sve svoje obveze koje proizlaze iz predstečajnog sporazuma i podmiriti sve troškove tekućeg poslovanja.

6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja

Tablica 18: Planirana bilanca na 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Naziv pozicije	2020.p	restrukturiranje	2021.p	2022.p	2023.p
AKTIVA					
DUGOTRAJNA IMOVINA					
Nematerijalna imovina	0		37.500	25.000	12.500
Materijalna imovina	0		5.000	5.000	0
Dugotrajna potraživanja	309.411		309.411	309.411	309.411
Financijska imovina	20.859		20.859	20.859	20.859
Ukupno dugotrajna imovina	**330.270**	**0**	**335.270**	**335.270**	**330.270**
KRATKOTRAJNA IMOVINA					
Novac	47.607		117.158	193.221	284.525
Potraživanja od kupaca	87.418		64.533	77.213	81.634
Financijska imovina	0		0	0	0
Ostala potraživanja	7.915		6.874	7.012	7.178
Zalihe	0		0	0	0
Ukupno kratkotrajna imovina	**142.940**	**0**	**188.565**	**277.446**	**373.337**
UKUPNO AKTIVA	**473.210**	**0**	**523.835**	**612.716**	**703.607**
PASIVA					
KAPITAL I REZERVE					
Upisani kapital	4.000.000		4.000.000	4.000.000	4.000.000
Rezerve	0	5.586.045	5.586.045	5.586.045	5.586.045
Zadržana dobit (prenijeti gubitak)	(11.299.508)		(11.288.143)	(11.286.240)	(11.201.500)
Dobitak (gubitak) razdoblja	11.365		1.903	84.740	145.172
Ukupno kapital i rezerve	**(7.288.143)**	**5.586.045**	**(1.700.195)**	**(1.615.455)**	**(1.470.283)**
KRATKOROČNE OBVEZE					
Financijske obveze	2.926.008	(2.926.008)	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	10.979	(10.979)	34.371	35.059	35.890
Obveze za bruto plaće	28.882		30.326	31.843	33.435
Obveze za ostale poreze	17.480	(17.480)	12.907	14.843	16.327
Ostale obveze	22.910	(22.910)	0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	**3.006.259**	**(2.977.377)**	**77.604**	**81.745**	**85.652**
Prihod budućeg razdoblja	**284.411**		**284.411**	**284.411**	**284.411**
DUGOROČNE OBVEZE					
Obveze za primljene zajmove i kredite	4.470.683	(4.470.683)	0	0	0
Reprogram obveza	0	1.862.015	1.862.015	1.862.015	1.803.827
Ukupno dugoročne obveze	**4.470.683**	**(2.608.668)**	**1.862.015**	**1.862.015**	**1.803.827**
UKUPNO PASIVA	**473.210**	**0**	**523.835**	**612.716**	**703.607**

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA
DRUŠTVA INTERFINANCE D.O.O. ZAGREB

(u kunama, bez lipa)

Naziv pozicije	2024.p	2025.p	2026.p	2027.p
AKTIVA				
DUGOTRAJNA IMOVINA				
Nematerijalna imovina	0	0	0	0
Materijalna imovina	10.000	10.000	10.000	10.000
Dugotrajna potraživanja	309.411	309.411	309.411	309.411
Financijska imovina	20.859	20.859	20.859	20.859
Ukupno dugotrajna imovina	**340.270**	**340.270**	**340.270**	**340.270**
KRATKOTRAJNA IMOVINA				
Novac	247.645	294.594	356.496	415.755
Potraživanja od kupaca	89.798	98.778	108.655	119.521
Financijska imovina	0	0	0	0
Ostala potraživanja	7.295	7.441	7.590	7.742
Zalihe	0	0	0	0
Ukupno kratkotrajna imovina	**344.738**	**400.813**	**472.741**	**543.018**
UKUPNO AKTIVA	**685.008**	**741.083**	**813.011**	**883.288**
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE				
Upisani kapital	4.000.000	4.000.000	4.000.000	4.000.000
Rezerve	5.586.045	5.586.045	5.586.045	5.586.045
Zadržana dobit (prenijeti gubitak)	(11.056.328)	(10.846.064)	(10.561.518)	(10.295.912)
Dobitak (gubitak) razdoblja	210.264	284.546	265.606	290.181
Ukupno kapital i rezerve	**(1.260.019)**	**(975.473)**	**(709.867)**	**(419.686)**
KRATKOROČNE OBVEZE				
Financijske obveze	0	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	36.475	37.204	37.948	38.708
Obveze za bruto plaće	35.106	36.862	43.705	50.890
Obveze za ostale poreze	17.960	19.756	51.243	56.146
Ostale obveze	0	0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	**89.541**	**93.822**	**132.896**	145.744
Prihod budućeg razdoblja	**284.411**	**284.411**	**284.411**	**284.411**
DUGOROČNE OBVEZE				
Obveze za primljene zajmove i kredite	0	0	0	0
Reprogram obveza	1.571.075	1.338.323	1.105.571	872.819
Ukupno dugoročne obveze	**1.571.075**	**1.338.323**	**1.105.571**	**872.819**
UKUPNO PASIVA	**685.008**	**741.083**	**813.011**	**883.288**

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA
DRUŠTVA INTERFINANCE D.O.O. ZAGREB

(u kunama, bez lipa)

Naziv pozicije	2028.p	2029.p	2030.p	2031.p
AKTIVA				
DUGOTRAJNA IMOVINA				
Nematerijalna imovina	0	0	0	0
Materijalna imovina	10.000	10.000	10.000	10.000
Dugotrajna potraživanja	309.411	309.411	309.411	309.411
Financijska imovina	20.859	20.859	20.859	20.859
Ukupno dugotrajna imovina	**340.270**	**340.270**	**340.270**	**340.270**
KRATKOTRAJNA IMOVINA				
Novac	561.718	804.015	1.153.962	1.682.904
Potraživanja od kupaca	131.473	144.495	159.083	174.990
Financijska imovina	0	0	0	0
Ostala potraživanja	7.896	8.054	8.215	8.380
Zalihe	0	0	0	0
Ukupno kratkotrajna imovina	**701.087**	**956.564**	**1.321.260**	**1.866.274**
UKUPNO AKTIVA	**1.041.357**	**1.296.834**	**1.661.530**	**2.206.544**
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE				
Upisani kapital	4.000.000	4.000.000	4.000.000	4.000.000
Rezerve	5.586.045	5.586.045	5.586.045	5.586.045
Zadržana dobit (prenijeti gubitak)	(10.005.731)	(9.630.112)	(9.158.603)	(8.579.625)
Dobitak (gubitak) razdoblja	375.619	471.509	578.978	699.264
Ukupno kapital i rezerve	**(44.067)**	**427.442**	**1.006.420**	**1.705.684**
KRATKOROČNE OBVEZE				
Financijske obveze	0	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	39.481	40.271	41.076	41.898
Obveze za bruto plaće	53.435	56.106	58.912	61.857
Obveze za ostale poreze	68.030	81.289	96.148	112.694
Ostale obveze	0	0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	**160.946**	**177.666**	**196.136**	**216.449**
Prihod budućeg razdoblja	**284.411**	**284.411**	**284.411**	**284.411**
DUGOROČNE OBVEZE				
Obveze za primljene zajmove i kredite	0	0	0	0
Reprogram obveza	640.067	407.315	174.563	0
Ukupno dugoročne obveze	**640.067**	**407.315**	**174.563**	**0**
UKUPNO PASIVA	**1.041.357**	**1.296.834**	**1.661.530**	**2.206.544**

7. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika, izlučna prava, razlučna prava, tražbine za koje se vodi postupak, neosigurane tražbine i druge tražbine)

Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb na dan 31.10.2020. godine ima evidentirane obveze u ukupnom iznosu 7.476.940,84 kuna, pri čemu:

1. Dužnik na 31.10.2020. godine nema obveze prema razlučnim vjerovnicima.
2. Dužnik na 31.10.2020. godine nema obveze prema izlučnim vjerovnicima.
3. Dužnik na 31.10.2020. godine nema uvjetne obveze - obveze po jamstvima.

Na dan 31.10.2020. godine u poslovnim knjigama društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb evidentirane su slijedeće obveze:

1. Bezuvjetne obveze
   a) Obveze prema ostalim vjerovnicima
2. Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine

S obzirom na činjenicu da sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, nisu predmet predstečajnog sporazuma, predmet predstečajnog sporazuma u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb su isključivo bezuvjetne obveze i to obveze prema ostalim vjerovnicima.

Slijedom iznijetog, vjerovnici društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, odnosno, tražbine vjerovnika koje sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe svrstane su u jednu skupinu i to:

1. skupina - OSTALI VJEROVNICI

ANALIZA SVIH TRAŽBINA VJEROVNIKA RAZVRSTANIH PREMA VISINI I VRSTI

Tablica 19: Obveze dužnika prema ostalim vjerovnicima na 31.10.2020. godine

(u kunama i lipama)

Redni broj	Naziv / ime i prezime vjerovnika	OIB vjerovnika	Sjedište / adresa vjerovnika	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	A1 Hrvatska d.o.o.	29524210204	Vrtni put 1, Zagreb	7.215,52	0,10
2.	BKS banka d.d.	52277663197	Mljekarski trg 3, Rijeka	130,70	0,00
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzelova 47A, Zagreb	547.304,03	7,32
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.486.532,38	33,26
5.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	107,50	0,00
6.	Imex banka d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, Split	50,00	0,00
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovićeva 2, Zagreb	2.087.215,53	27,92
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.302.023,60	30,79
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	17.479,56	0,23
	UKUPNO			**7.448.058,82**	**99,61**

Tablica 20: Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine

(u kunama i lipama)

Redni broj	Ime i prezime zaposlenika	OIB zaposlenika	Adresa zaposlenika	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Begović Sanja	22301625326	Dugi dol 57, Zagreb	5.433,59	0,07
2.	Fudurić Denis	61008448735	Veselišće 2B, Zagreb	401,43	0,01
3.	Lupinski Marijana	03903354528	Remetinečki gaj 27B, Zagreb	4.273,14	0,06
4.	Mikac Matija	88645276767	L. Ružičke 45, Čakovec	3.000,00	0,04
5.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	10.277,86	0,14
	- Doprinosi iz plaće			4.958,28	0,07
	- Porez i prirez na dohodak			1.228,99	0,02
	- Doprinosi na plaću			4.090,59	0,05
6.	Zadravec-Pijanec Marina	78220644839	R. Krušec 67, Vrbanovec	5.496,00	0,07
	UKUPNO			**28.882,02**	**0,39**

Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, iskazane pod rednim brojevima 1. do 6. u tablici 20 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, odnose se na neto plaće zaposlenika uvećane za pripadajuće naknade u skladu s odredbama zaključenih ugovora o radu sa zaposlenicima. Uz obveze za neto plaće uvećane za pripadajuće naknade u skladu sa odredbama zaključenih ugovora o radu sa zaposlenicima, prioritetne tražbine sadrže i obveze prema Ministarstvu financija - Poreznoj upravi koje obveze su nastale s osnove obveza za poreze i doprinose koji proizlaze iz radnih odnosa.

Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine iskazane u tablici 20 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb su do dana podnošenja prijedloga za pokretanje postupka predstečajne nagodbe nad dužnikom, odnosno, nakon 31.10.2020. godine u cijelosti isplaćene.

Tablica 21: Rekapitulacija ukupnih obveza dužnika na 31.10.2020. godine

(u kunama i lipama)

Redni broj	Vrsta obveze	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	2.	3.	4.
1.	Obveze prema ostalim vjerovnicima	7.448.058,82	99,61
2.	Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine	28.882,02	0,39
	Ukupno obveze dužnika na 31.10.2020. godine	**7.476.940,84**	**100,00**

Sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, koje su specificirane u tablici 2 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, nisu predmet predstečajnog sporazuma.

U skladu s iznijetim, predmet predstečajnog sporazuma dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb su isključivo obveze prema ostalim vjerovnicima, koje obveze su na 31.10.2020. godine u poslovnim knjigama dužnika iskazane u iznosu od 7.448.058,82 kuna.

8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina

Odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu koja sadržava načine, rokove i uvjete namirenja tražbina, vjerovnici dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb razvrstani su u jednu skupinu i to kako slijedi:

I. skupina - OSTALI VJEROVNICI

U svrhu financijskog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb i u svrhu namirenja dijela obveza dužnika prema njegovim vjerovnicima, predlaže se restrukturiranje prema slijedećem modelu:

I SKUPINA - OSTALI VJEROVNICI

Obveze dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb prema skupini **I skupina - OSTALI VJEROVNICI** na dan 31.10.2020. godine iznose 7.448.058,82 kuna.

Ovim Planom financijskog i operativnog restrukturiranja dužnik predlaže da mu vjerovnici I skupine - ostali vjerovnici izvrše otpis dijela svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, a dužnik će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema ostalim vjerovnicima otplatiti u 32 jednaka kvartalna anuiteta, bez kamata, koja otplata započinje po isteku počeka u trajanju od 24 (slovima: dvadesetčetiri) mjeseca počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb zadržava pravo jednokratne, prijevremene otplate obveza koje se otplaćuju kroz anuitete prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici, ukoliko će to biti u mogućnosti izvršiti ovisno o financijskoj uspješnosti i financijskom položaju društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

U nastavku, u tablici 22. ovog Plana restrukturiranja, prikazuje se prethodno predloženo financijsko restrukturiranje obveza prema skupini vjerovnika **I skupina - OSTALI VJEROVNICI**, iz koje tablice je vidljiv iznos utvrđenih obveza prema ostalim vjerovnicima, iznos otpisa obveza koji dužnik predlaže da mu izvrše ostali vjerovnici, te iznos kvartalnih anuiteta kojima će dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb otplaćivati obveze prema ostalim vjerovnicima koje su predmet predstečajnog sporazuma u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom.

Tablica 22: Ponuda vjerovnicima I skupina - ostali vjerovnici

(u kunama i lipama)

						Restrukturiranje		Otplata glavnice	
Redni broj	Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Sjedište vjerovnika	Iznos obveze	Glasačka prava u % (I skupina)	Otpis 75 % obveze	Otplata 25 % obveze	Poček	Iznos kvartalnog anuiteta
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
1.	A1 Hrvatska d.o.o.	29524210204	Vrtni put 1, Zagreb	7.215,52	0.0969	5.411,64	1.803,88	2. godine	56,37
2.	BKS banka d.d.	52277663197	Mljekarski trg 3, Rijeka	130,70	0.0018	98,02	32,68	2. godine	1,02
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzelova 47A, Zagreb	547.304,03	7.3483	410.478,02	136.826,01	2. godine	4.275,81
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.486.532,38	33.385	1.864.899,28	621.633,10	2. godine	19.426,03
5.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	107,50	0.0014	80,63	26,88	2. godine	0,84
6.	Imex banka d.d.	99326633206	Tolstojeva 6, Split	50,00	0.0007	37,50	12,50	2. godine	0,39
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovićeva 2, Zagreb	2.087.215,53	28.0236	1.565.411,65	521.803,88	2. godine	16.306,37
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.302.023,60	30.9077	1.726.517,70	575.505,90	2. godine	17.984,56
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	17.479,56	0.2347	13.109,67	4.369,89	2. godine	136,56
	UKUPNO			**7.448.058,82**	**100**	**5.586.044,11**	**1.862.014,71**		**58.187,96**

Iz tablice 22. ovog Plana restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb proizlazi da obveze dužnika prema ostalim vjerovnicima na 31.10.2020. godine iznose 7.448.058,82 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb ovim Planom restrukturiranja ostalim vjerovnicima predlaže da izvrše otpis dijela svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, što iznosi 5.586.044,11 kuna, a dužnik se obvezuje preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema ostalim vjerovnicima, što iznosi 1.862.014,71 kuna, otplatiti u 32 jednaka kvartalna anuiteta, bez kamate, u iznosu glavnice svakog kvartalnog anuiteta prema podacima iz kolone 10. tablice 22. ovog Plana restrukturiranja, a koja otplata bi započela po isteku počeka u trajanju od 24 (slovima: dvadesetčetiri) mjeseca počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

9. Najava novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio

Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u svom Planu financijskog i operativnog restrukturiranja nije predvidio novo zaduživanje u novcu radi privremenog financiranja.

9.1. Rok za dobrovoljno ispunjenje

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb svrstani su u jednu skupinu i to:

I SKUPINA - OSTALI VJEROVNICI

Obveze dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb prema skupini **I skupina - OSTALI VJEROVNICI** na dan 31.10.2020. godine iznose 7.448.058,82 kuna.

Ovim Planom financijskog i operativnog restrukturiranja dužnik predlaže da mu vjerovnici I skupine - ostali vjerovnici izvrše otpis dijela svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, a dužnik će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema ostalim vjerovnicima otplatiti u 32 jednaka kvartalna anuiteta, bez kamata, koja otplata započinje po isteku počeka u trajanju od 24 (slovima: dvadesetčetiri) mjeseca počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb zadržava pravo jednokratne, prijevremene otplate obveza koje se otplaćuju kroz anuitete prema vjerovnicima I skupine - ostali vjerovnici, ukoliko će to biti u mogućnosti izvršiti ovisno o financijskoj uspješnosti i financijskom položaju društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

Troškovi restrukturiranja procjenjuju se na iznos od 60.000,00 kuna, a sadrže troškove poslovnog i pravnog savjetovanja.

Izjava o postupcima pred sudom ili javnopravnim tijelom

1. Dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, u svojstvu tužitelja, 27. rujna 2010. godine Trgovačkom sudu u Zagrebu podnio je tužbu, radi naknade štete zbog protuzakonitog oduzimanja licence za rad od strane HANFA-e, protiv tuženika Republike Hrvatske. Predmetni postupak na Trgovačkom sudu u Zagrebu vodi se pod brojem P 6171/2010, a do sastavljanja ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u predmetnom postupku nije donijeto pravomoćno sudsko rješenje.

2. Ovrhovoditelj Centar banka d.d. u stečaju Zagreb, kod Financijske agencije, Zagreb, pokrenula je protiv dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, ovršni postupak koji se vodi pod poslovnim brojem OV-9549/12-Z002, radi ovrhe na novčanim sredstvima. Pljenidba po računu je u tijeku.

Direktor društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, Denis Fudurić, izjavljuje da se pred sudom ili javnopravnim tijelom ne vode drugi postupci osim prethodno navedenih, u kojima je tvrtka INTERFINANCE d.o.o. Zagreb stranka u postupku.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb donio je i odobrio direktor društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, Denis Fudurić, koji ga u taj znak vlastoručno potpisuje.

Za INTERFINANCE d.o.o. Zagreb

direktor Denis Fudurić

INTERFINANCE
INTERFINANCE d.o.o.
Zagreb