

10 ST-914)16-29 630

Rib. Obrt „ALMA“

Baližerka 144

Pula

TRGOVAČKI SUD U PAZINU

Primljeno neposredno - preko pošte (obično - preporučeno)

27-12-2016 20 ____ god. u ____ primjeraka sa ____ priloga
i ____ rubrika.

Pismeno stiglo poštom direktno - izdvojenim oмотom.

Predano na poštu preporučeno dana **29.12.** 20 **16.** god.

Pismeno taksirano sa ____ kuna u taksenim markama

- nedostaje takse ____ kuna - pismeno primljeno bez takse.

Primljene vrijednosti (novac, taksene marke i sl.) ____

Potpis radnika:

IZMJENJENI

**PLAN FINACIJSKOG I OPERATIVNOG
RESTRUKTUIRANJA**

POSLOVNA TAJNA

Pula, prosinac 2016.

Sadržaj

Table of Contents

<u>PLAN FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA</u>	3
<u>1. ANALIZA POSLOVANJA</u>	3
<u>2. OPIS POSLOVANJA U ZADNJIH 5 GODINA</u>	3
<u>3. PROIZVODNI PROGRAM PRIJE RESTRUKTUIRANJA</u>	5
<u>4. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA</u>	6
<u>5. STRUKTURA ZAPOSLENIH</u>	11
<u>6. TRŽIŠTE NABAVE SIROVINA I MATERIJALA</u>	11
<u>7. FINANCIRANJE</u>	12
<u>8. SWOT Analiza Prijašnjeg poslovanja</u>	13
<u>9. PROGRAM RESTRUKTUIRANJA I KONSOLIDIRANJA</u>	13
<u>10. IMOVINA DUŽNIKA NA DATUM 04.08.2016.</u>	15
<u>11. PLANIRANI PRIHODI I RASHODI</u>	17
<u>12. STRUKTURA DJELATNIKA</u>	26
<u>13. ZAŠTITA OKOLIŠA</u>	26
<u>14. DINAMIKA OTPLATE OBVEZA OBRTA ALMA</u>	26
<u>15. SWOT Analiza nakon restruktuiranja</u>	30
<u>16. PLAN RADNI ZA RESTRUKTUIRANJE</u>	30
<u>17. TROŠKOVI PLANA RESTRUKTUIRANJA</u>	30

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja:

TVRTKA:	Florina d.o.o.
Adresa:	Pula, Josipa Voltića 3
Telefon:	098/762232
AUTOR:	Branko Radovanović
Telefon/GSM:	
RAZINA DETALJNOSTI PLANA:	C
NAZNAKE O ODGOVORNOSTI:	<p>Za izvorne pretpostavke iznesene u planu financijskog i operativnog restrukturiranja odgovornost snosi poduzetnik.</p> <p>Autor snosi odgovornost za izračun financijskih podataka, vjerodostojnost prikazanih rezultata te elemente ocjene projekta.</p> <p>Poduzetnik jamči za istinitost osobnih i polaznih financijskih podataka.</p>
NAZNAKE O POSLOVNOJ TAJNI:	<p>Svi elementi plana financijskog i operativnog restrukturiranja smatraju se poslovnom tajnom.</p> <p>Vlasnik plana restrukturiranja ima pravo koristiti isti samo u svrhu ishođenja predstečajne nagodbe.</p> <p><i>Svako kopiranje ili umnožavanje elemenata plana financijskog i operativnog restrukturiranja bez suglasnosti tvrtke smatra se kršenjem poslovne tajne. Autorska i prava tvrtke zaštićena.</i></p>

PLAN FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

1. ANALIZA POSLOVANJA

1.1 Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe

- **O obrtu**

Ribarski obrt „ALMA“ (U daljnjem tekstu Obrt) je obrt za morski ribolov, preradu ribe, prijevoz ribe, trgovinu na veliko ribama, školjkama i rakovima, sa sjedištem u Puli na adresi Baližerka 144. Obrt koristi skladište sa pogonom. U obrtu se nalaze, transportna vozila i brod za ulov ribe. Osobni identifikacijski broj društva (OIB) je 71697003154, broj Obrtnice je 18010004236, Obrt je u prethodnom razdoblju ostvarivao pozitivne poslovne rezultate. Usprkos gospodarskoj krizi, obrt je uspijevao izvršavati svoje obveze. Pozitivni poslovni rezultat ostvaren je i 2015. godine. I pored pozitivnih poslovnih rezultata tijekom 2015. godine Obrt dolazi u probleme s likvidnošću, i radi toga je došlo do blokade računa čime je dodatno opterećeno normalno poslovanje. Kao posljedica blokade računa došlo je i do smanjenja poslovne aktivnosti te samim time i smanjenja prihoda. Kako bi se poslovanje restrukturiralo pokrenut je postupak predstečajne nagodbe čime bi se uz restrukturiranje financijskog i operativnog poslovanja omogućilo ponovno povećanje prihoda i uredno izvršavanje postojećih i budućih obveza vjerovnicima. Obrt je osnovan 10.07.2003. godine na adresi Istarska 30, u općini Sveti Lovreč. Adresa obrta je naknadno premještena na sadašnju adresu Baližerka 144, Pula. Obrt je u sustavu PDV-a.

2. OPIS POSLOVANJA U ZADNJIH 5 GODINA

Račun dobiti i gubitka.

Tablica 1. Prikaz poslovanja za razdoblje od 2011. do 2016. godine u kunama.

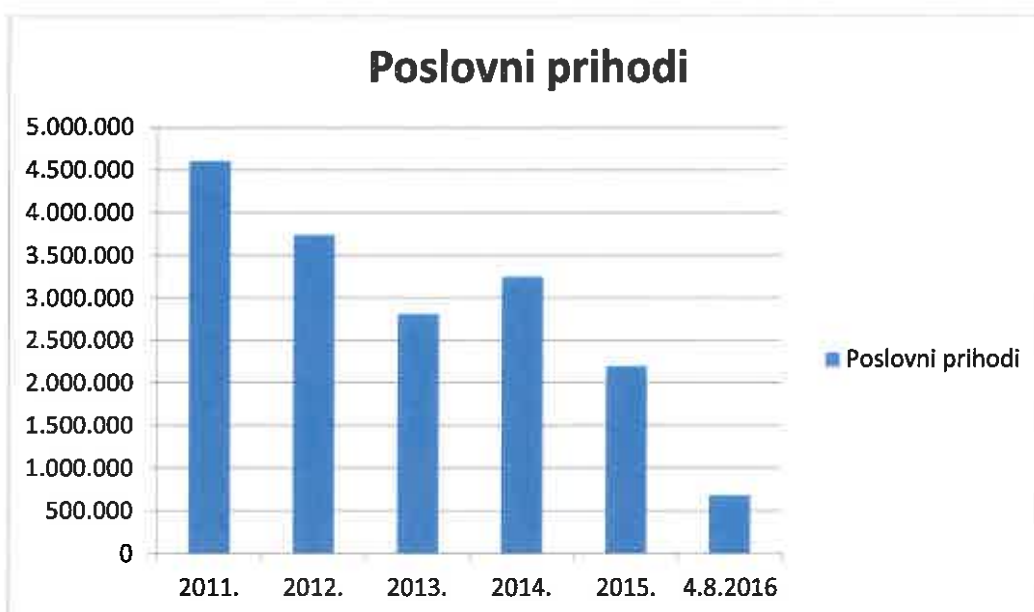
Pozicija	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	04.08 2016.
Poslovni prihodi	4.619.424	3.751.198	2.821.246	3.259.363	2.211.883	693.550
Poslovni rashodi	4.595.170	3.660.511	2.709.098	3.087.790	2.149.064	641.106
Financijski prihodi	217.874	826	795	13.787	1	0
Financijski rashodi	190.639	80.354	88.338	166.065	54.715	40.572
Izvanredni -ostali prihodi						428.860
Izvanredni -ostali rashodi						0

Ukupni prihodi	4.837.298	3.752.024	2.822.041	3.273.150	2.211.884	1.122.410
Ukupni rashodi	4.785.809	3.740.865	2.797.436	3.253.855	2.203.779	681.678
Dobit/gubitak prije poreza	51.489	11.159	19.368	19.295	8.105	440.732
Porez na dobit	10.298	2.232	3.874	3.859	1.621	88.146
Dobit/gubitak razdoblja	41.191	8.927	15.494	15.436	6.484	352.586

Izvor: Izrada autora, na osnovu godišnjih financijskih izvještaja za promatrano razdoblje

Iz Tablice 1. Vidljivo je da je poslovanje obrta tijekom promatranog razdoblja bilo pozitivno. Poslovni prihod su uvijek bili veći od poslovnih rashoda i shodno tome može se zaključiti da društvo ostvaruje pozitivne rezultate iz poslovnih aktivnosti. Najveći teret društva čine kamate po financijskim zajmovima koji opterećuju Obrt. Nadalje iz bilance će se vidjeti da se udio dugoročnih obveza kroz godine smanjio pa i opterećenje kamatama.

Grafikon 1. Grafički prikaz poslovnih prihoda za razdoblje od 2011. do 04.08.2016. godine u kunama.



Izvor: Izrada autora, osnovu podataka iz Tablice 1.

Iz Grafikona 1. vidljivo je da poslovni prihodi od 2011. do 04.08.2016. godine uglavnom opadaju, izuzetak je 2014. godina kada je zabilježen blagi rast poslovnih prihoda.

Bilanca

Tablica 2. Godišnje bilance za razdoblje od 2011. do 4.08.2016. godine

	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	04.08.2016.
AKTIVA						
POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0	15.231	0	0	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA	1.190.047	2.282.311	1.930.183	1.825.821	1.451.697	1.128.771
Ne materijalna imovina	0	0	0	0	0	0
Materijalna imovina	1.190.047	2.282.311	1.930.183	1.825.821	1.451.697	1.128.771
Dugotrajna financijska imovina	0	0	0	0	0	0
Kratkotrajna imovina	1.686.810	1.655.936	1.106.135	1.420.884	1.496.625	685.360
Zalihe	89.677	389.062	469.988	460.060	413.816	129.578
Potraživanja	1.506.579	1.057.529	452.480	935.847	1.032.869	544.998
Kratkotrajna fin. imovina	83.332	182.794	182.794	22.152	37.751	0
Novac u banci i blagajni	7.222	26.551	873	22.152	37.751	10.784
UKUPNO AKTIVA	2.876.857	3.953.478	3.036.318	3.246.705	2.948.322	1.814.131
PASIVA						
KAPITAL I REZERVE	-443.081	-436.605	-417.236	-402.846	-396.872	43.861
Temeljni kapital	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000
Kapitalne rezerve						
Revolarizacijske rezerve	0	0	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-560.288	-523.081	-516.605	-497.237	-482.845	-476.873
Dobit ili gubitak poslovne godine	37.207	6.476	19.369	14.391	5.973	440.734
DUGOROČNE OBVEZE	908.329	1.500.779	1.125.547	1.110.947	204.673	0
KRATKOROČNE OBVEZE	2.411.609	2.889.304	2.328.007	2.538.604	3.140.521	1.770.270
UKUPNA PASIVA	2.876.857	3.953.478	3.036.318	3.246.705	2.948.322	1.814.131

Izvor: Izrada autora na osnovu podataka iz financijskih izvještaja za promatrano razdoblje.

Tablica 3. Struktura bilance za razdoblje od 2011. do 4.08.2016. godine

	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	04.08.2016
AKTIVA						
POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0,00%	0,39%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
DUGOTRAJNA IMOVINA	41,37%	57,73%	63,57%	56,24%	49,24%	62,22%
Ne materijalna imovina	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Materijalna imovina	41,37%	57,73%	63,57%	56,24%	49,24%	62,22%
II. Dugotrajna financijska imovina	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kratkotrajna imovina	58,63%	41,89%	36,43%	43,76%	50,76%	37,78%
Zalihe	3,12%	9,84%	15,48%	14,17%	14,04%	7,14%
Potraživanja	52,37%	26,75%	14,90%	28,82%	35,03%	30,04%
Kratkotrajna fin. imovina	2,90%	4,62%	6,02%	0,68%	1,28%	0,00%
Novac u banci i blagajni	0,25%	0,67%	0,03%	0,68%	1,28%	0,59%
UKUPNO AKTIVA	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
PASIVA						
KAPITAL I REZERVE	-15,40%	-11,04%	-13,74%	-12,41%	-13,46%	2,42%
Temeljni kapital	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Kapitalne rezerve	2,78%	2,02%	2,63%	2,46%	2,71%	4,41%
Revolarizacijske rezerve	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Zadržana dobit ili preneseni guitak	-19,48%	-13,23%	-17,01%	-15,32%	-16,38%	-26,29%
Dobit ili gutak poslovne godine	1,29%	0,16%	0,64%	0,44%	0,20%	24,29%
DUGOROČNE OBVEZE	31,57%	37,96%	37,07%	34,22%	6,94%	0,00%
KRA TKOROČNE OBVEZE	83,83%	73,08%	76,67%	78,19%	106,52%	97,58%
UKUPNO PASIVA	84,60%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Izvor: Izračun autora na osnovu podataka iz Tablice 2.

Najveći udio u aktivi tijekom promatranog razdoblja zauzima dugotrajna materijalna imovina, i kratkotrajna imovina odnosno potraživanja. U 2013. godini dugotrajna materijalna imovina je iznosila 1.930.183 kuna ili 63,57%. u 2014. godini dugotrajna materijalna imovina iznosila je 1.825.821 kuna ili 56,24%. U 2015. godini dugotrajna materijalna imovina iznosila je 1.451.697 kuna ili 49,24%. Dugotrajna materijalna imovina vremenom se amortizira i prelazi u likvidnije oblike. Kratkotrajna imovina kretala se u rasponu od 1.106,135 koliko je iznosila 2013. godine do 1.686.810 koliko je iznosila 2011. godine. U 2015. godini kratkotrajna imovina iznosila je 1.496.625 kuna.

U pasivi najveći dio odnosi se na dugoročne i kratkoročne obveze. Dugoročne obveze se postepeno smanjivale, a kratkoročne povećavale. U 2013. godini dugoročne obveze iznosile su 1.125.547 kuna ili 37,07%. U 2014. godini dugoročne obveze iznosile su 1.110.947 kuna ili 34,22%. U 2015. godini dugoročne obveze iznosile su 204.673 kuna ili 6,46%. Kratkoročne obveze u 2013. godini iznosile su 2.328.007 ili 76,67%. U 2014. godini kratkoročne obveze iznosile su 2.538.604 kuna ili 78,19%. U 2015. godini kratkoročne obveze iznosile su 3.140.521 ili 106,52%. U 2016. godini u odnosu na

prijašnju godinu smanjena je vrijednost kratkotrajne imovine na 685.360 kn, te pad ukupne imovine (aktive) obrta na 1.814.131 kn.

3. PROIZVODNI PROGRAM PRIJE RESTRUKTUIRANJA

- Ulov ribe
- Maloprodaja
- Smrzavanje srdele

Ulov ribe bio je osnovna djelatnost obrta. Ulov je plasiran najvećim djelom na domaćem tržištu. Najveći kupci bili su velike tvrtke za predadu ribe odnosno za konzerviranje srdele. Dio ulova se plasirao na tržište Italije. Ovaj sektor bio je opterećen zatvaranjem velikih domaćih prerađivačkih tvrki i skoka cijena goriva. Danas su se formirali novi distributerski kanali koji su orijentirani ka izvozu.

Maloprodaja je bila posljednjih godina najveći izvor likvidnosti, posebno u vremenu od početka krize, kada je došlo do velikog pada likvidnosti u realnom sektoru. Međutim, kako je došlo do pada kupovne moći stanovništva i porast cijene ribe, prometi su zadnjih godina u konstantom padu.

Smrzavanje srdele je novija djelatnost koju je obrt počeo 2012. godine. Srdela se smrzava u blokove od 6 do 8 kilograma, ili rinfuzo (IQF). Riba koja se smrzava je iz vlastitog ulova ili od dobavljača. Smrznuta srdela je plasirana na domaćem i na inozemno tržištu i to krajnje odredište je Italija i Španjolska. Ovaj sektor ima velikog potencijala, jer se sva smrznuta količina s lakoćom plasira na tržište.

4. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA

U nastavku prikazan izračun manjka likvidnosti na dan 04.08.2016. godine.

Tablica 4 .Izračun manjka likvidnosti.

POZICIJA	IZNOS
1.roba u skladištu	129.577,51
2.Potraživanja od kupaca	142.415,23
3.Ostala potraživanja	406.503,90
4.Novac na računu i u blagajni	10.783,89
UKUPNO LIKVIDNA SREDSTVA	683.282,37
1.Obveze za zajmove, depozite i sl.	1.208.244,15
2.Obveze prema dobavljačima	357.579,53
3.Obveze prema zaposlenicima	77.919,06
4.Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	149.199,06
UKUPNO DOSPJELE OBVEZE	1.792.941,80
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-1.109.659,43

Izvor: Izračun autora.

Manjak likvidnih sredstava na dan 04.08.2016. iznosi 1.109.659,43 kn, isti je iskazan kao razlika između dospjelih obveza i kratkotrajne imovine.

4.1 Opis mjera financijskog restrukturiranja i izračun njihovih efekata na manjak likvidnih sredstava

Ukupne obveze iznose 2.231.706,11 kn od čega 1.905.696,95 kn glavnice i 326.009,16 kn na osnovu zateznih kamate, troškova ovrha i sl. Obveze prema tijelima Javne uprave i trgovačkim društvima u većinskom vlasništvu ukupno iznose 163.126,75 kn, od čega 133.413,06 kn glavnice i 29.713,69 kn na osnovu zateznih kamate, troškova ovrha i sl. Obveze prema zaposlenicima odnose na po osnovi doprinosa za Mirovinsko osiguranje i ukupno iznose 77.919,06 kn. Obveze prema ostalim vjerovnicima iznose 1.830.047,02 kn od čega 1.536.822,27 kn glavnice i 293.224,75 kn na osnovu zateznih kamate, troškova ovrha i sl. Obveze prema Addiko banka d.d. iznose 238.532,34. kn.

Na dan 25.11.2016. utvrđene su sljedeće obveze prema vjerovnicima:

Tablica 5. Utvrđene obveze na dan 25.11.2016.

Re d br.	OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA UTVRĐENE NA DAN 25.11.2016					
	OIB Vjerovnika	Naziv vjerovnika	Iznos duga - Glavnica	Iznos kamata i troškova ovrha	Ukupno dugovanje	Udio ukupnim obvezama
1.	6591619868	Obrt "Bonaca"	308.861,68	12.354,57	321.216,25	14,39%
2.	79863421229	KOMARČA d.o.o	430.415,59	4.304,16	434.719,75	19,48%
3.	9528552883	FIORITAL d.o.o	319.115,44	276.564,50	595.679,94	26,69%
4.	29743547503	Triglav Osiguranje d.d	5.757,20	0	5.757,20	0,26%
5.	59608986839	Željko Balde	6.000,00	0	6.000,00	0,27%
6.	32857429536	Lučka uprava Rovinj	7.699,50	0	7.699,50	0,35%
7.	97994010225	STROJOPROMET d.o.o	13.239,30	0	13.239,30	0,59%
8.	87950783661	HAKOM	906,48	6,48	912,96	0,04%
9.	68419124305	HRT	80	0	80	0,00%
10.	29524210204	VIPnet d.d.	748,58	1,52	750,1	0,03%
11.	76767369197	RH Min. Poljoprivrede	50	0	50	0,00%
12.	81793146560	HT d.d.	1.526,53	0	1.526,53	0,07%
13.	63073332379	HEP - Opskrba d.o.o	5.179,19	6,04	5.185,23	0,23%
14.	14036333877	Addiko Bank d.d.	235.461,62	3070,72	238.532,34	10,69%
15.	18683136487	RH Min. Fin. Porezna uprava	119.497,89	29.701,17	149.199,06	6,69%
16.	71697003154	Redžep Raimović	451.157,95	0	451.157,95	20,22%
		UKUPNO	1.905.696,95	326.009,16	2.231.706,11	100,00%

Izvor: Izračun autora.

Tablica 6. Obveze prema vjerovnicima u Javnoj upravi i trgovačkim društvima u većinskom vlasništvu RH na utvrđene na dan 25.11.2016.

Red br.	OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA U JAVNOJ UPRAVI I TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA U VEĆINKOM VLASNIŠTVU RH UTVRĐENE NA DAN 25.11.2016.					
	OIB Vjerovnika	Naziv vjerovnika	Iznos duga - Glavnica	Iznos kamata i troškova ovrha	Ukupno dugovanje	Udio u ukupnim obvezama
6.	32857429536	Lučka uprava Rovinj	7.699,50	0	7.699,50	4,72%
8.	87950783661	HAKOM	906,48	6,48	912,96	0,56%
9.	68419124305	HRT	80	0	80	0,05%
11.	76767369197	RH Min. Poljoprivrede	50	0	50	0,03%
13.	63073332379	HEP - Opskrba d.o.o	5.179,19	6,04	5.185,23	3,18%
15.	18683136487	RH Min. Fin. Porezna uprava	119.497,89	29.701,17	149.199,06	91,46%
		UKUPNO	133.413,06	29.713,69	163.126,75	100,00%

Tablica 7. Obveze prema ostalim vjerovnicima utvrđene na dan 25.11.2016.

Red br.	OBVEZE PREMA OSTALIM VJEROVNICIMA UTVRĐENE NA DAN 25.11.2016					
	OIB Vjerovnika	Naziv vjerovnika	Iznos duga - Glavnica	Iznos kamata i troškova ovrha	Ukupno dugovanje	Udio u ukupnim obvezama
1.	65916169868	Obrt "Bonaca"	308.861,68	12.354,57	321.216,25	17,55%
2.	79863421229	KOMARČA d.o.o	430.415,59	4.304,16	434.719,75	23,75%
3.	09528552883	FIORITAL d.o.o	319.115,44	276.564,50	595.679,94	32,55%
4.	29743547503	Triglav Osiguranje d.d	5.757,20	0	5.757,20	0,31%
5.	59608986839	Željko Balde	6.000,00	0	6.000,00	0,33%
7.	97994010225	STROJOPROMET d.o.o	13.239,30	0	13.239,30	0,72%
10.	29524210204	VIPnet d.d.	748,58	1,52	750,1	0,04%
12.	81793146560	HT d.d.	1.526,53	0	1.526,53	0,08%
16.	71697003154	Redžep Raimović	451.157,95	0	451.157,95	24,65%
		UKUPNO	1.536.822,27	293.224,75	1.830.047,02	100,00%

Tablica 8. Obveze prema različnim vjerovnicima na dan 25.11.2016. u skraćenom postupku predstečajne nagodbe:

RED. BR.	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS TRAJBINE
15.	14036333877	Addiko Banka (Hypo Banka d.d.)	238.532,34
		UKUPNO	238.532,34

Tablica 9. Obveze prema djelatnicima – prioritetne tražbine.

RBR.	Račun	Naziv Računa	
14.	8117	Dop. Za MO- za osiguranike oi osn.rada za posl.fiz.osobu	77.919,06

4.2 Prijedlozi za provedbu plana financijskog restrukturiranja:

Dug prema Javnoj upravi i trgovačkim društvima u većinskom vlasništvu RH, na dan 25.11.2016. godine ukupno iznosi (Tabela 6.) 163.126,75 kn, od čega 133.413,06 kn glavnice i 29.713,69 kn troškova zateznih kamata i troškova ovrha. Za isti se predlaže otpis kamata troškova ovrha u cijelosti. Ostatak duga će otplatiti u 36 mjesečnih obroka uz propisanu kamatnu stopu od 4,5 % godišnje, počevši od 6 mjeseci nakon donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi.

Dug prema ostalim vjerovnicima utvrđen na dan 25.11.2016. godine ukupno iznosi (Tabela 7.) 1.830.047,02 kn, od čega 1.536.822,27 kn glavnice 293.224,75 kn troškova zateznih kamata i troškova ovrha. Za isti se predlaže otpis kamata i troškova ovrha u cijelosti i otpis glavnice u iznosu od 70%. Ostatak duga će otplatiti u 60 mjesečnih obroka uz propisanu kamatnu stopu od 4,5 % godišnje, počevši od 6 mjeseci nakon donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi.

Vjerovnik Addiko Banka d.d. (Hypo Banka d.d.): Utvrđeni iznos je duga je 238.532,34 kn, te je dugovanje u cijelosti je preuzeo jamac Obrt Bonaca.

Vlasnik obrta Redžep Raimović se odriče svih svojih potraživanja prema obrtu.

Dug prema zaposlenicima po osnovi Mirovinskog osiguranja iznosi 77.919,06 kn. Isti će se otplatiti odredbama Zakona koje su obvezujuće za Društvo u predstečajnom postupku. Tražbine zaposlenika spadaju u prioritetne tražbine, te će se iste podmirivati prioritetno.

4.3. Plan poslovanja za razdoblje od pet godina uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana

Porast prihoda u budućnosti u odnosu na proteklo razdoblje temelji se na slijedećim pretpostavkama:

- deblokada računa
- porast količine ulova i postizanje boljih otkupnih cijena u skladu s kretanjima na tržišta ribe uslijed povećane potražnje
- povećanje obujma proizvodnje mariniranog inćuna i smrzavanje srdele.
- iznajmljivanje skladišta
- proizvodnja i prodaja leda.
- usluge prijevoza ribe.
- marketinške aktivnosti u obliku osobne prodaje mariniranog inćuna, smrznute srdele i prodaje.

Kontrola nad razinom troškova:

Tijekom protekle godine već je uspostavljena stroža kontrola troškova. Smanjit će se troškovi operativnog poslovanja poput telekomunikacijskih usluga, troškova goriva i slično. Poslove će

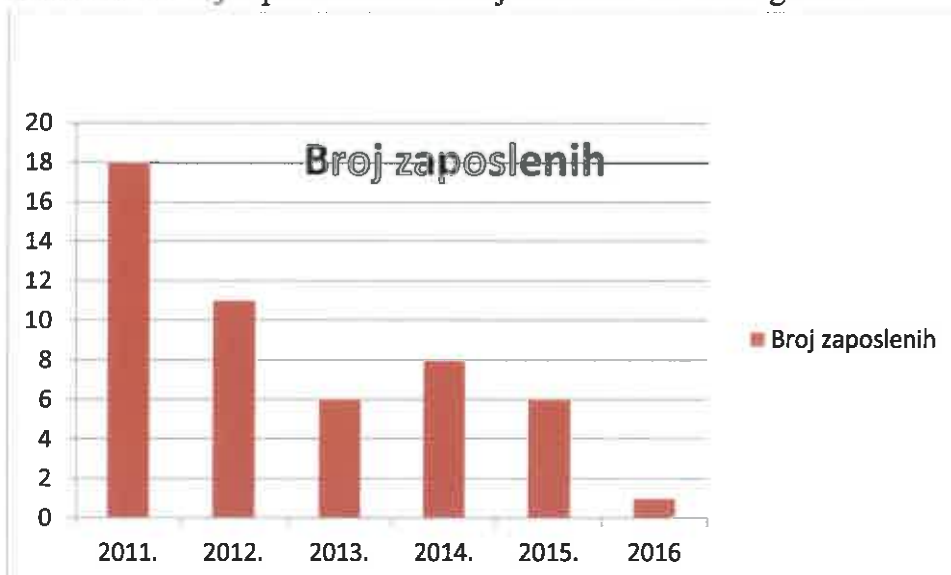
obavljati vlasnik tvrtke i broj zaposlenih biti će u skladu s potrebama poslovanja. Plaće djelatnika biti će određene tržišnim cijenama.

5. STRUKTURA ZAPOSLENIH

Tablica 10. Broj zaposlenih u razdoblju od 2011. do 2016. godine

Godina	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.
Broj zaposlenih	18	11	6	8	6	1

Gravikon 2. Broj zaposlenih u razdoblju od 2011. do 2016. godine



Izvor. Izrada autora na osnovu podataka iz Tablice 10.

U obrtu je u prijašnjem razdoblju bilo zaposleno između 1 i 18 djelatnika SSS i KV. Broj djelatnika je smanjen zbog pada obujma poslovanja i smanjenja troškova.

6. TRŽIŠTE NABAVE SIROVINA I MATERIJALA

Prednost djelatnosti ribarstva je u tome što većina potrebnih sirovina i materijala nabavlja se od domaćih dobavljača. Nafta za potrebe broda i transportnih vozila nabavlja se na domaćem tržištu od INA- maloprodajni servis. Cijene naftnih derivata su u padu i na najnižim razinama u posljednjih 8 godina. Cijene euro dizela u zadnjih godinu dana kretale su se u rasponu od 7,60 kn po litri do 8,80 kn. Cijene euro dizela – plavi kretala se u rasponu od 4,00 do 4,50 kn. Alkoholni ocat i

suncokretovo ulje za preradu inćuna nabavlja se od ZVIJEZDE d.d. po cijeni od 2,3 kn po litri. Jedna litra octa utroši se za je proizvodnju jednog kilograma gotovog proizvoda, dok ulja 0,2 litra za jedan kg inćuna, sol koji se koristi za predadu inćuna i proizvodnju leđa nabavlja se od lokalnih distributera. el. energije nabavlja se od HEP-a, a voda od VODOVOD Pula d.o.o. Ostali materijali za održavanje ribolovnih alata također se nabavljaju od lokalnih dobavljača a dio iz Italije.

7. FINANCIRANJE

Dana 13.03.2014. godine gospodin Redžep Raimović kao vlasnik Obrta „Alma“ (korisnik kredita) i Hypo Banka d.d. sada ADDIKO d.d. banka sklopili su Ugovor o kreditu, broj 325-51016186 na iznos od 160.000,00 eura (EUR) u protuvrijednost u kunama po srednjem tečaju Hypo Banke na dan sklapanja kredita. Rok dospjeća je 12 godina. Kamatna stopa na kredit je varijabilna i iznosi 6M EUROBOR + 7%. Trenutna kamata po kreditu je 7,25%. Obračun kamata je složeni dekurzivni godišnji. Isplata kredita je išla u dvije tranše. Dio kredita je vraćan unaprijed. Ostatak kredita glavnice iznosi 25.410,33 eura.

Tablica 11. Otplatna tablica kredita za promatrano razdoblje iskazane u eurima

Godina	Godišnji obrok	Kamate	Otplata Glavnice	Ostatak
2015.				26.807,77
2016.	4.264,44	1.850,41	2.414,03	24.393,74
2017.	4.264,44	1.669,44	2.595,00	21.798,74
2018.	4.264,44	1.474,90	2.789,54	19.009,20
2019.	4.264,44	1.265,82	2.998,62	16.010,58
2020.	4.264,44	1.041,04	3.223,40	12.787,18
2021.	4.264,44	1.021,57	3.242,87	9.544,31
UKUPNO	25.586,64	8.323,18	17.263,46	

Izvor: Izrada autora na osnovu podataka iz otplatne tablice kredita

Na dan 25.11.2016. godine utvrđene tražbine prema financijskoj instituciji iznose 238.532,34 kn, od čega 186.867,32 je dugovanja po dugoročnom kreditu, 21.028,89 kn dugovanja po VISA BUSINESS kartici, 27.565,41 kn dugovanja po VISA REVOLVING BUSINESS kartici i 3.070,72 kn dugovanja po osnovi kamata i naknada banke. .

Obrt „Bonaca“ je kao jamac u cijelosti preuzeo kredit, te kao jamac servisirati obveze prema banci.

8. SWOT Analiza Prijašnjeg poslovanja

SNAGE Snage obrta ogledale su se u dugogodišnjem iskustvu vlasnika, povjerenje kupaca i zaokružen proces od ulova do maloprodaje.	SLABOSTI Slabosti obrta bile su visoka ovisnost o pojedinim kupcima u veleprodaji i slaba diverzificiranost distribucijskih kanala.
PRILIKE Prilike Obrta ogledale su se u mogućnost rasta i povećanje tržišnog udjela na lokalnom nivou	PRIJETNJE Povećane kamatnih stopa na kredite koje je obrt imao. Propast velikih kupaca ili jačanje njihove pregovaračke moći.

9. PROGRAM RESTRUKTURIRANJA I KONSOLIDIRANJA

9.0. PLAN RESTRUKTURIRANJA

Plan operativnog restrukturiranja temelji se na povećanju obujma poslovanja u odnosu na trenutnu razinu poslovanja. Povećanje obujma poslovanja utjecat će i na povećanje raspoloživih likvidnih sredstava kojima će se moći otplatiti nastali dugovi društva prema vjerovnicima. Kako bi se povećali prihodi planira se povećanje proizvodnje mariniranog inćuna, ulova sitne plave ribe, prodaje leda te usluge prijevoza ribe, a koje je moguće ostvariti bez značajnijeg povećanja troškova uz zapošljavanje 7 dodatnih radnika. Kako bi se povećala prodaja i povećao broj novih poslova planira se pokretanje marketinških aktivnosti na društvenim mrežama kako bi se lakše došlo do kupaca.

Uz povećanje prihoda planira se i smanjenje troškova kod kojih još postoji mogućnost smanjenja u odnosu na sadašnju razinu troškova.

U narednih 5 godina od nakon pravomoćnog Rješenja o sklapanju predstečajne nagodbe nije planirana isplata dobiti.

9.1. Analiza utvrđenih tražbina na dan 25.11.2016.

Utvrđeni obveze na dan 25.11.2016. godine Obrt Alma iznose od 2.231.706,11 kn, od čega obveze prema trgovačkim društvima u privatnom vlasništvu iznose 1.830.047,02 kn, obveze prema zaposlenicima po osnovu doprinosa za Mirovinsko osiguranje iznose 77.919,32 kn obveze prema banci iznose 238.532,34 kn koje je u cijelosti preuzeo jamac, dok obveze prema vlasniku iznose 451.157,95 kn. Dug prema tijelima Javne uprave i trgovačkim društvima u većinskom državnom vlasništvu iznosi 163.126,75 kn, od čega dug prema Ministarstvu financija Republike Hrvatske – Porezna uprava iznosi 149.199,06 kn.

9.2. Usporedba s očekivanim namirenjem u slučaju stečaja

U slučaju ulaska u stečajni postupak doći će do podmirivanja potraživanja dobavljača i Porezne uprave iz stečajne mase. U istom slučaju visoka je vjerojatnost da će se imovina društva prodati ispod tržišne vrijednosti zbog prisilne prodaje u kraćem vremenskom razdoblju pri čemu će se podmiriti samo dio obveza prema vjerovnicima.

Dio obveza moći se podmiriti kroz naplatu potraživanja koja društvo ima prema svojim kupcima, međutim za isto je potrebno dulje vremensko razdoblje.

Iz istoga proizlazi da je svim vjerovnicima u postupku predstečajne nagodbe u interesu nastavak poslovanja društva. Na isti način vjerovnici će sukladno predloženoj dinamici (u najkraćem mogućem roku s obzirom na trenutno stanje poslovanja i vanjske makroekonomske okolnosti) naplatiti svoja potraživanja.

9.3. Operativno restrukturiranje poslovanja sastoji se od sljedećih mjera:

1. Povećanje prihoda -nakon deblokade računa planira se povećanje obujma poslovanja. Navedeno će utjecati na povećanje prihoda a samim time i na povećanje likvidnih sredstava koje društvu ostaju na raspolaganju za plaćanje obveza prema vjerovnicima.
2. Smanjenje troškova - smanjiti će se dio operativnih troškova kod kojih još postoji mogućnost smanjenja u odnosu na sadašnju razinu troškova. U obrtu se planira zaposlit ukupno 8 osoba, sa SSS i KV spremom.

10. IMOVINA DUŽNIKA NA DATUM 04.08.2016.

Vrijednost dugotrajne imovine Obrta „Alma” na dan 04.08.2016. iznosi 1.128.771 kn. Potraživanja prema kupcima iznose 136.417,07 kn.

U Tablici 12. je prikazana Dugotrajna imovina društva na dan 04.08.2016.

Tablica 12. Dugotrajna imovina obrta

Red.					Vijek trajanja	Stopa otpisa	Iznos otpisa	Knjigov. vrijedn.
br		Naziv stvari ili prava	Nabavna vrijednost	Knjigovodsvena vrijednost				stvari ili prava na kraju godine
1			4	5	6	7	8	9
1		URA-496/08-KOČA-1380-PU	53.425,88	25.822,50	5	20	0	25.822,50
2		MAESTRAL 500-ČAMAC	14.600,00	1.946,67	5	20	0	1.946,67
3		URA-606/09-LEDOMAT SPS3000	125.000,00	125.000,00	0	0	0	125.000,00
4		URA-681/09-GRT MARLENA-Ekspon.	6.202,10	6.202,10	0	0	0	6.202,10
5		PLIVARICA - SRDELARA	18.000,00	7.800,00	5	20	0	7.800,00
6		PASARA-RV 1028	2.000,00	1.100,00	5	20	0	1.100,00
7		URA-510/10-MOTOR DIESEL	7.300,00	4.136,67	5	20	0	4.136,67

8		PASARA I DVA MOTORA - 4,88 m	5.000,00	2.916,67	5	20	0	2.916,67
9		URA-626/10- REF.CONTINENTAL	27.880,00	16.263,33	5	20	0	16.263,33
10		URA-371/11-MREŽA PLIVARICA	507.520,33	372.181,57	5	20	0	372.181,57
11		- URA-424/11- RENAULT 4	3.000,00	2.250,00	5	20	0	2.250,00
12		URA-281/12- KOMPRESOR- KONDENZATOR	40.749,17	32.599,34	5	20	0	32.599,34
13		URA-376/12- RASHLADNI UREĐAJ-TUNEL	460.000,00	368.000,00	5	20	0	368.000,00
14		URA-504/12-GOT.- VW CADDY	4.526,05	3.620,84	5	20	0	3.620,84
15		URA-612/12- TERMOPAKIRANJE EPERT 4050 EV	43.225,00	34.580,00	5	20	0	34.580,00
16		URA-618-12- GARMIN GSPMAP I GMR RADAR	22.438,90	17.951,12	5	20	0	17.951,12
17		URA-5/13-SAT L855- 10X-i7	4.799,20	399,93	1	20	0	399,93
18		URA-580/13- AGREGAT MITSUBISI	106.000,00	106.000,00	5	20	0	106.000,00
	UKUPNO			1.128.770,74				

11. PLANIRANI PRIHODI I RASHODI

11.1. Planirani prihodi

Obrt će u budućnosti ostvarivati prihode iz sljedećih aktivnosti:

- Ulovom sitne plave ribe (srdela i inćun)
- Smrzavanje srdele u pogonu.
- Mariniranje inćuna
- Proizvodnjom i prodajom leda
- Usluge prijevoza ribe
- Iznajmljivanje skladišta.

Obrt "Alma" u vlasništvu posjeduje Ribarsku brodicu Registarskih oznaka 1380 - PU. kojom će i u budućnosti baviti se ulovom sitne plave ribe (srdela i inćun). Planirani prihod zasnovan je na iskustvu i na osnovu podataka iz prijašnjih godina. Planirani prihod od ulova iznosi 1.217.500 kuna. Troškovi broda i posade čine okvirno 60% od ukupnih prihoda od ulova. Na brodu će biti zaposleno 5 osoba.

Smrzavanje srdele u blokovima od po 6 kg i rinfuzo (IQF), radit će se u pogonu. Riba će se nabavljati iz vlastitog ulova ili sa drugih brodova. Marža po 1 kg smrznute srdele nakon pokrivanja troškova el. Energije, rada i ambalaže iznosi 0,75 kuna po kilogramu. U pogonu će biti zaposlene 2 osobe koje su ujedno i zadužene za mariniranje inćuna. Planirana zarada od smrzavanje srdele iznosi 27.750 kuna.

Mariniranje inćuna obavljat će se u pogonu. Planirani prihod od mariniranog inćuna je 350.000 kuna. Troškovi sirovine, materijala i rada iznose 283.712,00 kuna. U ovoj aktivnosti postoji najviše potencijala za proširenje jer nema dovoljno konkurencije a tržište je ne zasićeno.

Proizvodnja i prodaja leda. Kapaciteti proizvodnje leda iznose 3.000 kg leda dnevno. Ta količina premašuje vlastite potrebe. Višak koji nastaje će se prodavati.

Planirani prihod od leda 154.900 kn. Troškovi el. energije za proizvodnju leda, soli, vode i održavanje ledomata iznosi cca 36.000 kn. godišnje.

Prijevozom ribe Obrt nastoji iskoristiti kapacitete prijevoznih sredstava, čime će se dodatno

ostvariti prihod. Prihod od prijevoza planira se na razini od 100.000 kn godišnje.

11.2. Planirani troškovi

Najveći dio troškova u promatranom razdoblju odnose se na materijalne troškove koji čine više od 58% tijekom cijelog razdoblja ili 896.594 kn, a najviše otpada na troškove plavog dizela koji čine preko 15% ukupnih troškova ili 230.417 kn. Nadalje slijede troškovi plaća koji čine preko 30% ukupnih troškova ili 463.150. Nematerijalni troškovi sudjeluju sa 10%.

11.3. Račun dobiti i gubitka.

Tijekom projiciranog razdoblja obrt ostvaruje pozitivan poslovni rezultat. Planirana neto dobit kreće se u rasponu od 136.773 kn koliko iznosi u 2018. godini do 150.357 kn koliko iznosi u 2023. i 2024. godini. Izuzetak je prva (2017.) godina kada je neto dobit obrta iznosi 1.118.020 kn, zbog prihoda po osnovi otpisanih potraživanja u iznosu od 1.211.123. Kumulativ neto dobiti u 2024. godini iznosi 2.137.641 kn. U narednih 5 godina nije planirana isplata dobiti. Isto tako u projekcijama nisu uzete u razmatranje nabava dugotrajne imovine.

11.4. Novčani tok

Obrt tijekom projiciranog razdoblja ostvaruje pozitivne neto primitke. Neto primitci kreću se u rasponu od 4.348 kn koliko iznose u 2017. godini do 376.111 kn koliko iznose u 2023. i 2024. godini. Kumulativ neto primitaka u 2024. godini iznosi 2.028.912 kn. Najveći dio novčanih odljeva odnosi se na troškove poslovanja 1.513.669 kuna, zatim slijede troškovi plaća 463.150 kn. Troškovi otplate prema vjerovnicima kreću se u rasponu od 35.959 kn u 2020. godini do 110.647. kn koliko iznose u 2018. godini. Kumulativ neto primitaka u 2024. godini iznosi 2.195.520 kn.

Planirani prihodi i rashodi temelje se na osnovu podataka iz prijašnjih razdoblja, te na osnovu iskustva vlasnika i karakteristika sektora ribarstva. Ujedno iz Tablice 17. i Tablice 18. vidljivo da će obrt ostvarivati pozitivne financijske rezultate i pozitivne neto primitke.

Tablica 13. Projekcija prihoda

Prihodi	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Prihodi od ulova	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500
Prihodi od prerada	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Smrzavanje srdele	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750
Prihodi od iznajmljivanje	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500
Prihodi od prijevoza	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Proizvodnja leda	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900
UKUPNO	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650

Izvor: Izračun autora

Tablica 14. Struktura prihoda

Struktura proizvodnog razdoblja	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Prihodi od ulova	63,19%	63,19%	63,19%	63,19%	63,19%	63,19%	63,19%	63,19%
Prihodi od proizvodnje	18,17%	18,17%	18,17%	18,17%	18,17%	18,17%	18,17%	18,17%
Smrzavanje srdele	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%	1,44%
Prihodi od iznajmljivanje	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%	3,97%
Prihodi od prijevoza	5,19%	5,19%	5,19%	5,19%	5,19%	5,19%	5,19%	5,19%
Proizvodnja leda	8,04%	8,04%	8,04%	8,04%	8,04%	8,04%	8,04%	8,04%
UKUPNO	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Izvor: Izračun autora

Tablica 15. Projekcija troškova

TROŠKOVI	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Materijalni troškovi i troškovi sirovina	325.178	325.178	325.178	325.178	325.178	325.178	325.178	325.178
El. energija	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000	150.000
Troškovi održavanja brodova	156.500	156.500	156.500	156.500	156.500	156.500	156.500	156.500
Gorivo za transportna vozila	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500	34.500
Plavi dizel	230.417	230.417	230.417	230.417	230.417	230.417	230.417	230.417
Ukupno materijalni troškovi	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594
Troškovi telefona i poštarine	17.376	17.376	17.376	17.376	17.376	17.376	17.376	17.376
Troškovi računovođe	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000
Bankovne usluge	1.802	1.802	1.802	1.802	1.802	1.802	1.802	1.802
Tr. osiguranja i registracije vozila i plovila	50.400	50.400	50.400	50.400	50.400	50.400	50.400	50.400
Troškovi poreza i članarina	3.367	3.367	3.367	3.367	3.367	3.367	3.367	3.367
Troškovi prijevoza	2.800	2.800	2.800	2.800	2.800	2.801	2.801	2.801
Ostali troškovi	46.460	46.460	46.460	46.460	46.460	46.460	46.460	46.460
Ukupno ne mat. troškovi	153.205	153.205	153.205	153.205	153.205	153.206	153.206	153.206
Neto plaće	307.200	307.200	307.200	307.200	307.200	307.200	307.200	307.200
Porezi i doprinosi na i iz plaće	155.950	155.950	155.950	155.950	155.950	155.950	155.950	155.950
Ukupno plaće	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150
Kamate po osnovi dugovanja	9.860	16.261	11.472	6.689	3.325	473	0	0
UKUPNI TROŠKOVI	1.522.809	1.529.209	1.524.421	1.519.637	1.516.274	1.513.423	1.512.950	1.512.950
VILVERIŽNI INDEKS	100	100,42%	99,69%	99,69%	99,78%	99,81%	99,97%	100,00%
VILBAZNI INDEKS (B = 2016. Godina)	100	99,58%	99,89%	100,21%	100,43%	101,04%	100,76%	100,44%

Izvor: Izračun autora

Tablica 16. Struktura troškova

TROŠKOVI	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Materijalni troškovi i troškovi sirovina	21,36%	21,29%	21,36%	21,40%	21,45%	21,49%	21,49%	21,49%
El. energija	9,86%	9,82%	9,85%	9,87%	9,89%	9,91%	9,91%	9,91%
Troškovi održavanja brodova	10,28%	10,25%	10,28%	10,30%	10,32%	10,34%	10,34%	10,34%
Gorivo za transportna vozila	2,27%	2,26%	2,27%	2,27%	2,28%	2,28%	2,28%	2,28%
Plavi dizel	15,14%	15,09%	15,13%	15,17%	15,20%	15,22%	15,23%	15,23%
Ukupno materijalni troškovi	58,91%	58,70%	58,89%	59,01%	59,13%	59,24%	59,26%	59,26%
Troškovi telefona i poštarine	1,14%	1,14%	1,14%	1,14%	1,15%	1,15%	1,15%	1,15%
Troškovi računovođe	2,04%	2,03%	2,04%	2,04%	2,04%	2,05%	2,05%	2,05%
Bankovne usluge	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%	0,12%
Tr. osiguranja i registracije vozila i plovila	3,31%	3,30%	3,31%	3,32%	3,32%	3,33%	3,33%	3,33%
Troškovi poreza i članarina	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%	0,22%
Troškovi prijevoza	0,18%	0,18%	0,18%	0,18%	0,18%	0,19%	0,19%	0,19%
Ostali troškovi	3,05%	3,04%	3,05%	3,06%	3,06%	3,07%	3,07%	3,07%
Ukupno ne mat.	10,07%	10,03%	10,06%	10,08%	10,10%	10,12%	10,13%	10,13%
Neto plaće	20,18%	20,11%	20,18%	20,22%	20,26%	20,30%	20,30%	20,30%
Porezi i doprinosi na i iz plaće	10,25%	10,21%	10,24%	10,26%	10,29%	10,30%	10,31%	10,31%
Ukupno plaće	30,43%	30,32%	30,42%	30,48%	30,55%	30,60%	30,61%	30,61%
Kamate po osnovi dugovanja	0,60%	0,95%	0,63%	0,42%	0,22%	0,03%	0,00%	0,00%
UKUPNI TROŠKOVI	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Izvor: Izračun autora

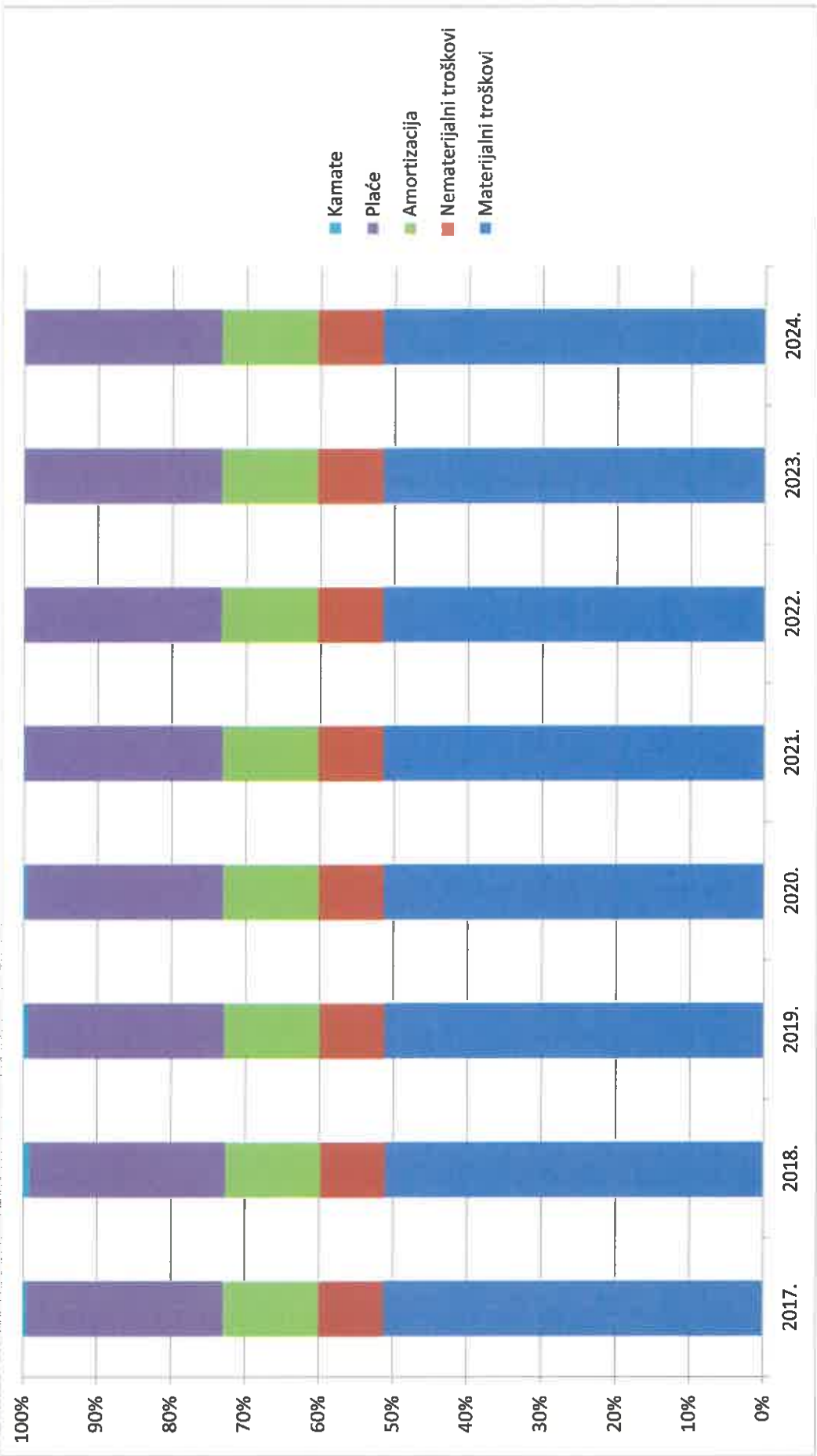
Tablica 17. Projekcija računa dobiti i gubitka

PRIHODI	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
Prihodi od ulova	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500	1.217.500
Prihodi od proizvodnje	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000	350.000
Smrzavanje srdele	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750	27.750
Prihodi od iznajmljivanje	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500	76.500
Prihodi od prijevoza	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Proizvodnja leda	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900	154.900
Prihodi od otpisa potraživanja	1.211.123							
UKUPNO PRIHODA	3.137.773	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650
Troškovi								
Materijalni troškovi	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594
Nematerijalni troškovi	153.925	153.925	153.925	153.925	153.925	153.206	153.206	153.206
Amortizacija	225.754	225.754	225.754	225.754	225.754	225.754	225.754	225.754
Plaće	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150
Kamate	9.860	16.261	11.472	6.689	3.325	473	0	0
UKUPNO TROŠKOVA	1.749.283	1.755.684	1.750.895	1.746.112	1.742.748	1.739.177	1.738.704	1.738.704
BRUTO DOBIT	1.388.490	170.966	175.755	180.538	183.902	187.473	187.946	187.946
Porez na dobit	270.470	34.193	35.151	36.108	36.780	37.495	37.589	37.589
NETO DOBIT	1.118.020	136.773	140.604	144.431	147.122	149.978	150.357	150.357
KUMULATIV	1.118.020	1.254.793	1.395.397	1.539.828	1.686.949	1.836.927	1.987.284	2.137.641

Izvor: Izračun autora

714

Grafikon 3. Struktura troškova u računu dobiti i gubitka



Izvor: Izrada autora na osnovu podataka iz Tablice 17.

Tablica 18. Projekcija novčani tok

STRUKTURA/RAZDOBLJE	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
PROJEKTI PERIOD	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.
I. PRIMICI	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650
1. ukupni prihodi	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650	1.926.650
2. izvori financiranja	0							
2.1 vlastita sredstva	0							
2.2 krediti dugoročni								
3. ostatak projekta								
3.1 osnovna sredstva								0
3.2 obrtna sredstva								
II. IZDACI	1.922.302	1.668.350	1.669.308	1.646.453	1.623.314	1.586.876	1.550.539	1.550.539
1. ulaganja u stalna sredstva								
2. ulaganja u obrtna sredstva								
3. troškovi poslovanja	1.513.669	1.513.669	1.513.669	1.513.669	1.513.669	1.512.950	1.512.950	1.512.950
3.1 materijalni troškovi i tr.								
trgovačke robe	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594	896.594
3.2 nematerijalni troškovi	153.925	153.925	153.925	153.925	153.925	153.206	153.206	153.206
3.3 plaće djelatnika	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150	463.150
4. porez na dobit	270.470	34.193	35.151	36.108	36.780	37.495	37.589	37.589
6.1. zatvaranje obveza vjerovnicima	60.244	120.488	120.488	96.676	72.864	36.432	0	0
6.2 zatvaranje obveza-prioritetne	77.919	0	0	0	0	0	0	0
III. NETO PRIMICI (I-II)	4.348	258.300	257.342	280.197	303.336	339.774	376.111	376.111
IV. KUMULATIV NETO PRIMITAKA	4.348	262.648	519.990	800.188	1.103.524	1.443.298	1.819.409	2.195.520

Izvor: Izračun autora

716

Tablica 19. Bilanca

	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	2023.	2024.
AKTIVA								
POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0	0	0	0	0	0	0	0
DUGOTRAJNA IMOVINA	903.017	677.263	451.509	225.754	0	0	0	0
Ne materijalna imovina	0	0	0	0	0	0	0	0
Materijalna imovina	903.017	677.263	451.509	225.754	0	0	0	0
Dugotrajna financijska imovina	0	0	0	0	0	1	2	3
Kratkotrajna imovina	689.708	948.009	1.203.594	1.486.515	1.868.262	1.991.076	2.141.811	2.292.168
Zalihe	129.578	129.579	127.822	129.581	182.017	129.583	129.584	129.582
Potraživanja	544.998	544.998	544.998	545.962	571.937	407.411	182.035	182.035
Kratkotrajna fin. imovina	0	0	0	0	0	0	0	0
Novac u banci i blagani	15.132	273.432	530.774	810.972	1.114.308	1.454.082	1.830.193	2.206.304
ODGOĐENI PRIHODI	169.987	169.987	169.987	169.987	169.987			
UKUPNO AKTIVA	1.762.712	1.795.259	1.825.090	1.882.257	2.038.250	1.991.076	2.141.811	2.292.168
PASIVA								
Kapital i rezerve	362.241	669.001	979.592	1.294.010	1.611.119	1.761.098	1.911.454	2.061.811
Temeljni kapital	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000	80.000
Kapitalne rezerve								
Revolarizacijske rezerve	0	0	0	0	0	0	0	0
Zadržana dobit ili preneseni guitak	-36.139	282.241	589.001	899.592	1.214.010	1.531.119	1.681.098	1.831.454
Dobit ili guitak poslovne godine	318.380	306.760	310.591	314.418	317.109	149.978	150.357	150.357
Dugoročne obveze	403.767	299.312	190.058	99.822	30.022	0	0	0
kratkoročne obveze	598.323	440.185	264.848	94.006	0	0	0	0
UKUPNA PASIVA	1.762.712	1.795.259	1.825.090	1.882.257	2.038.250	1.991.076	2.141.811	2.292.168

12. Struktura djelatnika

Društvo će zapošljavati ukupno 8 djelatnika SSS i KV stručne spreme. Plaće djelatnika su projicirane prema prosječnim plaćama koje se isplaćuju na tržištu. U Tablici 14. je popis djelatnika po radnom mjestu i njihove plaće na mjesečnoj razini.

Tablica 19. Opis i struktura djelatnika i plaće djelatnika

Opis posla	Br. Djelatnika	Neto plaća	Bruto II	Kvalifikacija
Ribar	5,00	3.200,00	4.824,47	SSS/KV
Djelatnici u pogonu	2,00	3.200,00	4.824,47	SSS/KV
Vozač	1,00	3.200,00	4.824,47	SSS/KV
UKUPNO	8,00	25.600,00	38.595,76	

Izvor: Izrada autora

*Bruto II odnosi se na bruto plaće s doprinosima iz/na plaću, faktor osobnog odbitka je 1, stopa prireza 12%

13. ZAŠTITA OKOLIŠA

Obrt je ekološki osviješten, u prošlosti je bio i donator ekoloških akcija čišćenja šuma i podmorja. U proizvodnim procesima koje obrt obavlja nema značajnijeg otpada. Izuzetak je prerada incuna, gdje otpad se smrzava i skladišti, te se jednom tjedno po njega dolazi tvrtka za preradu Bio otpada Agroproteinka d.o.o. koja preuzima otpad. Posada broda ima stroga pisana pravila koja se tiču zaštite mora. Sav otpad koji se javlja na brodu se čuva u kantama za smeće koje se nalaze na brodu i tek nakon povratka u luku se bacaju u kontejnere za smeće.

14. DINAMIKA OTPLATE OBVEZA OBRTA ALMA

Dug prema Javnoj upravi i trgovačkim društvima u većinskom vlasništvu RH, utvrđenih na dan 25.11.2016. godine ukupno iznosi (Tabela 6.) 163.126,75 kn, od čega 133.413,06 kn glavnice i 29.713,69 kn troškova zateznih kamata i troškova ovrha. Za isti se predlaže otpis kamata i troškova ovrha u cijelosti. Ostatak duga će otplatiti u 36 mjesečnih obroka uz propisanu kamatnu stopu od 4,5 % godišnje, počevši od 6 mjeseci nakon donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi.

Dug prema ostalim vjerovnicima utvrđen na dan 25.11.2016. godine ukupno iznosi (Tabela 7.) 1.830.047,02 kn, od čega 1.536.822,27 kn glavnice 293.224,75 kn troškova zateznih kamata i troškova ovrha. Za isti se predlaže otpis kamata troškova ovrha u cijelosti i otpis glavnice u iznosu od 70%. Ostatak duga će otplatiti u 60 mjesečnih obroka uz propisanu kamatnu stopu od 4,5 % godišnje, počevši od 6 mjeseci nakon donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi.

Vjerovnik Addiko Banka d.d. (Hypo Banka d.d.): Utvrđeni iznos je duga je 238.532,34 kn, te je dugovanje u cijelosti je preuzeo jamac Obrt Bonaca.

Vlasnik obrta Redžep Raimović se odriče svih svojih potraživanja prema obrtu.

Dug prema zaposlenicima po osnovi Mirovinskog osiguranja utvrđen da dan 25.11.2016. godine iznosi 77.919,06 kn. Isti će se otplatiti odredbama Zakona koje su obvezujuće za Društvo u predstečajnom postupku. Tražbine zaposlenika spadaju u prioritetne tražbine, te će se iste podmirivati prioritetno.

Tablica 20. Plan otpisa obveza

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA UTVRĐENE NA DAN 25.11.2016												
Red br.	OIB Vjerovnika	Naziv vjerovnika	Iznos duga - Glavnica	Iznos kamata i troškova ovrha	Ukupno dugovanje	Stopa otpisa glavnice	Iznos otpisa glavnice	Stopa otpisa kamata	Iznos otpisa kamata	Ostatak tražbine	Kamatna stopa na ostatak duga	Mjesečni obrok s kamatama
1.	65916169868	Obrt "Bonaca"	308.861,68	12.354,57	321.216,25	70%	216.203,18	100%	12.354,57	92.658,50	4,50%	1.727,43
2.	79863421229	KOMARČA d.o.o	430.415,59	4.304,16	434.719,75	70%	301.290,91	100%	4.304,16	129.124,68	4,50%	2.407,27
3.	09528552883	FIORITAL d.o.o	319.115,44	276.564,50	595.679,94	70%	223.380,81	100%	276.564,50	95.734,63	4,50%	1.784,78
4.	29743547503	Triglav Osiguranje d.d	5.757,20	0	5.757,20	70%	4.030,04	100%	0,00	1.727,16	4,50%	32,20
5.	59608986839	Željko Balde	6.000,00	0,00	6.000,00	70%	4.200,00	100%	0,00	1.800,00	4,50%	33,56
7.	97994010225	STROJOPROMET d.o.o	13.239,30	0,00	13.239,30	70%	9.267,51	100%	0,00	3.971,79	4,50%	74,05
10.	29524210204	VIPnet d.d.	748,58	1,52	750,10	70%	524,01	100%	1,52	224,57	4,50%	4,19
12.	81793146560	HT d.d.	1.526,53	0,00	1.526,53	70%	1.068,57	100%	0,00	457,96	4,50%	8,54
16.	71697003154	Redžep Raimović	451.157,95	0,00	451.157,95	100%	451.157,95	100%	0,00	0,00	0,00%	0,00
	UKUPNO		1.536.822,27	293.224,75	1.830.047,02	0	1.211.122,97		293.224,75	325.699,30		6.072,02

Izvor: Izračun autora.

72

Tablica 21. Obveze prema tijelima Javne uprave i trgovačkih društva u većinskom vlasništvu RH.

Red br.	OBVEZE PREMA TJELIMA JAVNE UPRAVE I T.D. U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU RH NA DAN 05.08.2016											
	OIB Vjerovnika	Naziv vjerovnika	Iznos duga Glavnica	Iznos kamata i troškova ovrha	Ukupno dugovanje	Stopa otpisa glavnice	Iznos otpisa Glavnice	Stopa otpisa kamata	Iznos otpisa kamata	Ostatak tražbine	Kamatna stopa na ostatak duga	Obrok s kamatama
6.	32857429536	Lučka uprava Rovinj	7.699,50	0,00	7.699,50	0,00%	1.924,88	100,00%	0,00	7.699,50	4,50%	229,04
8.	87950783661	HAKOM	906,48	6,48	912,96	0,00%	226,62	100,00%	6,48	906,48	4,50%	26,96
9.	68419124305	HRT	80,00	0,00	80,00	0,00%	20,00	100,00%	0,00	80,00	4,50%	2,38
11.	76767369197	RH Min. Poljoprivrede	50,00	0,00	50,00	0,00%	12,50	100,00%	0,00	50,00	4,50%	1,49
13.	63073332379	HEP - Opskrba d.o.o	5.179,19	6,04	5.185,23	0,00%	1.294,80	100,00%	6,04	5.179,19	4,50%	154,06
15.	18683136487	RH Min. Fin. Porezna uprava	119.497,89	29.701,17	149.199,06	0,00%	29.874,47	100,00%	29.701,17	119.497,89	4,50%	3.554,69
	UKUPNO		133.413,06	29.713,69	163.126,75					133.413,06	0,00	1.865,42

15. SWOT Analiza nakon restrukturiranja.

SNAGE Dugogodišnje iskustvo vlasnika, siguran plasman proizvoda, blizina tržišta nabave proizvoda	SLABOSTI Opterećenost nagomilanim obvezama prema vjerovnicima, potrebe za stalnim ulaganjem u održavanje opreme.
PRILIKE Rast potražnje za ribom, otvaranje tržišta EU, niske kamatne stope, jeftine sirovine, Visoka potražnja za mariniranim inćunom	PRIJETNJE Ekološke katastrofe, ograničenja ulova, porast cijena naftnih derivata.

16. PLAN RADNI ZA RESTRUKTUIRANJE

Zahtjev za podnošenje predstečajne nagodbe podnese je u kolovozu 2016. godine. Priprema plana restrukturiranja počela je u svibnju i traje do prosinca. Odobrenje predstečajne nagodbe planirano je za siječanj 2017. godine i do lipnja 2017. godine je razdoblje počeka predstečaja.. Od srpnja 2017. godine početi će se sa isplatama ostatka duga prema vjerovnicima. Obveze prema vjerovnicima rješavati će se iz poslovnih aktivnosti. Planom restrukturiranja s projekcijom za do 2022. godine, vidljivo je da će obrt ostvarivati pozitivan financijski rezultat (*Tablica 17.*) te pozitivne neto novčane primitke (*Tablica 18.*).

17. TROŠKOVI PLANA RESTRUKTUIRANJA

Troškovi plana restrukturiranja odnose se na troškove pokretanja predstečajnog postupka i troškove izrade Plana restrukturiranja. Ukupan trošak predstečajne nagodbe procjenjuje se na 14.000 kn.

Gantogram 1. Slijed aktivnosti

OPIS/GODINA	2016												2017.											
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
Mjesec																								
Podnošenje zahtjeva																								
Priprema plana restrukturiranja																								
Odobrenje																								
Razdoblje počeka																								
Otplata dugovanja																								

OPIS/GODINA	2018												2019.											
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
Mjesec																								
Podnošenje zahtjeva																								
Priprema plana restrukturiranja																								
Odobrenje																								
Razdoblje počeka																								
Otplata dugovanja																								

OPIS/GODINA	2020.												2021.											
	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
Mjesec																								
Podnošenje zahtjeva																								
Priprema plana restrukturiranja																								
Odobrenje																								
Razdoblje počeka																								
Otplata dugovanja																								

