

*Financijski plan restrukturiranja
tvrgovačkog društva Morski rak d.o.o.*

U Tribunju , 16.04.2020

Financijski plan restrukturiranja Morski rak d.o.o.

UVOD.....	2
1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE.....	3
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	4
3.1 PODACI O UKUPNOM IZNOSU TRAŽBINA NA DAN.....	4
4. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA.....	5
5. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA	6
6. PLAN POSLOVANJA DRUŠTVA DO 2023 GODINE.....	6
6.1. Plan poslovanja.....	7
6.2. Pitanje troškova poslovanja i njihovo smanjenje.....	7
6.3. Pitanje dinamike plaćanja obveza i naplativost potraživanja	7
6.4. Ponuda vjerovnicima.....	7
7. PRIJEDLOG PREDSTEČAJNE NAGODBE	8
7.1. Usporedba izvjesnosti naplate vjerovnika bez predstečajnog postupka.....	8
7.2. Izračun troškova restrukturiranja.....	9

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE

Trgovačko društvo Morski rak d.o.o. je osnovano u skladu sa svim važećim propisima Republike Hrvatske 1997 godine. Sjedište društva je u Tribunju na adresi Zamalin 7 . Osobni identifikacijski broj (OIB) društva je 857624000 29 a glavna gospodarska djelatnost je pružanje usluge smještaja. Vlasnica društva je Maria Kornaj. Društvo uspješno posluje i na tržištu je već 23 g. ,te uvijek bilo likvidno . Društvo se isključivo bavi turizmom odnosno pružanjem usluga smještaja , te je već trebalo biti puno gostiju koji su rezervirali smještaj te bi se sa time bilo riješilo svo dugovanje koje dovelo do nelikvidnosti .Pošto je zbog svjetske pandemije sve zatvoreno tako su nam sve rezervacije odkazane i društvo zbog toga trenutno nije u mogućnosti ispoštovati tražbine . Zbog svega navedenoga kako bi se u ovim teškim trenucima spasilo i olakšalo društvo da može nesmetano funkcionirati i zadržati radna mjesta . Dana 6.4.2020 bio je podnesen prijedlog za otvaranje postupka predstečajne nagodbe. U trenutku podnošenja prijedloga poduzeće je bilo nelikvidno i time se stekli uvjete za pokretanje skraćenog postupka predstečajne nagodbe.

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA

U sljedećoj tablici je prikazan manjak likvidnih sredstava na temelju vjerodostojne knjigovodstvene evidencije na dan 16.4.2020 god.

TABLICA IZRAČUNA MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN 16.04.2020	
Opis	
Dospjele obveze za poreze i ostala javna davanja	10.720,65 kn
Manjak likvidnih sredstava	201.738,03 kn

3. PODACI O UKUPNOM IZNOSU TRAŽBINA NA DAN 16.4.2020

1. DUG PO OSNOVI POREZA I OSTALIH JAVNIH DAVANJA				
Red.br.	Naziv vjerovnika	Adresa	OIB	Iznos

1.	MINISTARSTVO FINANCIJA- POREZNA UPRAVA OPĆINA TRIBUNJ			5.733,39 kn 4.987,26 kn
	<i>UKUPNO DUG PO OSNOVI POREZA I OSTALIH JAVNIH DAVANJA</i>			<i>10.720,65 kn</i>
2	DUG RADNICIMA			
	Maria Kornaj Stanislav Shevchenko Serhii Shevchenko			6.500,00 kn 3.250,00 kn 3.250,00 kn
	<i>UKUPNO DUG RADNICIMA</i>			<i>13.000,00 kn</i>
3	BANKE I FINANCIJSKE INSTIUCIJE			
	DUGA NEMA			0,00 kn
	<i>UKUPNO DUG BANKAMA I FINANCIJSKIM INSTITUCIJAMA</i>			0,00 kn
4	OSTALI VJEROVNICI			
	Maria Kornaj ARX d.o.o ODMatić & Poljak Bumba obrt vl. Hrvoje Eon Energija d.o.o Leč d.o.o Vodovod odvodnja			86.175,00 kn 77.671,23kn 6.500,00 kn 2.327,20kn 2.784,20 kn 1.739,75kn 820,00kn

	UKUPNO OSTALI VJEROVNICI			178.017,38 kn
	SVEUKUPNO TRAŽBINE VJEROVNIKA 1+2+3+4			201.738,0 3 kn

4. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

Izbor mjera financijskog restrukturiranja određen je nakon analize poslovanja i tržišne pozicije društva naspram okruženja, a sukladno clanku 44. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

Na izbor mjera u najvećoj mjeri utjecala je činjenica da unatoč gospodarskoj i financijskoj krizi društvo ima stabilnu poziciju ali je dovedeno u situaciju nelikvidnosti ponajviše zbog toga što se bavimo turističkom djelatnošću koja je ovisna o turistima , te je zbog svjetske situacije odnosno pandemije CORONA virusa došlo do odkazivanja svih rezervacija , te zbog toga trenutna nemogućnost ispunjavanja obaveza.

U tim uvjetima, kao vodeća mjera restrukturiranja predlaže se slijedeće;

MARIA KORNAJ

- Otpis 50% iznosa pozajmice

ARX

- Otpis kamata uz isplatu glavnice u roku od tri godine

OSTALI VJEROVNICI

- U punom iznosu u roku od godinu dana

Uvažavajući načelo opreznosti kod kreiranja poslovnog plana, planiran je i trošak zbog neophodnih ulaganja na bazi dosadašnjeg iskustva, i uz navedene pretpostavke kvantitativno je dokazana realnost predloženih mjera financijskog restrukturiranja. Slijedeća mjera financijskog restrukturiranja odnosi se na naplatu potraživanja društva. Klijenti su nam najviše gosti - krajnji potrošači, stoga ćemo raditi na tome da ostvarimo 100% naplativost.

ZAKLJUČAK:

Izložene mjere financijskog restrukturiranja, samo u dijelu u kojem je moguće na razumnoj osnovi daju slijedeći utjecaj na rezultat poslovanja;

- Mogućnost otplate dugovanja društva u cijelosti u zadanom roku

5. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Slijedom opisa mjera financijskog restrukturiranja pretpostavlja se potreba za mjerama operativnog restrukturiranja.

U tim uvjetima, kao vodeće mjere operativnog restrukturiranja predlaže se slijedeće:

- Polaganje gotovog novca od ostvarenog prometa na poslovni račun u banci na kraju radnog dana ili najkasnije slijedeći dan, sukladno Zakonu
- Vođenje svih poslovnih evidencija sukladno prisilnim propisima
- Prilagodba broja radnika poslovnim potrebama
- Usmjeravanje ugostiteljskih aktivnosti na bolju uslugu i povećanje prometa
- Popravak postojeće ugostiteljske opreme ili zamjena novom ali samo u skladu s potrebama
- Eventualno uređenje ugostiteljskog prostora u skladu s potrebama i mogućnostima
- Razumne uštede pri nabavi

ZAKLJUČAK:

Izložene mjere operativnog restrukturiranja, samo u dijelu u kojem je moguće na razumnoj osnovi daju slijedeći utjecaj na rezultat poslovanja;

- porast prihoda
- razumno smanjenje troškova
- razumne uštede pri nabavi materijalnih sredstava

6. PLAN POSLOVANJA DRUŠTVA DO 2023. GODINE.

6.1. Plan poslovanja

Društvo ima tradiciju u turizmu. Slijedećih tri godina planiramo zadržati goste te raditi maksimalno na aktivnostima i uslugama koje će privlačiti i nove goste.

To planiramo ostvariti kroz svakodnevne ugostiteljske aktivnosti kroz koje pružamo našim gostima najbolju uslugu.

Budi se optimizam i radi izlaska iz blokade žiro računa koji nam je uvelike otežao poslovanje.

Također otplata duga prema ARX d.o.o. na tri rate i odpis pozajmice Marije Kornaj 50% čini oplatni plan i visinu anuiteta realnim i uvjereni smo kako ćemo moći vraćati dug.

Nadalje, oprema koju posjedujemo je u dobrom stanju. Zasad nema potrebe za kupnju novih te je dovoljno redovno održavanje istih.

Što se tiče strukture zaposlenih trenutno zapošljavamo troje radnika na puno radno vrijeme a u sezoni se broj povećava još za dodatnih tri do šest radnika. U budućem razdoblju planiramo zadržati zaposlenike bez smanjenja plaća.

Zaključno, u sljedećem razdoblju očekujemo nove goste unutar istih aktivnosti, i naravno zadržavanje starih gostiju.

Vjerujemo kako će stari i novi gosti biti zadovoljni te doprinijeti ostvarenju planirane stopa rasta, I naravno otplati duga prema vjerovniku.

Do 2023 godine (planiramo) rast obavljenih isporuka i to za (npr. 15%) svake godine, što znači; Za ovu godinu teško je odrediti ukupni prihod zato jer neznamo kada će biti povučene mjere koje su donešene zbog pandemije .

GODINA	STOPA RASTA (U %)	IZNOS PROMETA
2020		229.855,00 kn
2021	+15%	264 333,00 kn
2022	+15%	303 983,00 kn
2023	15,00%	349 580,00 kn

STRUKTURA ZAPOSLENIH:

Što se tiče strukture zaposlenih trenutno zapošljavamo troje djelatnika sa prosječnom brutto plaćom 4.062,51 kn dok je prosječna netto plaća 3250 ,00 kn. Unazad prošle godine struktura zaposlenih bila je na razini današnje. nosi bruto I neto isplaćenih plaća nisu se znatno mjenjali. U budućem razdoblju planiramo zadržati zaposlenike bez smanjenja plaća.

6.2. Pitanje troškova poslovanja i njihovo smanjenje

U pogledu troškova poslovanja, očekujemo njihovo smanjenje zbog poduzetih mjera u cilju njihove racionalizacije.

Nadalje, svi troškovi će se minimalizirati plaćanjem samo prioritetnih tražbina , te racionalnijom kupnjom materijalnih sredstava koji su nužni za uredno poslovanje. Financijski rashodi će ujedno značiti prisilnu štednju sukladno anuitetnom planu je već navedeno.

6.3. Pitanje dinamike plaćanja obveza i naplativost potraživanja

Plaćanja obveza će se vršiti dogovorenim rokovima, te će imperativ imati prioritetne tražbine sukladno Zakonu o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi. Što se naplate potraživanja od gostiju , društvo će napraviti sve što je potrebno kako bi se osigurala stopostotna naplativost.

7. PRIJEDLOG PREDSTEČAJNE NAGODBE

Trgovačko društvo Morski rak d.o.o daje prijedlog otvaranja postupka predstečajne nagodbe sukladno članku 39. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (u daljnjem tekstu: Zakon).Uvjete za pokretanje postupka predstečajne nagodbe društvo ispunjava sukladno odredbama članka 15. stavak (2) Zakona, te isti nisu otklonjeni poduzetim mjerama predviđenim sukladno clanku 18. Zakona pa je stav da bi daljnje poslovanje u sadašnjim okolnostima i uvjetima blokade u vrlo kratkom roku onemogućilo normalno odvijanje poslovnog procesa te plaćanje duga vjerovnicima.

Prilikom izrade plana financijskog restrukturiranja vođeni smo principima etičnosti u poslovanju, te smo u ponudi vjerovnicima u pogledu načina i roka ispunjenja tražbina odlučili iste podmiriti prema planu obaveza.

Društvo na temelju plana restrukturiranja, nudi vjerovnicima slijedecu predstecajnu nagodbu;

MARIJA KORNAJ

- Otpis 50 % pozajmice i ostalo isplata u roku od tri godine

ARX d.o.o

- Otpis kamata uz otplatu glavnice u toku od tri godine 24

OSTALI VJEROVNICI

- U roku od godinu dana

Ne otvaranjem predstečajne nagodbe društvo bi jako teško moglo nastaviti s poslovanjem na tržištu, vjerojatno bi se prekinula ili u dobroj mjeri onemogućila svaka započeta ili planirana poslovna aktivnost što bi značilo nemogućnost namirenja iz tekućih poslova, već isključivo iz imovine društva koja je temelj prihoda .

Tada bi bilo izvjesno otkazivanje ugovora o radu radnicima, te uništenje rušenje te gašenje društva koje već 23 godine posluje bez problema.

Mjere iz plana financijskog restrukturiranja sukladno clanku 44. Zakona Društvo morski rak d.o.o. smatra da će postati likvidno i solventno primjenom sljedećih mjera financijskog restrukturiranja:

MARIJA KORNAJ

- Otpis 50 % pozajmice i ostalo isplata u roku od tri godine

ARX d.o.o

- Otpis kamata uz otplatu glavnice u toku od tri godine

OSTALI VJEROVNICI

- U roku od godinu dana

6.4. PONUDA VJEROVNICIMA

Sukladno članku 45. Zakona obrt prijedlogom predstecajne nagodbe nudi slijedeci nacin te rokove ispunjenja tražbina:

MARIJA KORNAJ

- Otpis 50 % pozajmice i ostalo isplata u roku od tri godine

ARX d.o.o

- Otpis kamata uz otplatu glavnice u toku od tri godine

OSTALI VJEROVNICI

- U roku od godinu dana

7.2.IZRAČUN TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškovi pripreme predstečajne nagodbe u skraćenom postupku odnose se na administrativne troškove vođenja postupka, javnobilježničke troškove te ostalo popratno, te planiramo kako će iznositi do 15.000,00 kn.

Za Morski rak d.o.o:

Maria Kornaj, vlastoručno