

# 101DALMATINAC

design hostel

Address 114. brigade 10  
21 000 Split  
Croatia

Contact +385 21 585 270  
Info@101dalmatian.com  
www.101dalmatian.com

## Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva

### 1. Opis činjenica i okolnosti koji su uvjetovali postupak predstečajne nagodbe

Nakon razgovora sa najvećim vjerovnicima SEM 1986 d.d. i Bankom splitsko dalmatinskom u stečaju d.d., u kojem najveći vjerovnici zamjeraju konstantno kašnjenje plaćanja dospjelih računa i mogućnost ne naplate istih, prisiljeni smo pokrenuti postupak predstečajne nagodbe kako bi zaštitili vjerovnike i radnike.

Društvo se slaže da je dug prevelik i nenaplativ te bi ga trebalo smanjiti na prihvatljivu razinu uz koju je moguće normalno poslovanje i vraćanje duga u budućnosti. Također napominjemo da je glavnina duga nastala prilikom osnivanja društva i u početnim godinama.

**Društvo nema vlastite materijalne imovine čijom bi se prodajom moglo namiriti vjerovnike već namira vjerovnika ovisi isključivo o poslovanju odnosno budućoj dobiti iz poslovanja.**

Sad kad se poslovanje stabiliziralo i mogu se vršiti procjene poslovanja sa velikom sigurnošću možemo napraviti kvalitetan plan.

Nakon sagledavanja svih činjenica društvu nije preostalo ništa osim pokrenuti postupak predstečajne nagodbe kako bi pokušalo iznaći rješenje za nastavak poslovanja.

### 2. Izračun manjka likvidnih sredstava

#### KRA TKOROČNE OBVEZENA DAN 28.02.2019.

Obveze za zajmove, depozite i sl.	394.047,00
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	902.470,00
Obveze za predujmove	187.566,00
Obveze prema dobavljačima	1.023.587,00
Obveze prema zaposlenicima	51.324,00
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	465.973,00
<u>Ostale kratkoročne obveze</u>	<u>7.234,00</u>
<b>UKUPNO</b>	<b>3.032.201,00</b>

#### KRA TKOROČNA IMOVINA NA DAN 28.02.2019.

Zalihe	77.703,00
Potraživanja od kupaca	400.223,00
Potraživanja od države i drugih institucija	20.947,00
Ostala potraživanja	42.241,00
<u>Novac u banci i blagajni</u>	<u>10.498,00</u>
<b>UKUPNO</b>	<b>551.612,00</b>

Na dan 28.02.2019. manjak likvidnih sredstava **2.480.589,00.**

### 3. Mjera financijskog restrukturiranja

Ovim planom definiraju se mjere financijskog restrukturiranja Društva, koji će se provoditi u razdoblju od 04.2019. do 31.12.2023., s ciljem stabilizacije cjelokupnog poslovanja.

101 D	2019	2020	2021	2022	2023
<b>Prihod</b>	<b>2.600.000,00</b>	<b>2.652.000,00</b>	<b>2.705.040,00</b>	<b>2.759.140,80</b>	<b>2.814.323,62</b>
Hostel	1.850.000,00	1.887.000,00	1.924.740,00	1.963.234,80	2.002.499,50
Kafić	300.000,00	306.000,00	312.120,00	318.362,40	324.729,65
Ostali (čišćenje, izleti)	450.000,00	459.000,00	468.180,00	477.543,60	487.094,47
<b>Direktni (materijalni) troškovi</b>	<b>170.000,00</b>	<b>173.400,00</b>	<b>176.868,00</b>	<b>180.405,36</b>	<b>184.013,47</b>
Hostel i kafić	170.000,00	173.400,00	176.868,00	180.405,36	184.013,47
<b>Contribution</b>	<b>2.430.000,00</b>	<b>2.478.600,00</b>	<b>2.528.172,00</b>	<b>2.578.735,44</b>	<b>2.630.310,15</b>
<b>Fiksni troškovi</b>	<b>2.162.500,00</b>	<b>2.179.450,00</b>	<b>2.196.739,00</b>	<b>2.214.373,78</b>	<b>2.232.361,26</b>
Plaće	650.000,00	663.000,00	676.260,00	689.785,20	703.580,90
Knjigovodstvo	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00
Najam	960.000,00	960.000,00	960.000,00	960.000,00	960.000,00
Električna energija	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00
Komunalna i vodop.naknada	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00
Naknade bankama	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Student servis	9.500,00	9.690,00	9.883,80	10.081,48	10.283,11
Premije osiguranja	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Praonica	110.000,00	112.200,00	114.444,00	116.732,88	119.067,54
Telekomunikacije	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Održavanje sustava i informat.	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
Agencijska provizija	40.000,00	40.800,00	41.616,00	42.448,32	43.297,29
Voda	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
Ostali vanjski troškovi	20.000,00	20.400,00	20.808,00	21.224,16	21.648,64
<b>EBITDA (operativna dobit)</b>	<b>267.500,00</b>	<b>299.150,00</b>	<b>331.433,00</b>	<b>364.361,66</b>	<b>397.948,89</b>
Amortizacija	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00	5.000,00
<b>EBIT (dobit prije por.i kam.)</b>	<b>262.500,00</b>	<b>294.150,00</b>	<b>326.433,00</b>	<b>359.361,66</b>	<b>392.948,89</b>
<b>Financijski troškovi</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>
Kamate po kreditu	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
<b>PBT (dobit)</b>	<b>242.500,00</b>	<b>274.150,00</b>	<b>306.433,00</b>	<b>339.361,66</b>	<b>372.948,89</b>

Rast prihoda je objašnjen u planu poslovanja. Točka 5.

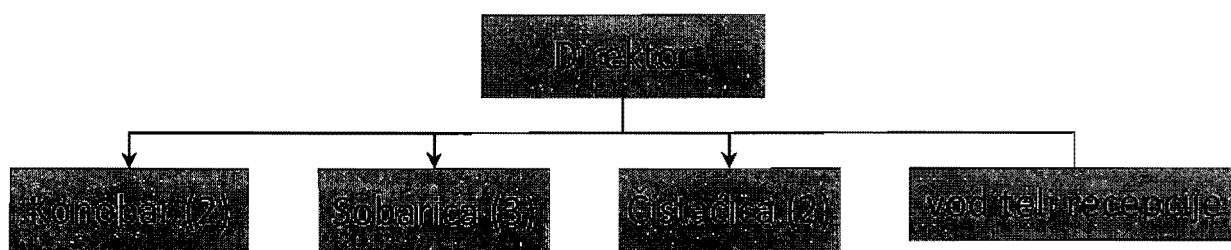
Ovom nagodbom smanjili bi troškove za kamate bankama, koji su iznosili oko 150.000 HRK godišnje.

Troškovi plaća bi se također smanjili za 100.000 HRK. Ostali troškovi bi ostali slični. **Kroz 5 godina bi se ostvarila dobit od 1.4 mil HRK iz koje bi se namirili dugovi.**

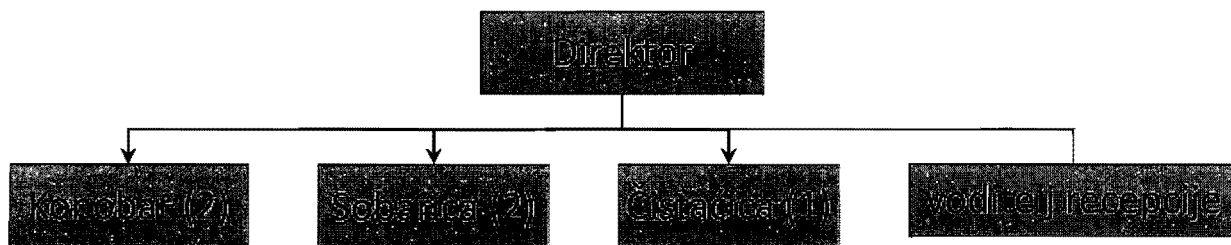
### 4. Mjere operativnog restrukturiranja

U ožujku 2019.god. je provedena detaljna analiza organizacijskog poslovanja unutar tvrtke. Na temelju navedene analize donešena je odluka i plan operativnog restrukturiranja na način da se poduzmu određene mjere u vidu organizacijskog, kadrovskog i poslovnog restrukturiranja. Odluka je temeljena na financijskim pokazateljima poslovanja tvrtke.

Na dan 31.03.2019. tvrtka ima 9 zaposlenih i slijedeću organizacijsku strukturu poslovanja:



Organizacijska struktura tvrtke nakon mjera organizacijskog i operativnog restrukturiranja (7 zaposlenih):



101 D	2019	2020	2021	2022	2023
-------	------	------	------	------	------

<b>Prihod</b>	<b>2.600.000,00</b>	<b>2.652.000,00</b>	<b>2.705.040,00</b>	<b>2.759.140,80</b>	<b>2.814.323,62</b>
Hostel	1.850.000,00	1.887.000,00	1.924.740,00	1.963.234,80	2.002.499,50
Kafić	300.000,00	306.000,00	312.120,00	318.362,40	324.729,65
Ostali (čišćenje, izleti)	450.000,00	459.000,00	468.180,00	477.543,60	487.094,47
<b>Direktni (materijalni) troškovi</b>	<b>170.000,00</b>	<b>173.400,00</b>	<b>176.868,00</b>	<b>180.405,36</b>	<b>184.013,47</b>
Hostel i kafić	170.000,00	173.400,00	176.868,00	180.405,36	184.013,47
<b>Contribution</b>	<b>2.430.000,00</b>	<b>2.478.600,00</b>	<b>2.528.172,00</b>	<b>2.578.735,44</b>	<b>2.630.310,15</b>
<b>Fiksni troškovi</b>	<b>2.162.500,00</b>	<b>2.179.450,00</b>	<b>2.196.739,00</b>	<b>2.214.373,78</b>	<b>2.232.361,26</b>
Plaće	650.000,00	663.000,00	676.260,00	689.785,20	703.580,90
Knjigovodstvo	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00	55.000,00
Najam	960.000,00	960.000,00	960.000,00	960.000,00	960.000,00
Električna energija	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00	130.000,00
Komunalna i vodop.naknada	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00	95.000,00
Naknade bankama	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Student servis	9.500,00	9.690,00	9.883,80	10.081,48	10.283,11
Premije osiguranja	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
Praonica	110.000,00	112.200,00	114.444,00	116.732,88	119.067,54
Telekomunikacije	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Održavanje sustava i informat.	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00	25.000,00
Agencijska provizija	40.000,00	40.800,00	41.616,00	42.448,32	43.297,29
Voda	18.000,00	18.360,00	18.727,20	19.101,74	19.483,78
Ostali vanjski troškovi	20.000,00	20.400,00	20.808,00	21.224,16	21.648,64
<b>EBITDA (operativna dobit)</b>	<b>267.500,00</b>	<b>299.150,00</b>	<b>331.433,00</b>	<b>364.361,66</b>	<b>397.948,89</b>
<b>Amortizacija</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>	<b>5.000,00</b>
<b>EBIT (dobit prije por. i kam.)</b>	<b>262.500,00</b>	<b>294.150,00</b>	<b>326.433,00</b>	<b>359.361,66</b>	<b>392.948,89</b>
<b>Financijski troškovi</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>	<b>20.000,00</b>
Kamate po kreditu	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
<b>PBT (dobit)</b>	<b>242.500,00</b>	<b>274.150,00</b>	<b>306.433,00</b>	<b>339.361,66</b>	<b>372.948,89</b>

#### 5. Plan poslovanja za period od 04.2019. do 31.12.2023. god.

Za 2019. godinu imamo daljnji jak rast grupnih rezervacija što će povećati rast ukupnog broja noćenja za 1.700 na 13.000 noćenja što predstavlja 33,5% popunjenost te prihode od 1.850.000 HRK, tako da je ovaj plan prihoda realan jer je temeljen na već postojećim rezervacijama. Za ostale godine očekujemo nastavak trenda rasta grupnih rezervacija zbog izvrsnih odnosa sa agencijama, klijentima te otvaranjem novih tržišta ( Francuska, Nizozemska). Dizajn Hostel 101 Dalmatinac ima visoke ocjene klijenata na Booking.com, Airbnb, Hostelworldu, Trip Advisoru, Google, Expedii što svjedoči kvalitetnom radu osoblja i održivosti poslovanja.

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

	28.02.2019.	31.12.2023.
<b>AKTIVA</b>		
Dugotrajna imovina	315.195,00	290.195,00
Kratkotrajna imovina	551.612,00	100.000,00
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>866.807,00</b>	<b>415.195,00</b>
<b>PASIVA</b>		
Kapital i rezerve	-3.022.302,00	365.195,00
Dugoročne obveze	856.908,00	0,00
Kratkoročne obveze	3.032.201,00	50.000,00
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>866.807,00</b>	<b>415.195,00</b>

## 7. Analiza svih tražbina prema vrsti

Analizirajući postojeća dugovanja i uzroke nelikvidnosti društva, zaključujemo da samo provođenjem predloženog financijskog i operativnog plana restrukturiranja Društvo može nastaviti poslovati, kako bi moglo servisirati postojeće obveze.

-ukupna vrijednost obveza na dan priloženih financijskih izvještaja i učešće

NAZIV POZICIJE	IZNOS	UČEŠĆE %
<b>Dugoročne obveze</b>	<b>856.908</b>	<b>22,04</b>
Obveze prema bankama i dr. fin. inst.	856.908	
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>3.032.201</b>	<b>77,96</b>
Obveze za zajmove, depozite i slično	394.047	
Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	902.470	
Obveze za predujmove	187.566	
Obveze prema dobavljačima	1.023.587	
Obveze prema zaposlenicima	51.324	
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	465.973	
Ostale kratkoročne obveze	7.234	
<b>UKUPNE OBVEZE</b>	<b>3.889.109</b>	<b>100</b>

## 8. Ponuda vjerovnicima razvrstanim u 2 skupine

Analizirajući postojeća dugovanja i uzroke nelikvidnosti društva, zaključujemo da samo provođenjem predloženog financijskog i operativnog plana restrukturiranja Društvo može nastaviti poslovati, kako bi moglo servisirati postojeće obveze. Ukoliko dođe do stečaja, dobavljači i zaposlenici se ne mogu naplatiti iz stečajne mase, jer tvrtka nema imovine iz koje bi mogla podmiriti svoje obveze.

Vjerujemo da je svima u interesu održati tvrtku, zadržati radna mjesta, a istovremeno i maksimalno naplatiti svoja potraživanja.

U svrhu navedenog podijelili smo vjerovnike na dvije skupine:

#### Skupina 1

Skupinu 1 čine 3 najveća vjerovnika i kod njih predlažemo otpis 60% potraživanja te da kamata na novi dug bude 3%, uz godinu počeka i rok isplate 5 godina.

NAZIV KREDITORA	DUGOR. OBVEZE	IZNOS	Osiguranje	Otpis 60%	Ost. za otplatu	otplata u 5 god.
BANKA SP.DAL. u stečaju	Kredit - glavnica	856.908,00	zadužnica	514.144,80	342.763,20	68.552,64
BANKA SP.DAL. u stečaju	Kredit - kamate	902.470,00	zadužnica	541.482,00	360.988,00	72.197,60
<b>UKUPNO</b>	100%	1.759.378,00		1.055.626,80	703.751,20	140.750,24

DOBAVLJAČI	OBVEZE	IZNOS	Osiguranje	Otpis 60%	Ost. za otplatu	otplata u 5 god.
SEM 1986 D.D.	Računi	942.831,78	zadužnica	565.699,07	377.132,71	75.426,54
<b>UKUPNO</b>	92%	942.831,78		565.699,07	377.132,71	75.426,54

Na ostale dobavljače otpada 8% koji su u međuvremenu podmireni.

OBVEZE ZA ZAJAMOVE	OBVEZE	IZNOS	Osiguranje	Otpis 60%	Ost. za otplatu	otplata u 5 god.
JUROSŁAV BULJUBAŠIĆ	Ugovor o pozajmici	290.091,58	zadužnica	174.054,95	116.036,63	23.207,33
<b>UKUPNO</b>	100%	290.091,58		174.054,95	116.036,63	23.207,33

OBVEZE POREZE I DOPR.	OBVEZE	IZNOS	Osiguranje	Otpis 60%	Ost. za otplatu	
JAVNA TIJELA	Por. i dop. Iz i na pl.	465.973,00	zadužnica		465.973,00	
<b>UKUPNO</b>	100%	465.973,00		0,00	465.973,00	

Isplata u 100 %, 22.09.2019. sklopljen upravni ugovor sa ministarstvom financija na 24 rate.

## Skupina 2

Skupinu 2 čine svi ostali i prijedlog je da oni budu isplaćeni u cijelosti dinamikom koja je otprije određena

### **9. Nova zaduženja nisu predviđena u planu restrukturiranja**

### **10. Planirani iznos troškova restrukturiranja je minimalan i iznosi 10.000,00 kn**

#### **Razlozi zbog kojih će plan restrukturiranja uspjeti:**

- jak rast grupnih rezervacija u 2018 i nastavak jakog rasta u 2019 godini, a one daju stabilnost poslovanju i puno veću profitabilnost jer se na njih ne plaća agencijska provizija
- veći broj rezervacija u 2019 u odnosu na prošle godine
- naplaćivanje rezervacija unaprijed i traženje akontacija za rezervacije će poboljšati likvidnost, a to smo počeli primjenjivati u 2019 godinu sukladno promjenama na svjetskom turističkom tržištu
- visoke ocjene na Internet servisima i online agencijama jamče kontinuitet novih rezervacija
- poček od 1 godine za stare dugove će biti dovoljan da se akumuliraju sredstva za normalno likvidno poslovanje
- iz dobiti sljedećih 5 godina ćemo uspjeti podmiriti sve dugove nakon restrukturiranja
- alternativa predstečajnoj nagodbi je stečaj nakon kojeg bi vjerovnici izgubili preko 90% potraživanja
- vrijednost društva 101 Dalmatinac je u „know how“ poslovnog procesa te odnosima sa agencijama/klijentima, a to je unovčivo jedino nastavkom poslovanja

**11. Iznosi obveza i dinamika povrata nakon izglasavanja Plana predstečajne nagodbe**

GRUPA A – tijela javne uprave i trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu

Red. broj	VJEROVNIK	UTVRĐENI IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1.	REPUBLIKA HRVATSKA, Ministarstvo financija, OIB: 18683136487	277.811,35	0	277.811,35
2.	Ministarstvo mora, prometa i infrastrukture, Zagreb, Prisavlje 14, OIB: 22874515170	1.968,10	0	1.968,10

GRUPA B – ostali vjerovnici

		UTVRĐENI IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1.	A1 Hrvatska d.o.o., Zagreb, Vrtni put 1, OIB: 29524210204	5.707,53	0	5.707,53
2.	Alba Lunar is j. d.o.o., Split, Križine 5, OIB: 58698641706	17.587,98	0	17.587,98



		UTVRĐENI			PREOSTALO ZA
		IZNOS	OTPIS	OTPLATU	
3.	Alca Zagreb d.o.o., Zagreb, Koledovčina 5, OIB: 58353015102	5.511,53	0	5.511,53	
4.	Ancora commerce d.o.o., Dugopolje, Dugopoljska ulica 27, OIB: 32569159746	1.310,83	0	1.310,83	
5.	Banka splitsko dalmatinska d.d. u stečaju, Split, 114. brigade 9, OIB: 25351138943	1.793.780,91	1.076.268,51	717.512,40	
6.	Cian d.o.o., Split, Varaždinska ulica 51, OIB: 04201603871	13.000,00	0	13.000	
7.	Dialux d.o.o., Podstrana, Rudine 4, OIB: 21804741177	2.687,50	0	2.687,50	
8.	Erste&Steiermarkische d.d. Rijeka, Jadranski trg 3a, OIB: 23057039320	790,01	0	790,01	
9.	Filip informatika d.o.o., Kaštel Sućurac, F. Tuđmana 7A, OIB: 76370914231	3.000,00	0	3.000,00	
10.	Hagleinter Hygiene Hrvatska d.o.o., Jastrebarsko, Cvetković	1.082,93	0	1.082,93	

	85A, OIB: 74412164591			
11.	Hanza media d.o.o., Zagreb, Koranska 2, OIB: 79517545745	442,00	0	442,00
12.	ITI Computers development d.o.o., Dubrovnik, Ćira Carića 3, OIB: 08523528374	3.750,00	0	3.750,00
13.	Julius Meini Bonfanti d.o.o., Brezje, Ljubljanska ulica 4, OIB: 39546130894	880,00	0	880,00
14.	Konzum d.d., Zagreb, Marijana Čavića 1a, OIB: 29955634590	67,00	0	67,00

15.	Dragoljub Lončar, vl. obrta ART-ST, Split, Getaldića 21, OIB: 21673573542	812,50	0	812,50
16.	Nastavni zavod za javno zdravstvo županije SD, Split, Vukovarska 46, OIB: 54948902275	1.660,00	0	1.660,00
17.	Opinio d.o.o, Vukovar, Europske unije 11, OIB: 05685150350	1.491,95	0	1.491,95

18.	Pomorsko športsko društvo ZENTA, Split, Cvjetna1, OIB: 46046204116	5.407,38	0	5.407,38
19.	Promocija b.b. d.o.o., Split, 114. brigade, OIB: 44231205883	10.082,87	0	10.082,87
20.	Protector-Rakela, komanditno društvo, Split, Smiljanićeva 2, OIB: 56847562239	3.150,00	0	3.150,00
21.	Recenseo d.o.o., Split, 114. brigade 10, OIB: 26064284994	23.256,76	0	23.256,76
22.	Saponia d.d., Osijek, Matije Gupca 2, OIB: 37879152548	9.565,12	0	9.565,12
23.	SEM 1986 d.d., Split, 114. brigade 10, OIB: 18428856047	860.113,35	516.068,01	344.045,34
24.	Sveučilište u Splitu, Studentski centar Split, Split, Cvite Fiskovića 3, OIB: 25975412650	812,00	0	812,00
25.	Špica sustavi d.o.o., Zagreb, Radoslava Cimermana 64a, OIB: 08747661196	2.169,50	0	2.169,50
26.	Textor d.o.o., Split, Kopilica 62, OIB: 07584985989	22.707,78	0	22.707,78

27.	Velpro-Centar d.o.o., Zagreb, Marijana Čavića 1, OIB: 46660800468	24.571,90	0	24.571,90
-----	---	-----------	---	-----------

Naziv vjerovnika	Preostalo za otplatu	Rok vraćanja	Poček	Kamata	Isplata anuiteta
Banka Splitsko Dalmatinska d.d. u stečaju	717.512,40	5 godina od dana izglasavanja Plana Predstečajne nagodbe	1 godina	3%	Mjesečno
SEM 1986 d.d.	344.045,34	5 godina od dana izglasavanja Plana Predstečajne nagodbe	1 godina	3%	Mjesečno

Za vjerovnike Banku splitsko dalmatinsku d.d. u stečaju i SEM 1986 d.d. kamata na novu vrijednost tradžbina bi iznosila 3% na godišnjoj razini uz godinu počeka koja bi počela teći od dana izglasavanja nagodbe. Tradžbina bi se isplaćivala u mjesečnim anuitetima tijekom 5 godina.

Za sve ostale vjerovnike bi išla isplata do kraja godine.

101 DALMATINAC  
j.d.o.o.  
SPLIT