

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 2021. 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 deset 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	33
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)	36
8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina	39
9. Najavu novoga zaduženja u novcu radi privremenog financiranja, ako je dužnik takvu mjeru restrukturiranja predvidio	44
9.1. Rok za dobrovoljno ispunjenje	44
10. Planirani iznos troškova restrukturiranja	45

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

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 svojtim, 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.

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

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.

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

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 izvezno financiranje na osnovi otkupa s diskontom i bez regresa dugoročnih nedospjelih potraživanja osiguranih financijskim instrumentima.

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

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 su 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 uložnim 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.

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

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 dospijeca što je u konačnici rezultiralo i blokadom poslovnih računa društva dužnika.

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

1.1. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee 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, prijetee 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 redosljedu 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 redosljedu 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 prijetee 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.

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

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 redosljeda 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 redosljeda 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 redosljedu 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.

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

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

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

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	Boškovićeve 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.	Zdravec-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.

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

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.

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

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

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

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 dospijanja, ali i nemogućnosti društva da podmiruje svoje dugotrajne obveze prema rokovima njihova dospijanja. Prethodna konstatacija o nedostatnosti likvidnih sredstava društva da podmiruje svoje dugotrajne obveze prema rokovima njihova dospijanja 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.

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

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

3.1. Utvrđene tražbine u postupku predstečajne nagodbe nad INTERFINANCE d.o.o. Zagreb

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, Poslovni broj: 89. St-1964/20-26 od 28. rujna 2021. godine i Rješenjem Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, Poslovni broj: 52 PŽ-5270/2021-2 od 8. studenog 2021. godine, utvrđene su bezuvjetne tražbine vjerovnika u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, u iznosu od 7.645.162,70 kuna, pri čemu:

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

Sukladno navedenom, 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

Sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine nisu predmet predstečajnog sporazuma, temeljem čega su predmet predstečajnog sporazuma u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb 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**

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

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** u postupku predstečajne nagodbe utvrđene su u iznosu od 7.645.162,70 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 kvartalnih 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 u postupku predstečajne nagodbe, 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.

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

PRIKAZ FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA DUŽNIKA

Tablica 6: Financijsko restrukturiranje obveza prema ostalim vjerovnicima

Redni broj	Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Sjedište vjerovnika	Iznos obveze	Početak	(u kunama i lipama)		
						Otplata 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	7.227,04	2 godine	5.420,28	1.806,76	56,46
2.	Aramon d.o.o.	06570626114	Ulica grada Vukovara 237 D, Zagreb	468,75	2 godine	351,56	117,19	3,66
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzlova 47A, Zagreb	761.621,85	2 godine	571.216,39	190.405,46	5.950,17
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.471.132,38	2 godine	1.853.349,28	617.783,10	19.305,72
5.	Elis inženjering d.o.o.	33771342910	Žrtava fašizma 1, Rijeka	1.225,00	2 godine	918,75	306,25	9,57
6.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	215,00	2 godine	161,25	53,75	1,68
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovičeva 2, Zagreb	2.084.764,87	2 godine	1.563.573,65	521.191,22	16.287,23
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.306.647,63	2 godine	1.729.985,72	576.661,91	18.020,68
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovičeva 5, Zagreb	11.577,25	2 godine	8.682,94	2.894,31	90,45
10.	OD Pavliček i Ergarac j.t.d.	97961071719	Braće Radića 1, Varaždin	282,93	2 godine	212,20	70,73	2,21
	UKUPNO			7.645.162,70		5.733.872,02	1.911.290,68	59.727,83

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 5.733.872,02 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 5.733.872,02 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 1.911.290,68 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.

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

3.2. Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

Tablica 7: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja

	(u kunama i lipama)		
	31.10.2020.* nakon korekcije	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	3.151.801,86	(3.151.801,86)	0,00
2. Obveze prema dobavljačima	9.418,72	(9.418,72)	0,00
3. Obveze prema zaposlenima - bruto plaće	28.882,02		28.882,02
4. Obveze za ostale poreze	11.577,25	(11.577,25)	0,00
5. Ostale obveze	0,00	0,00	0,00
B1 Ukupno kratkoročne obveze (1+2+3+4+5)	3.201.679,85	(3.172.797,83)	28.882,02
1. Dugoročne obveze za primljene pozajmice i kredite	4.472.364,87	(4.472.364,87)	0,00
2. Dugoročne obveze - reprogram obveza	0,00	1.911.290,68	1.911.290,68
B2 Ukupno dugoročne obveze	4.472.364,87	(2.561.074,19)	1.911.290,68
B UKUPNE OBVEZE (B1+B2)	7.674.044,72	(5.733.872,02)	1.940.172,70
C Prihod budućeg razdoblja	284.411,43		284.411,43
(MANJAK) VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA (A-B)	(7.487.139,64)	5.733.872,02	(1.753.267,62)

*U koloni 1 tablice 7 ovog Plana restrukturiranja prikazani su podaci o imovini i obvezama društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb sa stanjem na dan 31.10.2020. godine, pri čemu je izvršena korekcija obveza dužnika u skladu s Rješenjem o utvrđenim i osporenim tražbinama Poslovni broj: 89. St-1964/20-26 od 28. rujna 2021. godine, izdanim od Trgovačkog suda u Zagrebu u postupku predstečajne nagodbe nad INTERFINANCE d.o.o. Zagreb.

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

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 5.733.872,02 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 dospijeca.

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

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

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, omogućuje 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 podmiriti 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 2022. 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.

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

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.

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

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 2022. 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 01.01.2022. 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 dospijanja.

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

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 dospijea.

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 2022. - 2031. godina, koji je prikazan u tablici 16 ovog Plana financijskog i operativnog restrukturiranja dužnika.

Iz planiranog računa dobiti i gubitka društva za razdoblje 2022. - 2031. godina vidljivo je da će dužnik u projiciranom razdoblju ostvariti slobodni novčani tijek (neto dobitak + amortizacija) iz poslovanja u ukupnom iznosu od 3.006.370,00 kuna, a obveze koje bi dužnik bio obavezan u istom razdoblju ispuniti prema vjerovnicima sukladno predstečajnom sporazumu iznose 1.911.290,68 kuna. Iz prezentiranih podataka o planiranom slobodnom novčanom tijeku iz poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2022. 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 01.01.2022. 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 01.01.2022. 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 2022. godini na razini od 50,00% u odnosu na prethodno razdoblje, a u razdoblju od 01.01.2023. 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.

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

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

5.1. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće godine, odnosno, do 31.12.2021. godine

Projekcija poslovanja dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine, zbog činjenice da se u zadnja dva mjeseca 2021. 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 01.01.2021. godine do 31.10.2021. 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 31.12.2021. godine

(u kunama, bez lipa)			
	Realizirano I-X 2021.	Mjesečni prosjek (kol. 2/10)	Planirano I-XII 2021. (kol. 3*12)
1.	2.	3.	4.
PRIHODI			
Prihodi od prodaje usluga	370.863	37.086	445.036
Ostali poslovni prihodi	11.541	1.154	13.849
Poslovni prihodi	382.404	38.240	458.885
RASHODI			
Troškovi sirovina i materijala	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	(56.015)	(5.602)	(67.218)
Troškovi osoblja	(273.067)	(27.307)	(327.680)
Amortizacija	0	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(99.921)	(9.992)	(119.905)
Poslovni rashodi	(429.003)	(42.900)	(514.804)
Financijski prihodi	16	2	24
Financijski rashodi	(11.209)	(1.121)	(13.451)
Ukupni prihodi	382.420	38.242	458.909
Ukupni rashodi	(440.212)	(44.021)	(528.254)
GUBITAK RAZDOBLJA	(57.792)	(5.779)	(69.347)

Iz prezentirane tablice projiciranog računa dobiti i gubitka društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine planira se da će društvo u navedenom razdoblju ostvariti gubitak iz poslovanja u iznosu od 69.347,00 kuna.

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

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

Kao polazište za izračun realnog plana poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine, koriste se podaci iz planiranog računa dobiti i gubitka dužnika za 2021. godinu. Financijski podaci društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za 2021. godinu koriste se kao relevantni za projekciju računa dobiti i gubitka za buduće razdoblje od 01.01.2022. 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 01.01.2021. godine do 31.10.2021. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine planirani su na temelju projiciranih prihoda od prodaje usluga iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine, koji prihodi se povećavaju za 50% na godišnjoj razini. Planirano povećanje prihoda od usluga dužnika u 2022. 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 01.01.2023. godine do 31.12.2031. godine povećavaju se za dodatnih 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, kao i prihoda od usluga posredovanja u poslovima u članjenju 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji prihodi od prodaje projicirani su kako slijedi:

Tablica 9: Planirani prihodi od prodaje u razdoblju 01.01.2022. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta prihoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Prihodi od prodaje usluga	667.554	734.309	807.740	888.514	977.365
UKUPNO	667.554	734.309	807.740	888.514	977.365

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

Vrsta prihoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Prihodi od prodaje usluga	1.075.102	1.182.612	1.300.873	1.430.960	1.574.056
UKUPNO	1.075.102	1.182.612	1.300.873	1.430.960	1.574.056

5.2.1.1.2. Ostali poslovni prihodi

Ostali poslovni prihodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine planirani su na temelju projiciranih ostalih poslovnih prihoda iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine, koji prihodi se povećavaju za 50% na godišnjoj razini. Planirano povećanje ostalih poslovnih prihoda dužnika u 2022. 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 01.01.2023. godine do 31.12.2031. godine povećavaju se za dodatnih 10% godišnje, u odnosu na svako prethodno razdoblje, a 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji ostali poslovni prihodi projicirani su kako slijedi:

Tablica 10: Planirani ostali poslovni prihodi za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta prihoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Ostali poslovni prihodi	20.774	22.851	25.136	27.650	30.415
UKUPNO	20.774	22.851	25.136	27.650	30.415

Vrsta prihoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Ostali poslovni prihodi	33.457	36.802	40.482	44.530	48.983
UKUPNO	33.457	36.802	40.482	44.530	48.983

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

5.2.1.1.3. Financijski prihodi

U razdoblju od 01.01.2022. 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. RASHODI

a) Troškovi sirovina i materijala

U razdoblju od 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine nisu planirani troškovi sirovina i materijala kod 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 troškova sirovina i materijala.

b) Nabavna vrijednost prodane robe

U razdoblju od 01.01.2022. godine do 31.12.2031. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine planirani su na temelju projiciranih ostalih vanjskih troškova iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji ostali vanjski troškovi projicirani su kako slijedi:

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

Tablica 11: Planirani ostali vanjski troškovi u razdoblju 01.01.2022. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Ostali vanjski troškovi	(68.562)	(69.934)	(71.332)	(72.759)	(74.214)
UKUPNO	(68.562)	(69.934)	(71.332)	(72.759)	(74.214)

Vrsta rashoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Ostali vanjski troškovi	(75.698)	(77.212)	(78.757)	(80.332)	(81.939)
UKUPNO	(75.698)	(77.212)	(78.757)	(80.332)	(81.939)

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 01.01.2022. godine do 31.12.2025. godine projicirani su na temelju projiciranih troškova osoblja iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji troškovi osoblja projicirani su kako slijedi:

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

Tablica 12: Planirani troškovi osoblja u razdoblju 01.01.2022. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Troškovi osoblja	(344.064)	(361.267)	(379.331)	(398.297)	(478.212)
UKUPNO	(344.064)	(361.267)	(379.331)	(398.297)	(478.212)

Vrsta rashoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Troškovi osoblja	(562.122)	(590.229)	(619.740)	(650.727)	(683.263)
UKUPNO	(562.122)	(590.229)	(619.740)	(650.727)	(683.263)

e) Amortizacija

Troškovi amortizacije društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju od 01.01.2022. 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 2022. 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 2022. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji troškovi amortizacije projicirani su kako slijedi:

Tablica 13: Planirani troškovi amortizacije u razdoblju 01.01.2022. - 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Troškovi amortizacije	(17.500)	(17.500)	(12.500)	(12.500)	(10.000)
UKUPNO	(17.500)	(17.500)	(12.500)	(12.500)	(10.000)

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

Vrsta rashoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Troškovi amortizacije	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)
UKUPNO	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)

f) Vrijednosna usklađenja

U razdoblju od 01.01.2022. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2022. godine planirani su na temelju ostalih troškova i poslovnih rashoda iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. godine, koji troškovi su uvećani za 2% na godišnjoj razini i dodatno uvećani za iznos od 50.000,00 kuna. Planirano povećanje ostalih troškova i poslovnih rashoda u 2022. 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 2022. godini. Ostali troškovi i poslovni rashodi društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb u razdoblju 2023. - 2031. godina povećavaju se za dodatnih 2% na godišnjoj razini u odnosu na svako prethodno razdoblje.

Slijedom iznijetog, u planu poslovanja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji ostali troškovi i poslovni rashodi projicirani su kako slijedi:

Tablica 14: Planirani ostali troškovi i poslovni rashodi u razdoblju 2022. - 2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(172.303)	(175.749)	(179.264)	(182.849)	(186.506)
UKUPNO	(172.303)	(175.749)	(179.264)	(182.849)	(186.506)

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

Vrsta rashoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(190.236)	(194.041)	(197.922)	(201.880)	(205.918)
UKUPNO	(190.236)	(194.041)	(197.922)	(201.880)	(205.918)

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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine planirani su na temelju financijskih rashoda iz računa dobiti i gubitka dužnika za razdoblje od 01.01.2021. godine do 31.12.2021. 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 01.01.2022. godine do 31.12.2031. godine godišnji financijski rashodi projicirani su kako slijedi:

Tablica 15: Planirani financijski rashodi u razdoblju 2022. - 2031. godine

(u kunama, bez lipa)

Vrsta rashoda	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna	I-XII 2026. kuna
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
UKUPNO	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)

Vrsta rashoda	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
UKUPNO	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)

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

Tablica 16: Planirani račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2031. godine

	(u kunama, bez lipa)			
	I-XII 2022. kuna	I-XII 2023. kuna	I-XII 2024. kuna	I-XII 2025. kuna
PRIHODI				
Prihodi od prodaje	667.554	734.309	807.740	888.514
Ostali poslovni prihodi	20.774	22.851	25.136	27.650
Poslovni prihodi	688.328	757.160	832.876	916.164
RASHODI				
Troškovi sirovina i materijala	0	0	0	0
Nabavna vrijednost prodane robe	0	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	(68.562)	(69.934)	(71.332)	(72.759)
Troškovi osoblja	(344.064)	(361.267)	(379.331)	(398.297)
Amortizacija	(17.500)	(17.500)	(12.500)	(12.500)
Vrijednosna usklađenja	0	0	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(172.303)	(175.749)	(179.264)	(182.849)
Poslovni rashodi	(602.429)	(624.450)	(643.183)	(666.405)
Financijski prihodi	0	0	0	0
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
Ukupni prihodi	688.328	757.160	832.876	916.164
Ukupni rashodi	(606.702)	(628.723)	(647.456)	(670.678)
BRUTO DOBIT (GUBITAK)	81.625	128.437	185.419	245.484
Porez na dobit	0	0	0	0
DOBIT (GUBITAK) GODINE	81.625	128.437	185.419	245.484
SLOBODNI NOVČANI TIJEK	99.125	145.937	197.919	257.984
Otplata dugotrajnih obveza	0	0	238.911	238.911
Kumulativ novčanog tijeka	99.125	245.062	204.070	223.143

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

(u kunama, bez lipa)

	I-XII 2026. kuna	I-XII 2027. kuna	I-XII 2028. kuna	I-XII 2029. kuna
PRIHODI				
Prihodi od prodaje	977.365	1.075.102	1.182.612	1.300.873
Ostali poslovni prihodi	30.415	33.457	36.802	40.482
Poslovni prihodi	1.007.780	1.108.558	1.219.414	1.341.356
RASHODI				
Troškovi sirovina i materijala	0	0	0	0
Nabavna vrijednost prodane robe	0	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	(74.214)	(75.698)	(77.212)	(78.757)
Troškovi osoblja	(478.212)	(562.122)	(590.229)	(619.740)
Amortizacija	(10.000)	(20.000)	(20.000)	(20.000)
Vrijednosna usklađenja	0	0	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(186.506)	(190.236)	(194.041)	(197.922)
Poslovni rashodi	(748.932)	(848.057)	(881.482)	(916.418)
Financijski prihodi	0	0	0	0
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)	(4.273)	(4.273)
Ukupni prihodi	1.007.780	1.108.558	1.219.414	1.341.356
Ukupni rashodi	(753.205)	(852.330)	(885.755)	(920.691)
BRUTO DOBIT (GUBITAK)	254.575	256.228	333.659	420.664
Porez na dobit	0	(25.623)	(33.366)	(42.066)
DOBIT (GUBITAK) GODINE	254.575	230.606	300.294	378.598
SLOBODNI NOVČANI TIJEK	264.575	250.606	320.294	398.598
Donos iz prethodnih razdoblja	223.143			
Otplata dugotrajnih obveza	238.911	238.911	238.911	238.911
Kumulativ novčanog tijeka	248.807	260.502	341.885	501.572

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

(u kunama, bez lipa)

	I-XII 2030. kuna	I-XII 2031. kuna
PRIHODI		
Prihodi od prodaje	1.430.960	1.574.056
Ostali poslovni prihodi	44.530	48.983
Poslovni prihodi	1.475.491	1.623.040
RASHODI		
Troškovi sirovina i materijala	0	0
Nabavna vrijednost prodane robe	0	0
Ostali vanjski troškovi	(80.332)	(81.939)
Troškovi osoblja	(650.727)	(683.263)
Amortizacija	(20.000)	(20.000)
Vrijednosna usklađenja	0	0
Ostali troškovi i poslovni rashodi	(201.880)	(205.918)
Poslovni rashodi	(952.940)	(991.120)
Financijski prihodi	0	0
Financijski rashodi	(4.273)	(4.273)
Ukupni prihodi	1.475.491	1.623.040
Ukupni rashodi	(957.213)	(995.393)
BRUTO DOBIT (GUBITAK)	518.278	627.646
Porez na dobit	(51.828)	(62.765)
DOBIT (GUBITAK) GODINE	466.450	564.882
SLOBODNI NOVČANI TIJEK	486.450	584.882
Donos iz prethodnih razdoblja	501.572	
Otplata dugotrajnih obveza	238.911	238.914
Kumulativ novčanog tijeka	749.111	1.095.079

Iz prezentiranog Planiranog računa dobiti i gubitka društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb za razdoblje od 01.01.2022. 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 3.006.370,00 kuna, a obveze koje bi dužnik bio obavezan u istom razdoblju ispuniti prema vjerovnicima sukladno predstečajnom sporazumu iznose 1.911.290,68 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.

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

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

Tablica 17: Planirana bilanca na 31.12.2031. godine

(u kunama, bez lipa)

<u>Naziv pozicije</u>	<u>2021.p</u>	<u>restrukturiranje</u>	<u>2022.p</u>	<u>2023.p</u>	<u>2024.p</u>
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	23.365		17.180	143.179	91.923
Potraživanja od kupaca	110.009		55.630	61.192	67.312
Financijska imovina	0		0	0	0
Ostala potraživanja	10.040		15.058	15.159	15.248
Zalihe	0		0	0	0
Ukupno kratkotrajna imovina	143.414	0	87.868	219.530	174.483
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.116		2.116	2.116	2.116
UKUPNO AKTIVA	475.800	0	425.254	556.916	506.869
PASIVA					
KAPITAL I REZERVE					
Upisani kapital	4.000.000		4.000.000	4.000.000	4.000.000
Rezerve	0	5.733.872	5.733.872	5.733.872	5.733.872
Zadržana dobit (prenijeti gubitak)	(11.590.805)		(11.648.597)	(11.566.972)	(11.438.535)
Dobitak (gubitak) razdoblja	(57.792)		81.625	128.437	185.419
Ukupno kapital i rezerve	(7.648.597)	5.733.872	(1.833.100)	(1.704.663)	(1.519.244)
KRATKOROČNE OBVEZE					
Financijske obveze	3.151.802	(3.151.802)	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	16.402	(9.419)	20.072	20.474	20.883
Obveze za bruto plaće i naknade	30.645		28.672	30.106	31.611
Obveze za ostale poreze	45.454	(11.577)	13.908	15.298	16.828
Ostale obveze	123.318		0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	3.367.621	(3.172.798)	62.652	65.877	69.322
DUGOROČNE OBVEZE					
Obveze za primljene zajmove i kredite	4.472.365	(4.472.365)	0	0	0
Reprogram obveza	0	1.911.291	1.911.291	1.911.291	1.672.380
Ukupno dugoročne obveze	4.472.365	(2.561.074)	1.911.291	1.911.291	1.672.380
Prihod budućeg razdoblja	284.411		284.411	284.411	284.411
UKUPNO PASIVA	475.800	0	425.254	556.916	506.869

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

(u kunama, bez lipa)

<u>Naziv pozicije</u>	<u>2025.p</u>	<u>2026.p</u>	<u>2027.p</u>	<u>2028.p</u>
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	85.329	102.419	120.947	186.028
Potraživanja od kupaca	74.043	81.447	89.592	98.551
Financijska imovina	0	0	0	0
Ostala potraživanja	15.365	15.472	15.580	15.691
Zalihe	0	0	0	0
Ukupno kratkotrajna imovina	174.737	199.338	226.119	300.270
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.116	2.116	2.116	2.116
UKUPNO AKTIVA	517.123	541.724	568.505	642.656
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE				
Upisani kapital	4.000.000	4.000.000	4.000.000	4.000.000
Rezerve	5.733.872	5.733.872	5.733.872	5.733.872
Zadržana dobit (prenijeti gubitak)	(11.253.116)	(11.007.632)	(10.753.057)	(10.522.451)
Dobitak (gubitak) razdoblja	245.484	254.575	230.606	300.294
Ukupno kapital i rezerve	(1.273.760)	(1.019.185)	(788.579)	(488.285)
KRATKOROČNE OBVEZE				
Financijske obveze	0	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	21.301	21.727	22.161	22.604
Obveze za bruto plaće	33.191	39.851	46.844	49.186
Obveze za ostale poreze	18.511	20.362	48.021	58.004
Ostale obveze	0	0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	73.003	81.940	117.026	129.794
DUGOROČNE OBVEZE				
Obveze za primljene zajmove i kredite	0	0	0	0
Reprogram obveza	1.433.469	1.194.558	955.647	716.736
Ukupno dugoročne obveze	1.433.469	1.194.558	955.647	716.736
Prihod budućeg razdoblja	284.411	284.411	284.411	284.411
UKUPNO PASIVA	517.123	541.724	568.505	642.656

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

(u kunama, bez lipa)

<u>Naziv pozicije</u>	<u>2029.p</u>	<u>2030.p</u>	<u>2031.p</u>
AKTIVA			
DUGOTRAJNA IMOVINA			
Nematerijalna imovina	0	0	0
Materijalna imovina	10.000	10.000	10.000
Dugotrajna potraživanja	309.411	309.411	309.411
Financijska imovina	20.859	20.859	20.859
Ukupno dugotrajna imovina	340.270	340.270	340.270
KRA TKOTRAJNA IMOVINA			
Novac	329.823	561.921	892.946
Potraživanja od kupaca	108.406	119.247	131.171
Financijska imovina	0	0	0
Ostala potraživanja	15.804	15.920	16.037
Zalihe	0	0	0
Ukupno kratkotrajna imovina	454.033	697.087	1.040.154
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	2.116	2.116	2.116
UKUPNO AKTIVA	796.419	1.039.473	1.382.540
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	4.000.000	4.000.000	4.000.000
Rezerve	5.733.872	5.733.872	5.733.872
Zadržana dobit (prenijeti gubitak)	(10.222.157)	(9.843.559)	(9.377.109)
Dobitak (gubitak) razdoblja	378.598	466.450	564.882
Ukupno kapital i rezerve	(109.687)	356.763	921.645
KRA TKOROČNE OBVEZE			
Financijske obveze	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	23.057	23.518	23.988
Obveze za bruto plaće	51.645	54.227	56.939
Obveze za ostale poreze	69.168	81.640	95.558
Ostale obveze	0	0	0
Ukupno kratkoročne obveze	143.870	159.385	176.484
DUGOROČNE OBVEZE			
Obveze za primljene zajmove i kredite	0	0	0
Reprogram obveza	477.825	238.914	0
Ukupno dugoročne obveze	477.825	238.914	0
Prichod budućeg razdoblja	284.411	284.411	284.411
UKUPNO PASIVA	796.419	1.039.473	1.382.540

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

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)

Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, Poslovni broj: 89. St-1964/20-26 od 28. rujna 2021. godine i Rješenjem Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske, Poslovni broj: 52 Pž-5270/2021-2 od 8. studenog 2021. godine, utvrđene su bezuvjetne tražbine vjerovnika u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, u iznosu od 7.645.162,70 kuna, pri čemu:

1. Dužnik nema obveze prema različitim vjerovnicima.
2. Dužnik nema obveze prema izlučnim vjerovnicima.
3. Dužnik nema uvjetne obveze - obveze po jamstvima.

Sukladno navedenom, 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

Sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine nisu predmet predstečajnog sporazuma, temeljem čega su predmet predstečajnog sporazuma u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb 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

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

ANALIZA SVIH TRAŽBINA VJEROVNICA RAZVRSTANIH PREMA VISINI I VRSTI

Tablica 18: Utvrđene tražbine ostalih vjerovnika u postupku predstečajne nagodbe

(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	7.227,04	0,09
2.	Aramon d.o.o.	06570626114	Ulica grada Vukovara 237 D, Zagreb	468,75	0,01
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzlova 47A, Zagreb	761.621,85	9,92
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.471.132,38	32,20
5.	Elis inženjering d.o.o.	33771342910	Žrtava fašizma 1, Rijeka	1.225,00	0,02
6.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	215,00	0,00
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovićeva 2, Zagreb	2.084.764,87	27,17
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.306.647,63	30,06
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	11.577,25	0,15
10.	OD Pavliček i Ergarac j.t.d.	97961071719	Braće Radića 1, Varaždin	282,93	0,00
Ukupno				7.645.162,70	99,62

Tablica 19: 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	0,13
	- Doprinosi iz plaće			4.958,28	0,06
	- Porez i prirez na dohodak			1.228,99	0,02
	- Doprinosi na plaću			4.090,59	0,05
6.	Zadavec-Pijanec Marina	78220644839	R. Krušec 67, Vrbanovec	5.496,00	0,07
UKUPNO				28.882,02	0,38

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

Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, iskazane pod rednim brojevima 1. do 6. u tablici 19 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 19 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 20: Rekapitulacija utvrđenih obveza dužnika u postupku predstečajne nagodbe

(u kunama i lipama)			
Redni broj	Vrsta obveze	Iznos obveze	Udio u ukupnim obvezama %
1.	2.	3.	4.
1.	Obveze prema ostalim vjerovnicima	7.645.162,70	99,62
2.	Obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine	28.882,02	0,38
Ukupno obveze dužnika		7.674.044,72	100,00

Sukladno odredbama članka 37. stavak 8. Stečajnog zakona (NN 71/15 i 104/17), obveze prema zaposlenima - prioritetne tražbine, 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 u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom utvrđene u iznosu od 7.645.162,70 kuna.

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

8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina

Odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima 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** u postupku predstečajne nagodbe utvrđene su u iznosu od 7.645.162,70 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 21. 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.

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

Tablica 21: Ponuda vjerovnicima I skupina - ostali vjerovnici

Redni broj	Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Sjedište vjerovnika	Iznos obveze	Glasačka prava u % (I skupina)	Restrukturiranje		Oplata glavnice	
						Otpis 75 % obveze	Oplata 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	7.227,04	0.0945	5.420,28	1.806,76	2. godine	56,46
2.	Aramon d.o.o.	06570626114	Ulica grada Vukovara 237 D, Zagreb	468,75	0.0061	351,56	117,19	2. godine	3,66
3.	Centar banka d.d. u stečaju	89296739230	Heinzlova 47A, Zagreb	761.621,85	9.9621	571.216,39	190.405,46	2. godine	5.950,17
4.	Denis Fudurić	61008448735	Veselišće 2/B, Zagreb	2.471.132,38	32.3228	1.853.349,28	617.783,10	2. godine	19.305,72
5.	Elis inženjering d.o.o.	33771342910	Žrtava fašizma 1, Rijeka	1.225,00	0.016	918,75	306,25	2. godine	9,57
6.	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	215,00	0.0028	161,25	53,75	2. godine	1,68
7.	Interfin d.d.	82819337296	Ivekovićeva 2, Zagreb	2.084.764,87	27.2691	1.563.573,65	521.191,22	2. godine	16.287,23
8.	Interomnia d.o.o.	26826437822	Ulica grada Vukovara 237 d, Zagreb	2.306.647,63	30.1713	1.729.985,72	576.661,91	2. godine	18.020,68
9.	Ministarstvo financija - PU	18683136487	Boškovićeva 5, Zagreb	11.577,25	0.1514	8.682,94	2.894,31	2. godine	90,45
10.	OD Pavliček i Ergarac j.t.d.	97961071719	Braće Radica 1, Varaždin	282,93	0.0037	212,20	70,73	2. godine	2,21
UKUPNO				7.645.162,70	100	5.733.872,02	1.911.290,68		59.727,83

(u kunama i lipama)

Iz tablice 21. ovog Plana restrukturiranja društva INTERFINANCE d.o.o. Zagreb proizilazi da obveze dužnika prema ostalim vjerovnicima utvrđene u postupku predstečajne nagodbe iznose 7.645.162,70 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 5.733.872,02 kuna, a dužnik se obvezuje preostalim iznosu glavnice svakog kvartalnog anuiteta prema podacima iz kolone 10. tablice 21. ovog Plana restrukturiranja, a koja otpлата bi započela po isteku počeka u trajanju od 24 (slovima: dvadesetčetiri) mjeseca počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

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

Sukladno prethodno opisanoj ponudi vjerovnicima, dužnik INTERFINANCE d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 237/d, upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta (MBS) 080424865 i osobnim identifikacijskim brojem (OIB) 27081382081 i vjerovnici u postupku predstečajne nagodbe nad Dužnikom sklapaju slijedeći

PREDSTEČAJNI SPORAZUM

1. Tražbina vjerovnika A1 Hrvatska d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Vrtni put 1, OIB 29524210204, utvrđena je u iznosu od 7.227,04 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 5.420,28 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 1.806,76 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 56,46 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.
2. Tražbina vjerovnika Aramon d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 237 D, OIB 06570626114, utvrđena je u iznosu od 468,75 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 351,56 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 117,19 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 3,66 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.
3. Tražbina vjerovnika Centar banka d.d. u stečaju sa sjedištem u Zagrebu, Heinzelova 47 A, OIB 89296739230, utvrđena je u iznosu od 761.621,85 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 571.216,39 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 190.405,46 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 5.950,17 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

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

4. Tražbina vjerovnika Denis Fudurić iz Zagreba, Veselišće 2/B, OIB 61008448735, utvrđena je u iznosu od 2.471.132,38 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 1.853.349,28 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 617.783,10 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 19.305,72 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.
5. Tražbina vjerovnika Elis inženjering d.o.o. sa sjedištem u Rijeci, Žrtava fašizma 1, OIB 33771342910, utvrđena je u iznosu od 1.225,00 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 918,75 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 306,25 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 9,57 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.
6. Tražbina vjerovnika Financijska agencija sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 70, OIB 85821130368, utvrđena je u iznosu od 215,00 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 161,25 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 53,75 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 1,68 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.
7. Tražbina vjerovnika Interfin d.d. sa sjedištem u Zagrebu, Ivekovićeve 2, OIB 82819337296, utvrđena je u iznosu od 2.084.764,87 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 1.563.573,65 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 521.191,22 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 16.287,23 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

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

8. Tražbina vjerovnika Interomnia d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu, Ulica grada Vukovara 237 d, OIB 26826437822, utvrđena je u iznosu od 2.306.647,63 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 1.729.985,72 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 576.661,91 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 18.020,68 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

9. Tražbina vjerovnika Ministarstvo financija - porezna uprava sa sjedištem u Zagrebu, Boškovićeve 5, OIB 18683136487, utvrđena je u iznosu od 11.577,25 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 8.682,94 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 2.894,31 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 90,45 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

10. Tražbina vjerovnika Odvjetničko društvo Pavliček i Ergarac j.t.d. sa sjedištem u Varaždinu, Braće Radića 1, OIB 97961071719, utvrđena je u iznosu od 282,93 kuna. Ovim Planom restrukturiranja vjerovniku se predlaže da izvrši otpis svojih utvrđenih tražbina u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbina, odnosno izvrši otpis u iznosu od 212,20 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svojih obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 70,73 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 2,21 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

8.1. Osporene tražbine u postupku predstečajne nagodbe

U postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, osporene su dvije tražbine i to:

1. Tražbina društva IMEX BANKA d.d. sa sjedištem u Splitu, Tolstojeva 6, OIB 99326633206 u iznosu tražbine od 50,00 kuna i
2. Tražbina društva BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, sa sjedištem u Rijeci, Mljekarski trg 3, OIB 02138784111, u iznosu tražbine od 130,70 kuna.

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

U slučaju da bilo koja osporena tražbina bude utvrđena u sudskom postupku, ista će se namirivati na jednak način, u istim rokovima i pod istim uvjetima kao i utvrđene tražbine vjerovnika u postupku predstečajne nagodbe nad dužnikom INTERFINANCE d.o.o. Zagreb, a koji vjerovnici su razvrstani u jednu skupinu i to I. skupinu - OSTALI VJEROVNICI.

Iz navedenog proizlazi:

1. U slučaju da tražbina vjerovnika IMEX BANKA d.d. sa sjedištem u Splitu, Tolstojeva 6, OIB 99326633206, u iznosu od 50,00 kuna bude utvrđena u sudskom postupku, ista će se namirivati na način da vjerovnik izvrši otpis svoje tražbine u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbine, odnosno izvrši otpis u iznosu od 37,50 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svoje obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 12,50 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 0,39 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

2. U slučaju da tražbina vjerovnika BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska, sa sjedištem u Rijeci, Mljekarski trg 3, OIB 02138784111, u iznosu od 130,70 kuna bude utvrđena u sudskom postupku, ista će se namirivati na način da vjerovnik izvrši otpis svoje tražbine u vrijednosti od 75% (slovima: sedamdesetpet posto) tražbine, odnosno izvrši otpis u iznosu od 98,02 kuna, a dužnik INTERFINANCE d.o.o. Zagreb će preostalih 25% (slovima: dvadesetpet posto) svoje obveza prema vjerovniku, odnosno iznos od 32,68 kuna, otplatiti u 32 (slovima: tridesetdva) jednaka kvartalna anuiteta u iznosu svakog kvartalnog anuiteta od 1,02 kuna, 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 i to uplatama svakog kvartalnog anuiteta do 15. dana u srednjem mjesecu kvartala za tekući kvartal.

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:

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

I SKUPINA - OSTALI VJEROVNICI

Obveze dužnika INTERFINANCE d.o.o. Zagreb prema skupini **I skupina - OSTALI VJEROVNICI** u postupku predstečajne nagodbe utvrđene su u iznosu od 7.645.162,70 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. Postupak je u prekidu temeljem čl. 68. st. 2. Stečajnog zakona.

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

INTERFINANCE d.o.o. Zagreb