

OBRT ZA UGOSTITELJSTVO I TURIZAM "HERCEG"

VI. Dragan Herceg, OIB81826496693

Drvenik, Donja Vala 155

OIB: 44694261235



PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Drvenik, prosinac 2019.

SADRŽAJ

1. UVOD	2
2. OPĆI PODACI	3
2.1. Podaci iz obrtnog registra	3
2.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija	3
2.3. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi nesposobnost plaćanja	3
2.4. Podaci o zaposlenima	4
2.5. Financijsko izvješće na dan	4
2.6. Ukupne tražbine vjerovnika od obrta	4
2.7. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.12.2019.	4
3. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	6
4. PROJEKCIJA RAČUNA DOBITI I GUBITKA OD 2020. DO 2024. GODINE	7
5. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	9
6. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	10
7. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	12
8. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	13

1. UVOD

Obrt za ugostiteljstvo i turizam "Herceg" kroz period poslovanja do 2010. godine imao je niz problema iz čega su proizašli loši poslovni rezultati. Prvo je uslijedila blokada računa i na koncu otvoren je stečajni postupak u 2013. godini.

Sukladno strukturi i iznosima kratkoročnih obveza koje premašuju kratkoročnu imovinu U.O. Herceg će pokrenuti postupak predstečajne nagodbe zadovoljavajući pritom uvjete nelikvidnosti prema Zakonu o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi.

Obrt ima značajne smještajne kapacitete u turističkom mjestu Drvenik – Donja vala pa time i tržišni potencija.

Ključni razlog problema u Društvu bila je neadekvatna struktura izvora financiranja radi ulaganja u imovinu što je rezultiralo sa nedostatkom likvidnih sredstava iz kojih su se trebale redovno podmirivati obveze poreza, doprinosa i prema dobavljačima.

2. OPĆI PODACI

2.1. Podaci iz obrtnog registra

Naziv subjekta:	Obrt za ugostiteljstvo i turizam "HERCEG"
Vlasnik/osnivač:	Dragan Herceg, OIB: 44694261235 21333 Drvenik, Donja vala 155
Datum osnivanja obrta:	16.07.2004.
MBO:	92372775
Broj obrtnice:	17010401460
Broj registarskog uloška:	1460
Stanje obrta:	U radu
Pretežita djelatnost (NKD):	55.20 – Ostali smještaj za boravak turista

2.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Smještajni objekt smješten je u centru naselja Drvenik – Donja vala. Obrt "HERCEG" bavi se turističkom djelatnosti iznajmljivanja smještajnih kapaciteta tijekom turističke sezone. Obrt raspolaže sa 42 smještajne jedinice (sobe) i ukupno 84 osnovnih ležaja. Osnovna djelatnost je pružanje polupnasionske usluge smještaja i hrane gostima tijekom turističke sezone koja u mjestu Drvenik traje od lipnja do rujna.

2.3. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi nesposobnost plaćanja

Problemi zbog kojih je došlo do obustave poslovanja proizašli su iz činjenice da je vlasnik ušao u ulaganja radi povećanje kapaciteta uz neadekvatnu strukturu izvora financiranja, odnosno da je s kratkoročnim izvorima sredstava iz tekuće likvidnosti financirao dugoročnu imovinu. Na taj način je dvostruko povećao broj smještajnih jedinica. S druge strane vlasnik se doveo u situaciju kada više nije mogao redovno i pravovremeno podmirivati tekuće obveze prema dobavljačima te obveze za poreze i doprinose.

Sve prethodno navedeno ukazuje na mogućnost da se ovom predstečajnom nagodbom s vjerovnicima iz redovnog poslovanja u budućem razdoblju realno mogu podmiriti svi dugovi uz pravovremeno podmirivanje svih budućih obveza koje proizađu iz poslovanja po osnovi poreza i doprinosa, obveza prema radnicima i dobavljačima.

2.4. Podaci o zaposlenima

Obrt trenutno nema zaposlenih osoba.

U budućem poslovanju tijekom turističke sezone obrt će imati 7 sezonskih radnika – pomoćno osoblje koje će raditi 3-4 mjeseca pružanje turističkih usluga polupansiona.

2.5. Financijsko izvješće na dan

Obrt nije poslovao posljednjih godina pa nema ni izvještaja o poslovanju.

2.6. Ukupne tražbine vjerovnika od obrta

Ukupne tražbine vjerovnika od obrta "Herceg" su:

R.b.	Naziv vjerovnika	OIB	Iznos tražbine (kn)	Udio tražbine (%)
1.	REPUBLIKA HRVATSKA	1868313648 7	137.815,31 kn	97,0%
2.	Financijska agencija	8582113036 8	2.747,57 kn	1,9%
3.	HEP ELEKTRA d.o.o.	4396597481 8	1.165,08 kn	0,8%
4.	HEP-OPSKRBA d.o.o.	6307333237	290,74 kn	0,2%

		9		
	UKUPNO:		142.018,70 kn	100,0%

2.7. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.12.2019.

Manjak likvidnih sredstava izračunat je kao razlika kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza na dan 31.12.2019. i iznosi 142.019 kuna. Tablica izračuna nalazi se na slijedećoj stranici.

Sirovine i materijal	0
Potraživanja od kupaca	0
Potraživanje od države i drugih institucija	0
Kratkoročne pozajmice	0
Novac	0
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0
UKUPNO:	0
Obveze prema dobavljačima	1.456
Obveze prema državi i drugim institucijama	137.815
Ostale kratkoročne obveze	2.748
UKUPNO:	142.019
VIŠAK / MANJAK LIKVIDNIH SREDTAVA	-142.019

3. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Obrt treba staviti u funkciju 42 smještajne jedinice (84 kreveta) kako bi mogao ostvariti značajne prihode kroz polupansionske usluge tijekom turističke sezone iz kojih je onda moguće podmiriti sve obveze iz redovnog poslovanja. Kroz primjeren period reprograma, sve obveze prema vjerovnicima iz ovog predstečajnog postupka biti će podmirene. Efekti restrukturiranja i projekcije poslovanja prikazani su u nastavku.

Obrt će pored financijskog restrukturiranja kojim će se reprogramirati navedene obveze prema vjerovnicima, provesti i operativno restrukturiranje

- Broj zaposlenih - Obrt će zapošljavati 7 sezonskih radnika uz rad 2 osobe iz obitelji.
- Optimizacija – ekonomiziranje s troškovima poslovanja radi povećanja ukupnih prihoda i bolje korištenje radne snage.

- Povećanje prihoda – Pronalaženje novih kanala prodaje (internet prodaja, traženje novi kupci...) radi produljena period poslovanja te povećanje prihoda i dohotka.

Na prethodnoj stranici prikazan je popis tražbina vjerovnika.

Efekt financijskog restrukturiranja očekuju se uz poček od 9 mjeseci, čime će se obrtu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti ponovnim pokretanjem poslovanja i priljevom sredstava. Nakon proteka počeka i otplatom dugova vjerovnicima kroz period od 5 godina u jednakim mjesečnim ratama efekti restrukturiranja bili bi:

Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Sirovine i materijal	0
Potraživanja od kupaca	0
Potraživanje od države i drugih institucija	0
Kratkoročne pozajmice	0
Novac	203.491
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i obračunati prihodi	0
UKUPNO:	203.491
Obveze prema dobavljačima	0
Obveze prema državi i drugim institucijama	0
Ostale kratkoročne obveze	0
UKUPNO:	0

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, obrt će povećati profitabilnost. Ukupno za 5 godina obrt će ostvariti kumulativne neto dohotke od 791.227 kn kroz optimalno poslovanje.

4. PROJEKCIJA RAČUNA DOBITI I GUBITKA OD 2020. DO 2024. GODINE

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:

Stabilizacija prihoda, povećanje dohotka uz poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja. Sve je zasnovano na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg će doći uz reprogram postojećih obveza.

Rast prihoda ostvarit će se i kroz proširenje kanala prodaje (novi način prodaje, novi kupci i tržišta...)

Troškovi:

Projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova koja će se kroz poslovanje pažljivo pratiti i promptno reagirati radi otklanjanja odstupanja.

Pozicija / godina	2020	2021	2022	2023	2024
Ukupan prihod	901.085	941.102	980.144	1.020.164	1.061.181
Materijalni troškovi	429.824	438.516	446.594	454.831	463.232
Usluge	17.500	17.950	18.414	18.891	19.383
Nematerijalni troškovi	31.000	31.000	31.000	31.000	31.000
Plaće	279.000	284.580	287.426	290.300	293.203
Ukupni rashodi	757.324	772.046	783.433	795.022	806.818
Bruto dohodak	143.761	169.056	196.711	225.142	254.364
Porez na dohodak	28.752	33.811	39.342	45.028	50.873
Neto dohodak	115.009	135.244	157.369	180.113	203.491
Dug vjerovnicima - repro-gram	142.019	113.615	85.211	56.807	28.404
Otplata duga vjerovnicima	28.404	28.404	28.404	28.404	28.404
Stanje duga na kraju godine	113.615	85.211	56.807	28.404	0
Novac na kraju	86.605	106.841	128.965	151.710	175.087

Prikaz poslovanja od 2020. godine do kraja projekcije ukazuje na pozitivne poslovne rezultate. Na kraju tablice prikazan je i tijek otplate obveza iz ovog reprograma kako bi se uočili efekti po goid-noma ostatak raspoloživog novca nakon njihovog podmirivanja.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća (porezi i doprinosi), 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 ni ostale direktne troškove sirovina i materijala.

RB	OPIS	IZNOS
1	Režijski troškovi	1.800
2	Bruto plaće	7.000
3	Ostali troškovi	1.500
	Ukupno:	10.300

5. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Obrt će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti doveden u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2024. godine, zadnjeg dana za koji je sastavljen plan financijskog restrukturiranja.

POZICIJA	31.12.201 9.	31.12.202 4.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	0	0
2. Obveze za zajmove depozite i slično	0	0
3. Obveze za predujmove	0	0
4. Obveze prema dobavljačima	1.456	0
5. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
6. Obveze prema zaposlenicima	0	0
7. Obveze za poreze i doprinose	137.815	0
8. Ostale obveze	2.748	0
UKUPNO:	142.019	0

Prema planiranoj dinamici podmirivanja obveza prema vjerovnicima, u tablici projekcije Računa dobiti i gubitka (stranica 7) prikazana je dinamika otplate duga gdje je vidljivo stanje duga na kraju 2024. godine

6. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Vjerovnici I. višeg reda:

1. REPUBLIKA HRVATSKA – Trg Franje Tuđmana 4, 21000 Split, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 64.182,24 kn. Tražbina će biti namirena na način da će se otplatiti nakon isteka počeka od 9 mjeseci kroz 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 1.069,70 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 9 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.

Vjerovnici II. višeg reda:

1. REPUBLIKA HRVATSKA – Trg Franje Tuđmana 4, 21000 Split, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 73.633,07 kn. Tražbina će biti namirena na način da će se otplatiti nakon isteka počeka od 9 mjeseci kroz 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 1.227,22 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 9 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 2.747,57 kn. Tražbina će biti namirena na način da će se otplatiti nakon isteka počeka od 9 mjeseci kroz 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 45,79 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 9 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.
3. HEP ELEKTRA d.o.o. – Ulica grada Vukovara 37, 10000 Zagreb, OIB: 43965974818, ukupan iznos tražbine iznosi 1.165,08 kn. Tražbina će biti namirena na način da će se otplatiti nakon isteka počeka od 9 mjeseci kroz 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 19,42 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 9 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.
4. HEP-OPSKRBA d.o.o. – Ulica grada Vukovara 37, 10000 Zagreb, OIB: 63073332379, ukupan iznos tražbine iznosi 290,74 kn. Tražbina će biti namirena na način da će se otplatiti nakon isteka počeka od 9 mjeseci kroz 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaki iznosi 4,85 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 9 mjeseci, računajući od pravomoćnosti rješenja kojim se odobrava sklapanja predstečajnog sporazuma.

7. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su svrstani u jednu grupu:

Vjerovnici koji imaju neosigurane tražbine: Za ove vjerovnike predložena je otplata u cijelosti, kroz 5 godina u 60 jednakih mjesečnih anuiteta bez kamata.

Osporene tražbine: U slučaju da vjerovnik uspije u parnici u cijelosti i/ili djelomično, predložena je otplata u cijelosti kroz 60 jednakih mjesečnih anuiteta bez kamata

8. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

- Administrativni troškovi: 10.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja: 5.000 kn
- Ostali troškovi: 3.000 kn

OBRT ZA UGOSTITELJSTVO I TURIZAM "HERCEG"

VI. Dragan Herceg

OBRT ZA UGOSTITELJSTVO I TURIZAM
"HERCEG"
VI. Dragan Herceg
DRVENIK, Donja Vala 155
OIB: 81826496693

