

**PRIJEDLOG
PLANA RESTRUKTURIRANJA**

ASPER CONSULT d.o.o.

Studeni (travanj) 2022.

SADRŽAJ

1. Uvod	2
2. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetće nesposobnosti za plaćanje	2
3. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja	3
4. Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava	3
5. Mjere operativnoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje	4
6. Plan poslovanja za razdoblje od 2022. do 2027. godine	4
6.1. <i>Obrazloženje pozicija plana</i>	4
6.2. <i>Projekcija računa dobiti i gubitka 2022.- 2027.</i>	6
6.3. <i>Projekcija novčanog tijeka 2022.- 2027.</i>	7
7. Planirana bilanca na dan 31.12.2027.	8
8. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti	9
9. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u skupine	10
10. Najava novog zaduženja u novcu radi privremenog financiranja	10
11. Planirani iznos troškova restrukturiranja	10

1. Uvod

Asper consult d.o.o. je trgovačko društvo koje se pretežito bavi poslovnim savjetovanjem domaćih i stranih fizičkih osoba i poslovnih subjekata. Isto tako djelatnost tvrtke je poslovno savjetovanje u korištenju EU fondova te poslovno savjetovanje u turističkom sektoru.

U okviru poslovnog savjetovanja stranih poslovnih subjekata fokus je na obradi i pripremi ulaska stranih investitora na hrvatsko tržište te praćenje i optimiranje njihovih investicija na hrvatskom tržištu. U posljednjih godinu dana zabilježen je povećani broj klijenata iz zemalja u istočnoj Europi a naročito iz Ukrajine i Rusije.

Asper consult d.o.o. zapošljavao je 3 osobe do travnja 2021. kada je jedan od djelatnika otišao u starosnu mirovinu. Svi zaposleni imaju visoku stručnu spremu.

2. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Dužnik je dugi niz godina svog poslovanja imao pozitivne poslovne rezultate i urednu tekuću likvidnost dok nisu krajem 2021. i početkom 2022. nastupile izvanredne okolnosti i to:

1. Nemogućnost realizacije dogovorenih poslova sa klijentima sa istočnih tržišta (Ukrajina i Rusija) zbog najave ratnih operacija.
2. Neplaćeni računi u značajnim iznosima za najam poslovnog prostora u vlasništvu za koje je pokrenuta ovrha (poslovni prostor je u međuvremenu prodan).
3. Neplaćeni računi za poslovno savjetovanje od strane poslovnih subjekata u stečaju (Banka Splitsko-dalmatinske d.d. u stečaju). Potraživanje je priznato pravomoćnom presudom VTS-a kao tražbina u 5. višem isplatnom redu. Naplata te tražbine je još uvijek upitna.

Sve gore navedene okolnosti dovode dužnika u položaj smanjenih prihoda i otežane likvidnosti.

Kod dužnika postoji predstečajni razlog nesposobnosti za plaćanje zbog nepodmirenog dospelog dugovanja prema Poreznoj upravi u iznosu od 120.170,16 kn na dan 08.04.2022. a zbog kojeg je blokiran račun dužnika dulje od 60 dana. Upravo ti iznosi su teret dužniku i koje u ovakvoj situaciji neće moći podmiriti u zakonskim rokovima.

Evidentno da je kod dužnika ispunjen stečajni razlog jer ne može ispuniti svoje obveze prema dospjeću. Blokada transakcijskog računa u neprekidnom periodu od 60 dana i više, zakonska je pretpostavka za pokretanje stečajnog postupka a dužnik pokretanjem predstečajnog postupka ima namjeru restrukturiranja i nastavka poslovanja.

3. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

Na dan sastavljanja priloženih financijskih izvještaja 04.04.2022. (za 2021. godinu) ukupan iznos bilančno iskazane kratkotrajne imovine je iznosio 320.566,00 kuna koja se sastoji od moguće naplativih potraživanja u dužem vremenskom roku. Društvo nema likvidne imovine, a kratkoročna obveze iznose 396.745,00 kn. Dužnik nema nikakvih dugoročnih dugovanja. Sukladno ranije navedenom, s obzirom da imovina nije trenutno likvidna, manjak likvidnih sredstava iznosi 396.745,00 kn, te se očekuju dodatne blokade računa od strane drugih vjerovnika pored već postojeće od strane Ministarstva financija.

4. Mjere financijskoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na manjak likvidnih sredstava

Kako bi se uspostavila neophodna likvidnost dužnik predlaže vjerovnicima neosiguranih tražbina otpis tražbina u iznosu od 70% utvrđenog iznosa, uz promjenu dospijeća na način da se preostali dio tražbine otplati u 5 (pet) jednakih godišnjih rata od kojih prva dospijeva 1 (jednu) godinu nakon pravomoćnosti rješenja o potvrđivanju predstečajnog sporazuma.

Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na:

a) otpis potraživanja

- skupina 1. Neosigurani vjerovnici
 - otpis potraživanja u iznosu od 70% od utvrđene tražbine

b) promjenu dospijeća

- skupina 1. Neosigurani vjerovnici
 - preostali dio tražbine nakon otpisa se otplaćuje u 5 (pet) jednakih godišnjih rata od kojih 1. (prva) dospijeva u roku od godinu dana od pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajnog sporazuma

Učinak mjera financijskog restrukturiranja očituje se slobodnim novčanim sredstvima na žiro-računu predstečajnog dužnika na kraju svake godine poslovanja nakon sklapanja predstečajnog sporazuma do 2027. te poslovanje s dobiti.

5. Mjere operativnoga restrukturiranja i izračun njihovih učinaka na poslovanje

Određene mjere operativnog restrukturiranja dužnik je počeo provoditi u 2021. godini., te je smanjio i racionalizirao neke troškove te pokrenuo ovršne postupke prema dužnicima.

Kako je uvodno navedeno izuzetno velike reference, ostvarena dugogodišnja uspješna suradnja s poslovnim partnerima ostavljaju mogućnost nastavka poslovanja ukoliko se uspješno provede predstečajni postupak.

Učinak mjera operativnog restrukturiranja očituje se u konačnici slobodnim novčanim sredstvima na žiro-računu predstečajnog dužnika na kraju svake godine poslovanja nakon sklapanja predstečajnog sporazuma od 2022. godine i poslovanje s dobiti.

6. Plan poslovanja za razdoblje od 2022. do 2027. godine

Priloženi plan poslovanja projiciran je za period od 2022. do 2027. godine iz razloga što se očekuje da će u tom periodu dužnik imati kontinuitet pozitivnih poslovnih rezultata koji će omogućiti nastavak poslovanja. Takva projekcija poslovanja će omogućiti vjerovnicima predstečajnog postupka da namire tražbine sukladno planu financijskog restrukturiranja, a dužniku da nastavi s poslovanjem i zadrži poziciju na tržištu.

U nastavku se daju projekcije računa dobiti i gubitka, novčanog tijeka te razvoj bilance tijekom predmetnog razdoblja. Temeljem konzervativno projiciranih prihoda, uvažavajući financijske rezultate iz proteklih razdoblja, razvidno je da se uz umanjene tražbine i odgodu plaćanja mogu ostvarivati pozitivni rezultati poslovanja.

6.1. Obrazloženje pozicija plana

Prihodi se odnose na prodaju usluga na tržištu koje su navedene u uvodnom dijelu ovoga plana. Prihodi su projicirani na temelju proteklih poslovnih razdoblja uz uvažavanje činjenice određenog diskontinuiteta u poslovanju koji se događa krajem 2021. i početkom 2022. godine.

Ostvarivanjem gore navedenog plana koji je u okviru prosječnih prihoda poslovanja proteklih 5 godina ostvariti će se dovoljno likvidnosti za podmirenje obveza po predloženom predstečajnom sporazumu.

Važno je napomenuti da je u slučaju usvajanja ovog predstečajnog plana moguće podmiriti sve navedene obveze iz tekuće likvidnosti bez da se naplati bilo koja aktualna tražbina, djelomično ili u cijelosti, koja je navedena u bilanci.

Nadalje, trendovi na tržištu su uzlazni, investicijske aktivnosti u Republici Hrvatskoj se popuštanjem Covid mjera povećavaju što bi posljedično trebalo dovesti do veće potražnje za uslugama koje tržištu može ponuditi dužnik. Slijedom navedenog realno je očekivati ostvarenje projiciranih prihoda koji osiguravaju realizaciju predstečajnog plana.

Plaće radnika su projicirane na bazi 1 radnika (jedna djelatnica na porodiljnom dopustu) bez povećanje plaća i broja radnika u petogodišnjem periodu.

Ostali troškovi; troškovi zakupnina, energije, bankovne usluge, IT, održavanje, komunalne usluge projicirani su na temelju postojećih ugovora i cijena usluga uz određeno minimalno povećanje koje nastaje uslijed inflatornih kretanja.

6.2. Projekcija računa dobiti i gubitka 2022.- 2027.

Naziv postavke	2022	2023	2024	2025	2026	2027
POSLOVNI PRIHODI	180.000	180.000	183.600	187.272	191.017	194.838
Prihodi od prodaje	180.000	180.000	183.600	187.272	191.017	194.838
POSLOVNI RASHODI	135.304	135.304	138.010	140.770	143.586	146.457
Materijalni troškovi	36.000	36.000	36.720	37.454	38.203	38.968
Troškovi sirovina i materijala	0	0	0	0	0	0
Ostali vanjski troškovi	36.000	36.000	36.720	37.454	38.203	38.968
Troškovi osoblja	88.800	88.800	90.576	92.388	94.235	96.120
Neto plaće i nadnice	60.000	60.000	61.200	62.424	63.672	64.946
Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	28.800	28.800	29.376	29.964	30.563	31.174
Doprinosi na plaće	0	0	0	0	0	0
Amortizacija	0	0	0	0	0	0
Ostali troškovi	10.504	10.504	10.714	10.928	11.147	11.370
FINANCIJSKI PRIHODI	0	0	0	0	0	0
FINANCIJSKI RASHODI	0	116	96	66	40	14
UKUPNI PRIHODI	180.000	180.000	183.600	187.272	191.017	194.838
UKUPNI RASHODI	135.304	135.420	138.107	140.836	143.626	146.472
DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	44.696	44.580	45.493	46.436	47.392	48.366
POREZ NA DOBIT	4.470	4.458	4.549	4.644	4.739	4.837
DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	40.226	40.122	40.944	41.792	42.652	43.530

6.3. Projekcija novčanog tijeka 2022.- 2027.

Novčani tokovi	2022	2023	2024	2025	2026	2027
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI						
Neto dobit	40.226	40.122	40.944	41.792	42.652	43.530
Amortizacija	0	0	0	0	0	0
Povećanje kratkoročnih obveza	47	0	1	1	1	1
Ukupno povećanje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti	40.273	40.122	40.945	41.793	42.653	43.531
Povećanje kratkotrajnih potraživanja	2.826	0	57	58	59	60
Povećanje zaliha	2.959	0	59	60	62	63
Ukupno smanjenje novčanog tijeka od poslovnih aktivnosti	5.785	0	116	118	120	123
NETO NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	34.488	40.122	40.829	41.675	42.533	43.408
NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI						
Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti	0	0	0	0	0	0
Novčani izdaci za kupnju dugot. mater. i nemater. imovine	0	0	0	0	0	0
Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	0	0	0	0	0	0
NETO NOVČANI TIJEK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	0	0	0	0	0	0
NOVČANI TIJEK OD FINANIJSKIH AKTIVNOSTI						
Novčani primici od vlasničkih i dužničkih finan. instrumenata	0	0	0	0	0	0
Novčani primici od kredita, zadužnica i pozajmica	130.000	0	0	0	0	0
Ostali primici od financijskih aktivnosti	0	0	0	0	0	0
Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti	130.000	0	0	0	0	0
Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita i obveznica	0	23.787	25.974	26.000	26.026	26.052
Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti	0	23.787	25.974	26.000	26.026	26.052
NETO NOVČANI TIJEK OD FINANIJSKIH AKTIVNOSTI	130.000	-23.787	-25.974	-26.000	-26.026	-26.052
UKUPAN NOVČANI TIJEK	164.488	16.335	14.855	15.675	16.507	17.356
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	0	164.488	180.824	195.679	211.354	227.861
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	164.488	180.824	195.679	211.354	227.861	245.217

7. Planirana bilanca u periodu 2022. - 2027.

Planirane postavke	2022.	2023.	2024.	2025.	2026.	2027.
AKTIVA						
DUGOTRAJNA IMOVINA	0	0	0	0	0	0
MATERIJALNA IMOVINA	0	0	0	0	0	0
Zemljište	0	0	0	0	0	0
Građevinski objekti	0	0	0	0	0	0
Postrojenja i oprema	0	0	0	0	0	0
KRA TKOTRAJNA IMOVINA	170.226	186.562	201.532	217.324	233.950	251.428
ZALIHE	2.959	2.959	3.018	3.078	3.140	3.203
Sirovine i materijal	2.959	2.959	3.018	3.078	3.140	3.203
POTRAŽIVANJA	2.826	2.826	2.882	2.940	2.999	3.059
Potraživanja od kupaca	2.466	2.466	2.515	2.565	2.617	2.669
Ostala potraživanja	360	360	367	375	382	390
NOVAC U BANCII BLAGAJNI	164.442	180.777	195.632	211.306	227.812	245.167
UKUPNO AKTIVA	170.226	186.562	201.532	217.324	233.950	251.428
PASIVA						
KAPITAL I REZERVE	40.226	80.348	121.293	163.085	205.737	249.267
Temeljni (upisani) kapital	0	0	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	0	40.226	80.348	121.293	163.085	205.737
Dobit ili gubitak poslovne godine	40.226	40.122	40.944	41.792	42.652	43.530
DUGOROČNE OBVEZE	130.000	104.052	78.078	52.078	26.052	0
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	130.000	104.052	78.078	52.078	26.052	0
KRA TKOROČNE OBVEZE	0	0	0	0	0	0
Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0	0	0	0	0
Obveze prema dobavljačima	0	0	0	0	0	0
Obveze prema zaposlenicima	0	0	0	0	0	0
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	0	0	0	0	0	0
Ostale kratkoročne obveze	0	0	0	0	0	0
UKUPNO – PASIVA	170.226	184.400	199.371	215.163	231.789	249.267

8. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti

a) Tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika na koje ne utječe predstečajni postupak

Predstečajni postupak sukladno odredbama čl. 37. Stečajnog zakona ne utječe na tražbine radnika i prijašnjih radnika dužnika s osnova tražbina iz radnog odnosa, otpremnina do iznosa propisanoga zakonom, odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti. Međutim, zaposlenici su pretvorili svoje tražbine za neto plaće i ostale naknade u dugoročni zajam i na taj način pridonijeli šta efikasnijoj realizaciji ovog plana restrukturiranja.

Dužnik će tijekom predstečajnog postupka podmirivati sve dospjele tražbine prema radnicima i prijašnjim radnicima s osnova plaća, doprinosa, te poreza i prireza na dohodak.

b) Tražbine neosiguranih vjerovnika

Tražbine neosiguranih vjerovnika odnose se na obveze prema Ministarstvu financija, dobavljačima, obveze s osnova režijskih troškova i komunalna naknade, te obveze prema zajmodavcima fizičkim i pravnim osobama.

c) Popis vjerovnika predstečajnog postupka

1. skupina - neosigurani vjerovnici - utvrđene tražbine

R. br.	Naziv	OIB	Grad	Iznos (KN)
1	Min. financija	18683136487	Zagreb	117.808,23
2	Grad Split	78755598868	Split	31.972,75
3	CCS consulting	77144436404	Zagreb	28.409,08
4	Brass d.o.o.	45890831855	Split	52.783,79
5	Teata d.o.o.	14385914277	Split	28.400,00
6	Čistoća d.o.o.	38812451417	Split	101,70
7	Dun&Brandset d.o.o.	48270876028	Zagreb	1.687,50
8	Davor Radić	40327108684	Split	59.078,13
9	Zajam - Marko Tukić	94401243311	Split	29.834,56
10	Zajam - Tomislav Tukić	40776526640	Split	132.801,72

9. Ponuda vjerovnicima

Vjerovnici su za potrebe ovog predstečajnog postupka razvrstani odgovarajućom primjenom pravila o razvrstavanju sudionika u stečajnom planu o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina, a prema čl. 308. Stečajnog zakona vjerovnici su u planu restrukturiranja razvrstani prema posebnosti pravnog položaja te istovrsnosti gospodarskih interesa u skupine kako slijedi:

skupina 1. - Ostali neosigurani vjerovnici

1. Skupina - neosigurani vjerovnici

Predstečajni dužnik nudi neosiguranim vjerovnicima otpis tražbina u iznosu od 70% utvrđenog iznosa uvećano za kamatu od 4,5% p.a., uz promjenu dospijeca na način da se preostali dio tražbine otplati u 5 jednakih godišnjih rata od kojih prva dospijeva 1 (jednu) godinu nakon pravomoćnosti rješenja o potvrđivanju predstečajnog sporazuma.

R. br.	Naziv	OIB	Grad	Iznos utvrđene tražbine	OTPIS	Ostatak tražbine nakon otpisa
1	Min. financija	18683136487	Zagreb	117.808,23	82.465,76	35.342,47
2	Grad Split	78755598868	Split	31.972,75	22.380,93	9.591,83
3	CCS consulting	77144436404	Zagreb	28.409,08	19.886,36	8.522,72
4	Brass d.o.o.	45890831855	Split	52.783,79	36.948,65	15.835,14
5	Teata d.o.o.	14385914277	Split	28.400,00	19.880,00	8.520,00
6	Čistoća d.o.o.	38812451417	Split	101,70	71,19	30,51
7	Dun&Brandset d.o.o.	48270876028	Zagreb	1.687,50	1.181,25	506,25
8	Davor Radić	40327108684	Split	59.078,13	41.354,69	17.723,44
9	Zajam - Marko Tukić	94401243311	Split	29.834,56	20.884,19	8.950,37
10	Zajam - Tomislav Tukić	40776526640	Split	132.801,72	92.961,20	39.840,52

10. Najava novog zaduženja u novcu radi privremenog financiranja

Dužnik ne predviđa novo zaduženje sukladno odredbama čl. 62.a. Stečajnog zakona.

11. Planirani iznos troškova restrukturiranja

- Nagrada povjereniku predstečajnog postupka do 10.000,00 kn ovisno o odluci suda
- Troškovi odvjetnika i poslovnih savjetnika za potrebe predstečajnog postupka do 40.000,00 kn

Troškovi restrukturiranja mogu razumno odstupiti od predviđenih vrijednosti ovisno o trajanju postupka