

Generator Produkcija j.d.o.o.

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

2024-2025 godina

1. SADRŽAJ

1.	SADRŽAJ	1
2.	PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA	2
2.	PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA.....	4
3.	OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	4
4.	PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	5
5.	OPIS POLOŽAJA RADNIKA.....	6
6.	ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	7
7.	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	7
8.	MJERE STABILIZACIJE I RESTRUKTURIRANJE	8
8.1.	RESTRUKTURIRANJE DUGOVANJA:	8
8.2.	FINANCIJSKA STABILIZACIJA I POVEĆANJE LIKVIDNOSTI:.....	8
8.3.	OPERATIVNA KONSOLIDACIJA:.....	8
8.4.	RAST I PROŠIRENJE:	8
8.5.	POVEĆANJE KOMPETENCIJA I KAPACITETA:	9
9.	MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU TRAJANJA I IZRAČUN UČINAKA NA POSLOVANJE	10
10.	PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA SLJEDEĆU KALENDARSKU GODINU UZ OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA.....	11
11.	PLANIRANI TROŠAK RESTRUKTURIRANJA	12
12.	PONUĐA VJEROVNICIMA	12
13.	OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	13

1. UVOD

Opis poslovanja:

Generator Produkcija j.d.o.o. osnovana je u ožujku 2019. godine. Tvrtka se primarno bavi glazbeno-scenskim, medijskim, te komplementarnim djelatnostima (šifra djelatnosti 9001) unutar Hrvatske i u drugim zemljama, većinom za poznate klijente.

Otvaranjem predstečajnog postupka, naš je cilj zaštititi interese tvrtke i vjerovnika, očuvati kontinuitet rada, stabilizirati i optimizirati poslovanje, te proširiti djelokrug aktivnosti. Planiramo stvoriti nova radna mjesta i reprogramirati obaveze u skladu s novonastalim okolnostima.

Bez provođenja predstečajnog postupka, tvrtka ne bi bila u mogućnosti nastaviti s poslovanjem, niti postići potrebnu likvidnost za podmirenje obveza prema vjerovnicima.

2. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

GENERATOR PRODUKCIJA j.d.o.o.

OIB DUŽNIKA: 38829680497

Matični broj dužnika: 081229589

Sjedište dužnika: Blage Zadre 12, 10360 Sesvete

Godina osnivanja: 2019.

Temeljni kapital: 1,33 euro

OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

ZLATKO BEBEK, OIB: 764214479594, Sesvete, Blage Zadre 12

- direktor

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * prijevoz putnika u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz putnika u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u unutarnjem cestovnom prometu
- * prijevoz tereta u međunarodnom cestovnom prometu
- * prijevoz osoba i tereta za vlastite potrebe
- * univerzalna poštanska usluga
- * zamjenske poštanske usluge
- * ostale poštanske usluge
- * djelatnost nakladnika
- * distribucija tiska
- * djelatnost javnog informiranja
- * djelatnost elektroničkih komunikacijskih mreža i usluga
- * univerzalne usluge s područja elektroničkih komunikacija
- * usluga s posebnom tarifom
- * djelatnost pružanja audio i/ili audiovizualnih medijskih usluga
- * djelatnost pružanja usluga elektroničkih publikacija
- * djelatnost objavljivanja audiovizualnog i radijskog programa
- * djelatnost pružanja medijskih usluga televizije i/ili radija
- * audiovizualne djelatnosti
- * djelatnost proizvodnje audiovizualnih djela
- * promet audiovizualnih djela
- * javno prikazivanje audiovizualnih djela
- * komplementarne djelatnosti audiovizualnim djelatnostima
- * kupnja i prodaja robe
- * pružanje usluga u trgovini
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * djelatnosti proizvodnje i stavljanja na tržište predmeta opće uporabe
- * usluge informacijskog društva
- * priprema i organizacija te javno izvođenje dramskih, glazbeno-scenskih, lutkarskih i drugih scenskih djela (scenska i glazbeno-scenska djela)
- * organiziranje seminara, tečajeva, konferencija, simpozija, tribina, kreativnih radionica, sajмова, revija
- * računalne i srodne djelatnosti
- * popravak računala i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- * web dizajn
- * grafički dizajn
- * industrijski dizajn
- * savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem o otvaranju predstečajnog postupka od 15.siječnja 2024. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovana je:

Ime i prezime: **Štefanić Matija**

OIB: **43389335140**

Adresa: **Zagreb, Mirka Viriusa 16**

3. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Poteškoće u poslovanju su nastupile uslijed niza povezanih okolnosti koje nismo mogli predvidjeti, niti ih prevenirati.

Prije svega pojava pandemije **COVID-19**, je naglo zaustavila normalan život i prouzročila enormne poremećaje u globalnoj ekonomiji, uvođenjem mjera socijalne distance i ograničavanjem kretanja ljudi i dobara, što je pogodilo cijeli svijet, pa tako i nas. Svi dogovoreni projekti su otkazani, a potražnja za našim uslugama je drastično pala i gotovo preko noći smo se zatekli u situaciju, u kojoj je normalno poslovanje postalo nemoguće.

Iako smo se vrlo brzo prilagodili novim tehnološkim trendovima i time djelomično ublažili posljedice, tržište je i nakon pandemije ostalo slabo, zbog čega smo se suočili s problemom nenaplaćenih potraživanja, jer su i naši klijenti bili pogođeni svojim vlastitim poteškoćama, pa smo u 2022. godini zabilježili 4.213,73 EUR nenaplaćenih potraživanja, koje smo računali kao prihod potreban za sanaciju posljedica pandemije.

A kao da to nije bilo dovoljno, pa su nam i valutne promjene u Republici Hrvatskoj dodatno otežale situaciju. Uvođenje eura je prouzročilo niz poskupljenja, koja su nam povećala operativne troškove, a obzirom na volatilnost tržišta i činjenicu da poslove/projekte ugovaramo mjesecima unaprijed, bilo je gotovo nemoguće predvidjeti dalekosežnost promjena i adekvatno se na njih prilagoditi.

Rat u Ukrajini samo je dolio ulje na vatru i izazvao globalne ekonomske nestabilnosti, što je rezultiralo enormnim povećanjem cijena energenata i dodatno ugrozilo konkurentnost i profitabilnost.

A kao posljednji udarac u nizu, suočili smo se i s ljudskim faktorom. Neodgovorno i štetno ponašanje jednog od organizatora nastupa, prouzročilo nam je ozbiljne financijske gubitke i narušio ugled.

To je direktno utjecalo na našu likvidnost i sposobnost podmirivanja dospjelih obveza, što je rezultiralo blokadom računa tvrtke i u konačnici, pokretanjem postupka predstečajne nagodbe.

Pa iako naizgled, iznos ukupnog dugovanja nije pretjerano velik, bez predstečajnog postupka, u ovome trenutku ne bismo mogli nastaviti s poslovanjem i dostići potrebnu likvidnost, pa samim time niti podmiriti tražbine vjerovnika, što nadalje znači kako je predstečajni postupak ne samo način da osiguramo kontinuitet poslovanja, već i način da zaštitimo vjerovnike.

4. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Imovina dužnika sastoji se od dugotrajne i kratkotrajne imovine, te ista na dan podnošenja prijedloga Plana restrukturiranja iznosi: **7.402,82** EUR.

- Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 0,00 EUR
- Temeljem GFI za 2023. godinu, vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi **7.402,82** EUR

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1 i 2:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika:

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
R.B.	OPIS	EUR
1	Materijalna imovina	0,00
2	Nematerijalna imovina	0,00
	UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA	0,00

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika:

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
R.B.	OPIS	EUR
1.	Potraživanja od kupaca	2.654,46
2.	Dani zajmovi, depoziti i slično	4.237,71
3.	Novac u banci i blagajni	182,31
4.	Ulaganja u vrijednosne papire	328,34
	UKUPNO KRATKOTRAJNA IMOVINA	7.402,82

*Saldo novca u banci i blagajni na dan izvještavanja iznosi **182,31 €**

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

Tvrtka trenutno nema zaposlenike u stalnom radnom odnosu. Naša praksa je suradnja sa slobodnim umjetnicima, koje angažiramo po potrebi, odnosno prema potrebama projekta, na temelju autorskih ugovora, a ovakav model nam omogućava prilagodbu specifičnim zahtjevima svakog pojedinog projekta, te ujedno i osigurava visoku kvalitetu izvedbe.

Međutim, tijekom restrukturiranja, predviđeno je širenje djelatnosti i zapošljavanje dva djelatnika u stalni radni odnos. Ovo proširenje ne samo da će omogućiti kontinuitet i stabilnost u poslovanju, već će unaprijediti i naše operativne kapacitete.

Pokretanje predstečajnog postupka, neće imati negativne učinke na buduće zaposlenike, niti na njihova prava. Sva zapošljavanja bit će u potpunosti usklađeni sa zakonskim propisima, čime ćemo osigurati punu zaštitu prava i interesa naših budućih djelatnika.

6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Do pokretanja predstečajnog postupka je došlo zbog blokade računa dužnika, koju Financijska agencija vodi u očevidniku osnova za plaćanje, a koja je sastavni dio prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka.

Sukladno očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje do dana 14.12.2023.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 52 dana u kontinuitetu.

Ukupan iznos blokade je **4.063,00 EUR**, zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema poreznoj upravi i financijskim institucijama.

Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava uvjete za pokretanje predstečajnog postupka obzirom na prijeteću nesposobnost za plaćanje uslijed smanjenje likvidnosti koja uzrokuje značajan raskorak u raspoloživom novcu.

7. MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na dan izrade prijedloga Plana restrukturiranja u svrhu pokretanja predstečajnog postupka, manjak likvidnih sredstava iznosi **-4.621.51 EUR**, a isti je iskazan kao razlika kratkoročnih obveza, potražnje od dužnika/tvrtkije i raspoložive likvidne imovine.

Manjak likvidnih sredstava nije posljedica smanjenih aktivnosti tržišta i/ili neadekvatnih usluga, budući da je tržište stabilno i u fazi oporavka.

Najznačajniji utjecaj na manjak likvidnosti, posljedica je trenutne nemogućnosti otplate obveze prema Poreznoj upravi.

8. MJERE STABILIZACIJE I RESTRUKTURIRANJE

Osnovni cilj predstečajnog postupka je omogućiti kontinuitet, stabilnost i dugoročnu održivost poslovanja, te namirenje utvrđenih tražbina vjerovnika, kroz mjere stabilizacije, konsolidacije i restrukturiranje.

U navedenom kontekstu konsolidacija i restrukturiranje su:

- I. Restrukturiranje dugovanja i utvrđenih tražbina;
- II. Financijska stabilizacija i povećanje likvidnosti
- III. Operativna konsolidacija;
- IV. Rast i proširenje poslovanja;
- V. Povećanje kompetencija i kapaciteta

8.1. RESTRUKTURIRANJE DUGOVANJA:

- Pregovaranje s vjerovnicima o reprogramiranju dugova.
- Izrada plana otplate dugova koji je realističan i izvediv u trenutnim financijskim okolnostima.

8.2. FINANCIJSKA STABILIZACIJA I POVEĆANJE LIKVIDNOSTI:

- Financiranje iz vlastitih izvora
- Aktivno traženje kratkoročnih financijskih injekcija, poput poslovnih kredita s povoljnim uvjetima.
- Korištenje faktoringa za brže prikupljanje nenaplaćenih potraživanja.

8.3. OPERATIVNA KONSOLIDACIJA:

- Provođenje analize poslovnih procesa u svrhu identifikacije neučinkovitosti i područja za poboljšanje.
- Implementacija suvremenih tehnologija za automatizaciju i optimizaciju poslovanja.

8.4. RAST I PROŠIRENJE:

- preuzimanje franšize od tvrtke „Loop“ iz Varaždina, OIB: 04167589059
- Otvaranje prodajnog prostora i prostora za Rent a Cara u Sesvetama, uređenje učionice za glazbenu poduku, te studija za obradu zvuka i slike

8.5. POVEĆANJE KOMPETENCIJA I KAPACITETA:

- Osiguranje dodatnih resursa za rast poslovanja, uključujući zapošljavanje dodatnih radnika.
- Ulaganje u obuku zaposlenika kako bi se povećale njihove vještine i produktivnost.
- Poticanje inovacija i kreativnosti unutar tima.
- Korištenje subvencija i poticaja za povećanje kapaciteta.

Tablica 4 Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava:

R.B.	OPIS	EUR
1.	Potraživanja od kupaca	2.654,46
2.	Dani zajmovi, depoziti i slično	4.237,71
3.	Novac u banci i blagajni	182,31
4.	Vrijednosni papiri	328,34
	BRZO UNOVČIVA SREDSTVA	510,65
1.	DUGOROČNE OBVEZE	0,00
2.	KRATKOROČNE OBVEZE	4.063,00
3.	POTRAŽNJA OD DRUŠTVA	558,51
	OBVEZE DUŽNIKA	4.621,51
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	4.110,86
1.	Financijske mjere restrukturiranja	10.000,00
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	5.889,14

Tablica 5. Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	MORATORIJ	Rok otplate
FINA	138,37	3,4%	6 mjeseci	12 mjeseci
Inkasso HR d.o.o.	625,64	15,4%	6 mjeseci	12 mjeseci
Republika Hrvatska, Ministarstvo Financija POREZNA UPRAVA	2.105,11	51,8%	6 mjeseci	12 mjeseci
Zagrebačka Banka d.d.	1.193,88	29,4%	6 mjeseci	12 mjeseci
Ukupno tražbine	4.063,00	100%		

Tražbine vjerovnika, sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 09.05.2024. godine iznose 4.063,00 EUR. Dužnik predlaže isplatu tražbina u cijelosti nakon isteka počeka od 6 mjeseci u 12 jednakih mjesečnih rata, bez kamata. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU TRAJANJA I IZRAČUN UČINAKA NA POSLOVANJE.

Operativne mjere restrukturiranja su usmjerene na konsolidaciju postojećeg poslovanja, te ujedno i na povećanje efikasnosti društva, širenjem dijapazona usluga, koje će se parcijalno uvoditi u ponudu do kraja tekuće godine i kroz naredne dvije godine, a sastoje se od:

- a) Promjena strategije poslovanja – fokus na povećanje efikasnosti društva preuzimanjem franšize, nadopunom i diverzifikacijom postojećih djelatnosti
- b) Fokus na nova digitalna tržišta i usluge
- c) Kadrovsko restrukturiranje - zapošljavanje radnika u stalni radni odnos, zbog povećanja obima poslovanja
- d) Promotivne/marketingške aktivnosti na modernim digitalnim platformama, Google Adwords, Facebook, Instagram, LinkedIn, TikTok, Youtube...
- e) Povećanje efikasnosti i konkurentnosti kroz modernizaciju, što će u konačnici smanjiti operativne troškove i povećati profitabilnost društva.

Obzirom da tvrtka „Loop“ d.o.o. iz Varaždina egzistira već dugi niz godina i konstantno bilježi rast prihoda, vrlo nam je privlačna ideja njihovog širenja na područje grada Zagreba franšiznim načinom, jer se radi o jednostavnom i brzom obliku pristupa već izgrađenom poslovnom sustavu i tržištu, što je izuzetno prihvatljivo, obzirom da je to jednostavniji način povrata investicije, pa ovakav način restrukturiranja ujedno omogućava i dugoročnu stabilnost i sigurnost radnih mjesta, s tendencijom konstantnog rasta gospodarskih aktivnosti i profitabilnosti.

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA SLJEDEĆU KALENDARSKU GODINU UZ OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Poslovni plan projekcije odnosi se na razdoblje 2024. – 2026. godine, a isti je izrađen na temelju usporednih rezultata postojećih korisnika franšize tijekom 2023. te procjene aktivnosti tržišta za preostalo razdoblje restrukturiranja (2024-2025)

Tablica 8 Projekcija poslovanja za razdoblje 2024. – 2026.

Plan poslovanja u EUR			
Pozicija/godina	2024	2025	2026
1. Ostvareni promet	180.000,00	480.000,00	600.000,00
2. Bruto dobit	18.000,00	48.000,00	60.000,00
2. Poslovni rashodi	16.663,84	43.941,52	52.100,24
a. Troškovi osoblja	8.413,84	27.641,52	33.300,24
b. Najam poslovnog prostora	3.250,00	7.800,00	7.800,00
c. Troškovi poslovanja/režije	2.500,00	6.000,00	6.000,00
d. Ostali rashodi	2.500,00	2.500,00	5.000,00
3. Dobit prije oporezivanja	1.336,16	4.058,48	7.899,76
4. Porez na dobit	133,61	405,83	789,98
5. Neto dobit razdoblja	1.202,55	3.652,60	7.109,79

Prema predviđanjima vlasnika franšize, u prvoj fazi poslovanja (do kraja tekuće 2024. godine) očekuje se mjesečni promet na razini 40.000,00 EUR, što je nešto iznad razine uspjeha poslovnice Koprivnica koja djeluje na bitno manjem i zatvorenom području i ostvaruje prosječno 36.000,00 EUR mjesečnog prometa, a taj nivo poslovanja se kao minimum predviđa i očekuje i za 2025. godinu, s tendencijom rasta prema rezultatima, koje ostvaruje centralna poslovnica u Varaždinu, tj. 50.000,00 EUR mjesečnog prometa, što je ujedno i očekivanje za 2026. godinu.

11. PLANIRANI TROŠAK RESTRUKTURIRANJA

Ukupni trošak restrukturiranja iznosi **15.800 EUR**, što obuhvaća investicijsko ulaganje od **10.000 EUR** potrebnih za preuzimanje franšize, unajmljivanje, otvaranje poslovnog prostora, pokretanje poslovnog poduhvata.

U navedenom trošku restrukturiranja je izražen i iznos predujma za otvaranje predstečajnog postupka, trošak povjerenika, operativni troškovi vođenja predstečajnog postupka, pregovori sa vjerovnicima, te troškovi knjigovodstva, poslovnih savjetnika i odvjetnika.

- Operativni troškovi restrukturiranja – 1.800 EUR
- Administrativni troškovi – 1.750 EUR
- Ostali troškovi – 2.250 EUR
- Investicijsko ulaganje – 10.000 EUR

12. PONUDA VJEROVNICIMA

Dužnik predlaže otplatu tražbine u cijelosti, nakon isteka počeka od 6 mjeseci, na 12 jednakih mjesečnih rata.

Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

13. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA

Planom restrukturiranja u periodu od 2024. – 2026. godine, dužnik namjerava zaštititi vjerovnike kao partnere društva, a predviđeni modalitet društvu ujedno omogućava i nastavak poslovanja, što će prevenirati i spriječiti nesposobnost za plaćanje te ujedno osigurati i nova radna mjesta.

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio namirenje potražnje vjerovnika u cijelosti i bez otpisa, što vjerovnike stavlja u bitno bolji položaj, no što bi ga imali u slučaju stečajnog postupka.

Proces restrukturiranja u periodu 2024. – 2026. godine, pridonijet će stabilizaciji društva, te održivosti poslovanja.


Generator Produkcija j.d.o.o.
Zlatko Bebek, direktor