

Servis za čišćenje „PRESTIGE“

PLAN FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA (2018.-2023.)



U Diklčima, 24.05.2019.

SADRŽAJ

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
1.1. OPĆI PODACI	5
1.2. PREDMET POSLOVANJA	5
1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA	6
1.4. ANALIZA ZAPOSLENIH	6
1.5. FINACIJSKO IZVJEŠĆE NA 31.10.2018. GODINE	7
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	8
1.7. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	8
1.8. UKUPNE OBEZE DRUŠTVA	9
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	11
3. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	12
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	17
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	18
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	19
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	22
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	23
8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	24
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	27

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
2. Popis pokretnina dužnika
3. Popis imovinskih prava dužnika na tuđim stvarima
4. Popis novčanih i nenovčanih tražbina dužnika
5. Popis drugih prava koja čine imovinu dužnika
6. Popis novčanih sredstava na računima
7. Popis druge imovine dužnika
8. Popis obveza dužnika unesenih u poslovne knjige
9. Popis drugih novčanih i nenovčanih obveza dužnika
10. Popis razlučnih prava na imovini dužnika
11. Popis izlučnih prava
12. Popis mjesečnih troškova redovnog poslovanja
13. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka te visina
I opis tražbine koja je predmet postupka

- **Ostalo**

1. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
2. GFI – podaci

OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA

Obrt „PRESTIGE“, ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak za obrt „PRESTIGE“ bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike obrta „PRESTIGE“ da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg obrta.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za obrt „PRESTIGE“ od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Dikličima, 24.05.2019.

Servis za čišćenje „PRESTIGE“
Servis za čišćenje
„PRESTIGE“
M. Aleksandra Korlević
Dikličima, 24.05.2019.

Aleksandra Korlević, direktor

1. UVOD

Obrt „PRESTIGE“ pokreće predstečajni postupak radi nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

Obrt „PRESTIGE“ planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15, 104/17) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno čišćenje svih vrsta objekata, čišćenje zgrada nakon izgradnje, dubinsko čišćenje autointerijera i tapeciranog namještaja.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će obrt u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za daljnji održivi nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj za pokretanja postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik „PRESTIGE“ i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze. No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati obrt i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Procjenjuje se da bi obrt kroz predstečajni postupak podmirio velik dio svojih obaveza te stvorilo povoljne preduviete za pozitivno poslovanje i očuvanje što većeg broja radnih mjesta.

U slučaju stečaja koji će neminovno nastupiti neprovođenja predstečajnog postupka realni izgledi za daljnje poslovanje i podmirenje vjerovnika ne postoje.

U nastavku je Plan financijskog i operativnog restrukturiranja, čiju polaznu točku čini analiza aktualnog stanja i analiza povijesnih podataka te organizacija poslovanja. Na bazi provedenih analiza utvrđen je plan budućeg poslovanja. Isti obuhvaća elemente financijskog i operativnog restrukturiranja, koji su nužni za stabilizaciju novčanih tijekova, uspostavljanje nesmetanog poslovanja, redovito podmirenje obveza, uspostavljanje veće razine produktivnosti i profitabilnosti poslovanja i racionalnijeg korištenja resursa.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.10.2018. godine.

1.1. Opći podaci

Naziv: Servis za čišćenje "Prestige"

Sjedište: Diklići 2, 52463 Diklići (Višnjan)

MBO: 91430372

Broj obrtnice: 18011102989

OIB: 03068191163

Početak rada: 01.11.2007.

Vlasnik: ALEKSANDRA KORLEVIĆ, Diklići 2, 52463 Diklići (Višnjan)

Broj zaposlenih na dan 11.12.2018. godine: 2 zaposlena

1.2. Predmet poslovanja

Obrt je registriran je za slijedeće djelatnosti:

81.21 - Osnovno čišćenje zgrada (pretežita djelatnost)

81.22 - Ostale djelatnosti čišćenja zgrada i objekata

81.29 - Ostale djelatnosti čišćenja

45.20 - Održavanje i popravak motornih vozila

1.3. Uprava obrta i vlasnička struktura

Vlasnik obrta je Aleksandra Korlević koja obrt zastupa samostalno i pojedinačno.

Obrt je 100% u vlasništvu Aleksandre Korlević. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura neće se mijenjati.

1.4. Analiza zaposlenih

Obrt prije pokretanja predstečajnog postupka ima 2 zaposlena. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 3 djelatnika u naredne četiri godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2018. g. - 2023. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja obrta i povećanja prodaje do kojeg je došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.

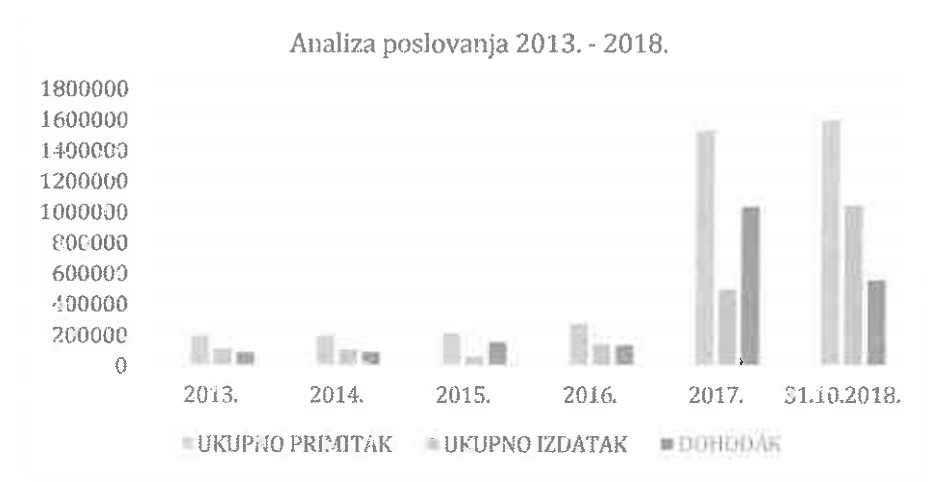


Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.5. Financijsko izvješće na 31.10.2018. godine

Rezultati poslovanja za prethodnih pet godina date su u pregledu primitaka i izdataka u nastavku, dok grafički prikaz pokazuje ostvarene rezultate poslovanja.

OPIS/GODINA	2013	2014	2015	2016	2017	31.10.2018.
Prosječan broj na temelju sati rada	0	0	0	1	0	2
UKUPNO PRIMITAK	196.056,26	195.782,86	215.259,10	276.765,00	1.532.135,15	1.597.418,40
UKUPNO IZDATAK	109.272,93	106.671,20	59.548,16	142.438,32	497.539,07	1.041.208,14
DOHODAK	86.783,33	89.111,66	155.710,94	134.326,68	1.034.596,08	556.210,26



Analiza poslovanja: 2013. – 2018.

1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Obrt „PRESTIGE“ bavi se čišćenjem svih vrsta objekata, čišćenjem zgrada nakon izgradnje, dubinskim čišćenjem autointerijera i tapeciranog namještaja. U višegodišnjem poslovanju, obrt je stekao brojne zadovoljne klijente, no stanje na tržištu i nenaplata potraživanja uzrokovali su nemogućnost podmirenja vlastitih obveza, a naposljetku je blokada računa potpuno onemogućila redovno poslovanje.

Obrt u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, obrt uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

Obrt „PRESTIGE“ odlučio se za pokretanje predstečajnog postupka sukladno Stečajnom zakonu zbog postojanja prijetee nesposobnosti za plaćanje što je dokazano potvrdom Financijske agencije o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja, koji su priloženi Prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka.

1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da obrt „PRESTIGE“ poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, obrt „PRESTIGE“ pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje ogleda se u činjenici da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

1.8. Ukupne obveze obrta

Obveze obrta „PRESTIGE“ na dan 31.10.2018. prikazane su kako slijedi:

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	22694857747	EUROHERC OSIGURANJE D.D.	3.100,00	0%
2	69560900471	IDEAL TRAVEL D.O.O.	3.250,00	0%
3	42007800494	LUK-AUTO D.O.O.	3.527,14	0%
4	14215069434	PINT OBRT ZA PRERADU PLAST. MASA	1.312,50	0%
5	22248533094	TAPESS D.O.O. KASTAV	32.909,76	3%
6	76275026209	VETURA D.D.	5.437,50	0%
7	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	1.098.022,28	96%
Ukupno:			1.147.559,18	100%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	54142055495	Magdalena Horvat	986,91
2	37898897410	Anđelka Milanović	1.104,00
3	77324552233	Ognjen Janjić	1.421,82
4	91301094491	Rabak Blaženka	6.046,02
5	90659369981	Dijana Đureta	4.500,00
6	53094211186	Anita Martić	4.535,88
7	49104071362	Nikolina Toljan	6.000,00
8	92089754570	Darja Babić	2.773,80
9	10126507022	Anita Ivan	2.884,20
10	70099964160	Nataša Matanović	2.760,00
11	04742266663	Tomislav Matanović	2.760,00
12	79560107877	Danijela Jelušić	4.504,57
13	55828392739	Aleksandra Šalamun	2.760,00
14	54710230826	Ljubica Anđelković	2.760,00
15	15408355344	Lucija Brljafa	2.760,00
16	22624628577	Emina Ružnić	2.856,60
17	14628248054	Jasminka Mikičić	2.842,79
18	39645026094	Marija Močibob	2.760,00
19	08290239713	Izeta Bećirović	2.760,00
20	57101696491	Snežana Stanojković	2.760,00
21	53648060540	Danijela Đorđević	2.760,00
22	52084791713	Sanja Gelenčir	2.760,00
23	89240723881	Nedjeljka Urban	2.760,00

24	70709270309	Hava Mušanović	2.760,00
25	94102482174	Dragica Atanacković	2.760,00
26	77069754056	Vanesa Mujić	2.760,00
27	64736141211	Gyongyike Arsenijevic	2.760,00
28	15572928475	Miloš Jokanović	2.760,00
29	05675354912	Marko Živković	2.760,00
30	19530401662	Žaklina Nešić	2.760,00
31	96042059810	Petar Nedoklan	2.760,00
32	40593955610	Željko Mitić	2.760,00
33	25752226007	Ismeta Muratović	2.760,00
34	85118608054	Milena Đukić	2.760,00
Ukupno:			101.176,59

Prioritetne tražbine

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.10.2018. godine

POZICIJA	IZNOS
1. Oprema	0,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	0,00
1. Javna uprava i trgovačka društva u većinskom vlasništvu RH	1.098.022,28
2. Financijske institucije	0,00
3. Ostali vjerovnici	49.536,90
4. Zaposlenici	101.176,59
UKUPNO OBVEZE:	1.248.735,77
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-1.248.735,77

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.10.2018. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -1.248.735,77 kn a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

3. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u grupu A sukladno tablici u nastavku.

SKUPINA	VJEROVNICI	SALDO	UDIO	OTPIS(%)	OTPIS(kn)	SALDO ZA OTPLATU	KAMATNA STOPA	POČEK OTPLATE	ROK OTPLATE
A	Vjerovnici s neosiguranim tražbinama	949.802,76	90%	50% ukupne tražbine	474.901,38	474.901,38	0	12 mjeseci	48 mjeseci
B	Prioritetne tražbine	101.176,59	10%		0,00	101.176,59	0		
	Ukupne obveze Društva	1.050.979,35	100%		474.901,38	576.077,97	0		

Analiza tražbina prema veličini, kategoriji, razini očekivanog namirenja i prijedlog rokova za njihovo namirenje

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- **Prioritetne tražbine** – Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

U svrhu financijskog restrukturiranja obrta potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način obrt će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 03.05.2019. iznosi 949.802,76 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.

RB	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA VJEROVNIKA	VRSTA TRAZBINE	UTVRBENI IZNOS TRAZBINE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET	STRUKTURA
1	EUROHERC osiguranje - dioničko društvo za osiguranje imovine i osoba i druge poslove osiguranja	22694857747	Ulica grada Vukovara 282, 10000 Zagreb	računi	3.342,95	1.671,48	1.671,48	34,82	0,35%
2	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	računi	3.770,00	1.885,00	1.885,00	39,27	0,40%
3	IDEAL TRAVEL društvo s ograničenom odgovornošću turistička agencija i trgovina	69560900471	Mihe Županića 6, 52440 Poreč	računi	3.250,00	1.625,00	1.625,00	33,85	0,34%
4	LUK - AUTO društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i popravak motornih vozila	42007800494	Istarska 16, 52440 Višnjan	računi	3.527,14	1.763,57	1.763,57	36,74	0,37%
5	MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katanićeva 5, 10000 ZAGREB	sudski postupak	893.296,90	446.648,45	446.648,45	9.305,18	94,05%
6	TAPESS, društvo za trgovinu i usluge, društvo s ograničenom odgovornošću	22248533094	Radna Zona Žegotli 5C, 51215 Kastav	računi	35.866,77	17.932,89	17.932,89	373,60	3,78%
7	VETURA rent a car, d. d.	76275026209	Trg Joakima Rakovca 2, 52440 Poreč	računi	5.437,50	2.718,75	2.718,75	56,64	0,57%
8	IVAN ZOVIČ, vl. obrta za preradu plastičnih masa PINT	14215069434	KATUN TRVIŠKI 49, 52000 TRVIŽ	računi	1.312,50	656,25	656,25	13,67	0,14%
UKUPNO					949.802,76	474.901,38	474.901,38	9.893,78	100,00%

Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	IME I PREZIME ZAPOSLENIKA	IZNOS OBVEZE
1	54142055495	Magdalena Horvat	986,91
2	37898897410	Andelka Milanović	1.104,00
3	77324552233	Ognjen Janjić	1.421,82
4	91301094491	Rabak Blaženka	6.046,02
5	90659369981	Dijana Đureta	4.500,00
6	53094211186	Anita Martić	4.535,88
7	49104071362	Nikolina Toljan	6.000,00
8	92089754570	Darja Babić	2.773,80
9	10126507022	Anita Ivan	2.884,20
10	70099964160	Nataša Matanović	2.760,00
11	04742266663	Tomislav Matanović	2.760,00
12	79560107877	Danijela Jelušić	4.504,57
13	55828392739	Aleksandra Šalamun	2.760,00
14	54710230826	Ljubica Anđelković	2.760,00
15	15408355344	Lucija Brijača	2.760,00
16	22624628577	Emina Ružnić	2.856,60
17	14628248054	Jasminka Mikičić	2.842,79
18	39645026094	Marija Močibob	2.760,00
19	08290239713	Izeta Bećirović	2.760,00
20	57101696491	Snežana Stanojković	2.760,00
21	53648060540	Danijela Đorđević	2.760,00
22	52084791713	Sanja Golenčir	2.760,00
23	89240723881	Nedjeljka Urban	2.760,00
24	70709270309	Hava Mušanović	2.760,00
25	94102482174	Dragica Alanacković	2.760,00
26	77069754056	Vanesa Mujić	2.760,00
27	64736141211	Gyongyike Arsenijević	2.760,00
28	15572928475	Miloš Jokanović	2.760,00
29	05675354912	Marko Živković	2.760,00
30	19530401662	Žaklina Nešić	2.760,00
31	96042059810	Petar Nedoklan	2.760,00
32	40593955610	Željko Mitić	2.760,00
33	25752226007	Ismeta Muratović	2.760,00
34	85118608054	Milena Đukić	2.760,00
Ukupno:			101.176,59

Prioritetne tražbine

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se obrtu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 255.483,65,00 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 474.901,38 kn. Sve ovo omogućit će obrtu lakše vraćanje ostatka obveza.



3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, obrt će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 310.380,82 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera.

Tablica:

POZICIJA	IZNOS
1. Oprema	0,00
UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA	0,00
1. Javna uprava i trgovačka društva u većinskom vlasništvu RH	1.098.022,28
2. Financijske institucije	0,00
3. Ostali vjerovnici	49.536,90
4. Zaposlenici	101.176,59
UKUPNO OBVEZE	1.248.735,77
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-1.248.735,77
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	573.779,59
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	-674.956,18
UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	985.337,00
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA:	310.380,82

Višak likvidnih sredstava

4. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Operativno restrukturiranje prvenstveno je usmjereno na povećanje efikasnosti i racionalizaciju internih procesa radi postizanja što boljih rezultata. Osim financijskog restrukturiranja, čime će se obveze obrta reprogramirati na duži vremenski period te time obrt dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i određenje mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih
Sukladno planovima, obrt će zaposliti 3 djelatnika u naredne četiri godine.
- Optimizacija radnih procesa
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda
Obrt će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihove usluge.
- Povećanje profitabilnosti
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.
- Oglašavanje
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

Sve navedene aktivnosti u funkciji su boljeg financijskog rezultata i ostalih financijskih ciljeva (veće operativne dobiti, profitabilnosti kapitala i imovine te ekonomske dodane vrijednosti).

4.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, obrt će povećati profitabilnost za ukupno 310.380,82 u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

RB	OPIS	IZNOS
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	103.880,82
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	103.350,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	103.150,00
	UKUPNO:	310.380,82

Operativne mjere

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim, organizacijskim kapacitetima i mjerama operativnog i financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog izvještaja. Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje s postojećim kupcima, nova tržišta)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže

Projekcija poslovanja (2018. - 2023.)

Planirani prihod							
R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Prihod	1.987.556,00	2.120.554,00	2.193.784,00	2.256.334,00	2.301.112,00	2.521.098,00
	Ukupno Prihod	1.987.556,00	2.120.554,00	2.193.784,00	2.256.334,00	2.301.112,00	2.521.098,00
Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Sirovina i materijal	1.192.533,60	1.314.743,48	1.294.332,56	1.331.237,06	1.288.622,72	1.361.392,92
2	Bruto plaće	132.000,00	132.000,00	198.000,00	198.000,00	264.000,00	330.000,00
3	Financijski izdaci (kta)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4	Amortizacija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5	Ostalo	198.755,60	212.055,40	219.378,40	225.633,40	230.111,20	252.109,80
	Ukupni troškovi	1.523.289,20	1.658.798,88	1.711.710,96	1.754.870,46	1.782.733,92	1.943.502,72
Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I	Prihod	1.987.556,00	2.120.554,00	2.193.784,00	2.256.334,00	2.301.112,00	2.521.098,00
II	Rashod	1.523.289,20	1.658.798,88	1.711.710,96	1.754.870,46	1.782.733,92	1.943.502,72
a	Materijalni troškovi	1.391.289,20	1.526.798,88	1.513.710,96	1.556.870,46	1.518.733,92	1.613.502,72
b	Bruto plaće	132.000,00	132.000,00	198.000,00	198.000,00	264.000,00	330.000,00
c	Amortizacija	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
d	Rashod financiranja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
III	Dobit prije oporezivanja	464.266,80	461.755,12	482.073,04	501.463,54	518.378,08	577.595,28
IV	Porez na dobit	55.712,02	55.410,61	57.848,76	60.175,62	62.205,37	69.311,43
V	Neto dobit	408.554,78	406.344,51	424.224,28	441.287,92	456.172,71	508.283,85

Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2019. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje obrta biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja obrta. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	3.534,00
2	Bruto plaće	11.000,00
3	Ostali troškovi	1.964,00
	Ukupno:	16.498,00

Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Obrt će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2023. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

OPIS	31.10.2018.	31.12.2023.
1. Obveze za poreze	1.098.022	761.335
2. Obveze za dobavljače	49.536,90	31.206
3. Obveze prema financijskim institucijama	0	13.250
4. Obveze prema zaposlenima	101.176,59	0
5. Ostale obveze	0	10.753
Ukupno:	1.248.736	816.544

Planirana bilanca

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze obrta „PRESTIGE“ sukladno Rješenju od 03.05.2019. prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

RB	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	VRSTA TRAŽBINE	UTVRĐENI IZNOS TRAŽBINE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	EUROHERC osiguranje - dioničko društvo za osiguranje imovine i osoba i druge poslove osiguranja	22694857747	Ulica grada Vukovara 282, 10000 Zagreb	računi	3.342,95	1.671,48	1.671,48	0,35%
2	Financijska agencija	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb	računi	3.770,00	1.885,00	1.885,00	0,40%
3	IDEAL TRAVEL društvo s ograničenom odgovornošću turistička agencija i trgovina	69560900471	Mihe Župenica 6, 52440 Poreč	računi	3.250,00	1.625,00	1.625,00	0,34%
4	LUK - AUTO društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i popravak motornih vozila	42007800494	Istarska 16, 52440 Višnjan	računi	3.527,14	1.763,57	1.763,57	0,37%
5	MINISTARSTVO FINANCIJA	18683136487	Katančićeva 5, 10000 ZAGREB	računi	893.296,90	446.648,45	446.648,45	94,05%
6	TAPESS, društvo za trgovinu i usluge, društvo s ograničenom odgovornošću	22248533094	Radna Zona Žegoti 5C, 51215 Kastav	Sudski postupak	35.865,77	17.932,89	17.932,89	3,78%
7	VETURA rent a car, d. d.	76275026209	Trg Joakima Rakovca 2, 52440 Poreč	računi	5.437,50	2.718,75	2.718,75	0,57%
8	IVAN ZOVIĆ, vl. obrtu za prerađu plastičnih masa PINT	14215069434	KATUN TRVIŠKI 49, 52000 TRVIŽ	računi	1.312,50	656,25	656,25	0,14%
UKUPNO					949.802,76	474.901,38	474.901,38	100,00%

Analiza tražbina prema visini i vrsti

8. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici obrta podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Tražbine vjerovnika

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** sukladno Rješenju od 03.05.2019. iznosi 949.802,76 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku svakog 15-tog u mjesecu.
 1. EUROHERC osiguranje - dioničko društvo za osiguranje imovine i osoba i druge poslove osiguranja, Ulica grada Vukovara 282, 10000 Zagreb, OIB: 22694857747, ukupan iznos tražbine iznosi 3.342,95 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.671,48 kn. Preostali iznos tražbine od 1.671,48 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 34,82 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.
 2. Financijska agencija, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos tražbine iznosi 3.770,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.885,00 kn. Preostali iznos tražbine od 1.885,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 39,27 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.

3. IDEAL TRAVEL društvo s ograničenom odgovornošću turistička agencija i trgovina, Mihe Županića 6, 52440 Poreč, OIB: 69560900471, ukupan iznos tražbine iznosi 3.250,00 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.625,00 kn. Preostali iznos tražbine od 1.625,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 33,85 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.
4. LUK - AUTO društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i popravak motornih vozila, Istarska 16, 52440 Višnjan, OIB: 42007800494, ukupan iznos tražbine iznosi 3.527,14 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.763,57 kn. Preostali iznos tražbine od 1.763,57 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 36,74 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.
5. MINISTARSTVO FINACIJA, Katanićeva 5, 10000 ZAGREB, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 893.296,90 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 446.648,45 kn. Preostali iznos tražbine od 446.648,45 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 9.305,18 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.
6. TAPESS, društvo za trgovinu i usluge, društvo s ograničenom odgovornošću, Radna Zona Žegoti 5C, 51215 Kastav, OIB: 22248533094, ukupan iznos tražbine iznosi 35.865,77 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 17.932,89 kn. Preostali iznos tražbine od 17.932,89 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka

iznosi 373,60 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.

7. VETURA rent a car, d. d., Trg Joakima Rakovca 2, 52440 Poreč, OIB: 76275026209, ukupan iznos tražbine iznosi 5.437,5 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.718,75 kn. Preostali iznos tražbine od 2.718,75 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 56,64 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.

8. IVAN ZOVIĆ, vl. obrta za preradu plastičnih masa PINT, KATUN TRVIŠKI 49, 52000 TRVIŽ, OIB: 14215069434, ukupan iznos tražbine iznosi 1.312,50 kn. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 656,25 kn. Preostali iznos tražbine od 656,25 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 13,67 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja podijeljeni su u skupine koji uključuju sljedeće grupe troškova:

- Administrativni troškovi - 20.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 30.000 kn
- Ostali troškovi – 5.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 55.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja obrt „PRESTIGE“ za 2018. - 2023. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik obrta „PRESTIGE“ dana 24.05.2019. godine.

Servis za čišćenje „PRESTIGE“
Servis za čišćenje „PRESTIGE“
Aleksandra Korlević, vlasnik
Višnjić
24.05.2019.