

# VALLERA d.o.o.

*Plan financijskog i operativnog restrukturiranja  
(2018. - 2023.)*

U Jastrebarskom, 19.11.2018.

## SADRŽAJ:

\*

<b>*POPIS PRILOGA</b>	<b>2</b>
<b>1. UVOD</b>	<b>3</b>
OPĆI PODACI	4
<i>Predmet poslovanja</i>	4
<i>Uprava tvrtke</i>	5
<i>Vlasnička struktura</i>	5
<i>Operativno poslovanje i tržišna situacija</i>	6
<i>Analiza zaposlenih</i>	6
<i>Financijsko izvješće na 31.1.2018. godine</i>	7
<i>Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje</i>	15
<i>Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka</i>	16
<i>Ukupne obveze društva</i>	17
<b>2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA</b>	<b>19</b>
<b>3. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	<b>20</b>
3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	26
<b>4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE</b>	<b>26</b>
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	28
<b>5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA</b>	<b>29</b>
<b>6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA</b>	<b>32</b>
<b>7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU</b>	<b>33</b>
<b>8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE</b>	<b>45</b>
<b>9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA</b>	<b>46</b>

## **\*POPIS PRILOGA**

---

- **Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Popis pojedinačnih obveza prema svim vjerovnicima
2. Popis dužnikovih dužnika
3. Popis tražbina radnika
4. Izjava da sklapanje predstečajnog postupka neće utjecati na tražbine radnika
5. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
6. Popis pokretnina dužnika
7. Popis razlučnih prava
8. Popis izlučnih prava
9. Visina prosječnih mjesečnih troškova

- **Ostalo**

10. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
11. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka + dokazi
12. GFI – podaci

## 1. UVOD

---

Tvrtka VALLERA d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi pristizanja 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.

VALLERA d.o.o. 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 nastavak s pripremom proizvoda (kolekcije), organizacije proizvodnje u "lohn" poslu, te prodajom proizvoda.

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

Glavni cilj 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 VALLERA d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze, No, bez provođenja predstečajnog postupka, dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.01.2018. godine.

## Opći podaci

VALLERA d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Kolodvorska 60, Jastrebarsko, OIB: 85562327891, MB: 080442043.

Naziv: VALLERA d.o.o. za proizvodnju i trgovinu

Sjedište: Kolodvorska 60, Jastrebarsko

MBS: 080442043

OIB: 85562327891

Godina osnivanja: 2002.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Mirza Šehagić, OIB: 41463915942, Jastrebarsko, Kolodvorska 60, član uprave, zastupa pojedinačno i samostalno

Anita Šehagić, OIB: 71483317804, Jastrebarsko, Kolodvorska 60, prokurist

Broj zaposlenih na dan 31.01.2018. godine: 1 zaposlenik

## Predmet poslovanja

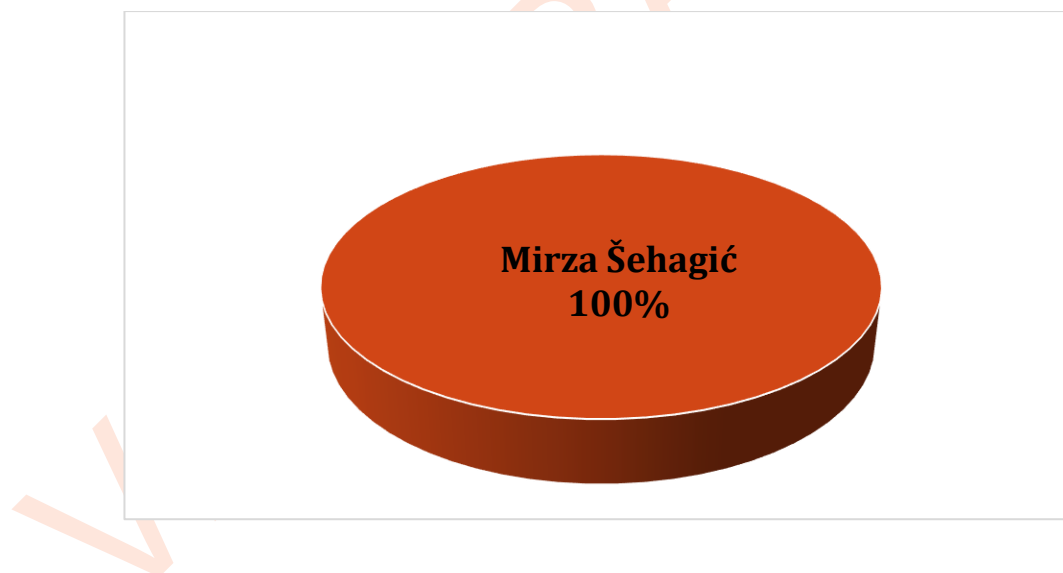
- \* proizvodnja tekstila
- \* proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna
- \* kupnja i prodaja robe
- \* obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- \* zastupanje stranih tvrtki

## Uprava tvrtke

Osobe ovlaštene za zastupanje su Mirza Šehagić, član uprave, zastupa pojedinačno i samostalno i Anita Šehagić, prokurist. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

## Vlasnička struktura

Tvrtka VALLERA d.o.o. je u 100%-tnom privatnom vlasništvu, a vlasnik je Mirza Šehagić. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.



*Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja*

## Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka VALLERA d.o.o. bavi se pripremom proizvoda ( kolekcije) , organizacija proizvodnje u „ lohn“ poslu, te prodaja na veliko gotove robe i zastupanje inozemnih dobavljača. Asortiman su proizvodi srednjeg i višeg cjenovnog ranga ( bunde, jakne, kaputi odijela za ciljanu skupinu srednje i više platežne moći).

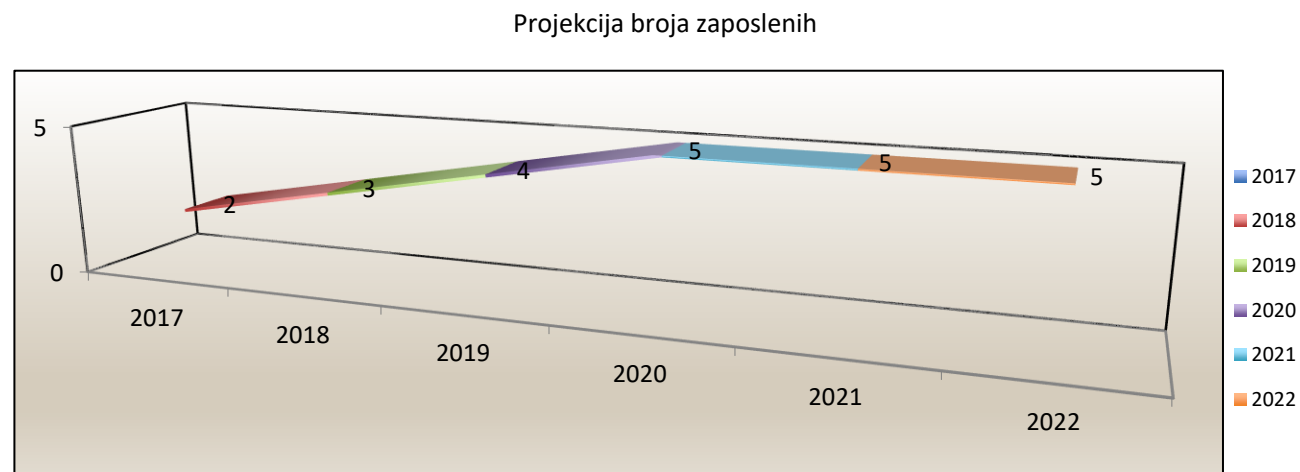
Tvrtka VALLERA d.o.o. kvalitetna je tvrtka s profesionalnim pristupom poslovnim zadacima. Radno i životno iskustvo vlasnika, odnosno direktora i ostalih suradnika neosporan su dokaz kvalitete njihovih proizvoda i usluga te dobre prihvaćenosti na tržištu, no ekonomska kriza je utjecala na smanjenje prometa, a na poslijetku, blokada računa je potpuno onemogućila redovno poslovanje.

Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka 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.

## Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 1 zaposlenika. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 3 dodatna radnika i to u naredne četiri poslovne godine.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2017. g. - 2022. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg se došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.



*Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama*

### Financijsko izvješće na 31.1.2018. godine

Bilanca na dan 31.1.2018. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 2.303.917 kn, dok obveze iznose 7.001.577,13 kn, i prioritetne tražbine u iznosu od 79.227,71 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 1.157.987 kn, što je dobra osnova za nastavak uspješnog poslovanja.



Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (31.1.2018.) u nastavku, dok grafički prikazi pokazuju komparaciju prihoda i rashoda, potraživanja i obaveza.

Obveznik: 85562327891; VALLERA d.o.o.		
Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)</b>	<b>795.444</b>	<b>0</b>
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe		
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	795.444	
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga		
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe		
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)		
<b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)</b>	<b>1.040.363</b>	<b>6.367</b>
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda		
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	863.194	987
a) Troškovi sirovina i materijala	98.034	146
b) Troškovi prodane robe	733.802	
c) Ostali vanjski troškovi	31.358	841
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	55.202	4.663
a) Neto plaće i nadnice	32.746	2.724
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	12.073	1.043
c) Doprinosi na plaće	10.383	896
4. Amortizacija	4.157	346
5. Ostali troškovi	11.486	371
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine		

<i>b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine</i>		
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	0	0
<i>a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze</i>		
<i>b) Rezerviranja za porezne obveze</i>		
<i>c) Rezerviranja za započete sudske sporove</i>		
<i>d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava</i>		
<i>e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima</i>		
<i>f) Druga rezerviranja</i>		
8. Ostali poslovni rashodi	106.324	
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)</b>	<b>180.037</b>	<b>0</b>
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe		
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima		
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe		
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe		
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe		
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova		
7. Ostali prihodi s osnove kamata		
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	52	
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine		
10. Ostali financijski prihodi	179.985	
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)</b>	<b>688.650</b>	<b>0</b>
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe		

2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe		
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	4.245	
4. Tečajne razlike i drugi rashodi		
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	667.160	
7. Ostali financijski rashodi	17.245	
<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>		
<b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>		
<b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>		
<b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>		
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)</b>	975.481	0
<b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)</b>	1.729.013	6.367
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)</b>	-753.532	-6.367
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	753.532	6.367
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>		
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)</b>	-753.532	-6.367
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	753.532	6.367

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.1.2018.

Obveznik: 85562327891; VALLERA d.o.o.		
Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
<b>AKTIVA</b>		
<b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>		
<b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)</b>	29.285	28.938
<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)</b>	0	0
1. Izdaci za razvoj		
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava		
3. Goodwill		
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine		
5. Nematerijalna imovina u pripremi		
6. Ostala nematerijalna imovina		
<b>II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)</b>	29.285	28.938
1. Zemljište		
2. Građevinski objekti		
3. Postrojenja i oprema		
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	29.285	28.938
5. Biološka imovina		
6. Predujmovi za materijalnu imovinu		
7. Materijalna imovina u pripremi		
8. Ostala materijalna imovina		
9. Ulaganje u nekretnine		
<b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)</b>	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom		

6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom		
7. Ulaganja u vrijednosne papire		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično		
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina		
<b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom		
3. Potraživanja od kupaca		
4. Ostala potraživanja		
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>		
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	<b>2.330.080</b>	<b>2.329.714</b>
<b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>	<b>842.459</b>	<b>842.459</b>
1. Sirovine i materijal		
2. Proizvodnja u tijeku		
3. Gotovi proizvodi		
4. Trgovačka roba	842.459	842.459
5. Predujmovi za zalihe		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina		
<b>II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)</b>	<b>1.443.963</b>	<b>1.441.777</b>
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom		
3. Potraživanja od kupaca	1.443.597	1.441.777
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	366	
6. Ostala potraživanja		
<b>III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)</b>	<b>29.400</b>	<b>29.400</b>
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom		

6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom		
7. Ulaganja u vrijednosne papire		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	29.400	29.400
9. Ostala financijska imovina		
<b>IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI</b>	14.258	16.078
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>		
<b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>	<b>2.359.365</b>	<b>2.358.652</b>
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	425.729	425.729
<b>PASIVA</b>		
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)</b>	<b>100.612</b>	<b>94.245</b>
<b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>	20.000	20.000
<b>II. KAPITALNE REZERVE</b>		
<b>III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)</b>	0	0
1. Zakonske rezerve		
2. Rezerve za vlastite dionice		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)		
4. Statutarne rezerve		
5. Ostale rezerve		
<b>IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE</b>		
<b>V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)</b>	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu		
<b>VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)</b>	<b>834.144</b>	<b>80.612</b>
1. Zadržana dobit	834.144	80.612
2. Preneseni gubitak		
<b>VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)</b>	<b>-753.532</b>	<b>-6.367</b>
1. Dobit poslovne godine		
2. Gubitak poslovne godine	753.532	6.367
<b>VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES</b>		
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)</b>	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		
2. Rezerviranja za porezne obveze		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava		

5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima		
6. Druga rezerviranja		
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)</b>	<b>574.785</b>	<b>574.785</b>
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	574.785	574.785
7. Obveze za predujmove		
8. Obveze prema dobavljačima		
9. Obveze po vrijednosnim papirima		
10. Ostale dugoročne obveze		
11. Odgođena porezna obveza		
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)</b>	<b>1.683.968</b>	<b>1.689.622</b>
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	907.177	907.177
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		
7. Obveze za predujmove		
8. Obveze prema dobavljačima	615.885	616.998
9. Obveze po vrijednosnim papirima		
10. Obveze prema zaposlenicima	8.255	10.979
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	79.629	81.446
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji		
14. Ostale kratkoročne obveze	73.022	73.022
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>		
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)</b>	<b>2.359.365</b>	<b>2.358.652</b>
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>425.729</b>	<b>425.729</b>

## Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da VALLERA d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka VALLERA d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje evidentna je, a 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, priloženom Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka. Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.



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

Ključni događaj koji je doveo tvrtku VALLERA d.o.o. do predstečajnog postupka je dolazak recesije, kao i to što je firma zatečena sa visokom kreditnom zaduženosti i s visokim zalihama modne robe višeg cjenovnog ranga koju je u otežanim tržišnim uvjetima teže prodati. U istom razdoblju, nastali su problemi sa naplatom potraživanja, a nakon utuženja nastali su dodatni troškovi na pristojbe i odvjetnike, koji nisu rezultirali naplatom potraživanja. Radi rizičnog tržišta, smanjili smo i nabavu nove robe i provodili prodaju starih zaliha, što je rezultiralo padom prometa od 70%. Uveli smo štednju i minimalne plaće, što je rezultiralo postupnim odlaskom kadrova, uglavnom smo prodavali stare zalihe, koje su se modno obezvrijedile iz koji razloga smo, krajem 2017. god. donijeli odluku o nivelaciji odnosno, usklađenju cijena zalihe sa tržišnim. Uslijed nemogućnosti naplate u razumnim rokovima pred tijelima RH, dodatnim troškovima na sudske postupke, smanjenom vrijednosti zaliha vlastite robe, došlo je do smanjenja radnog kapitala, sa kojim bi održavali stabilnost poslovanje i kredibilitet.

Sve ovo uzrokovalo je nelikvidnost i nesolventnost, a u konačnici i blokadu računa. Tvrtka VALLERA d.o.o. nije u mogućnosti uz svoje redovne obveze podmirivati obveze prema vjerovnicima, a u uvjetima blokade nemoguće je dalje poslovati te zbog toga pokreće predstečajni postupak.

## Ukupne obveze društva

Obveze društva VALLERA d.o.o. na dan 31.1.2018. prikazane su kako slijedi:

Tablica 1: Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	71483317804	Anita Šehagić	598.879,18	419.215,43	179.663,75	21,00%
2	ino	BALI FUR srl. Kastorija Grčka	74.247,98	51.973,59	22.274,39	2,60%
3	50730247993	EKO-FLOR+ d.o.o.	761,10	532,77	228,33	0,03%
4	03523082838	FLORIJEAN d.o.o.	1.185,09	829,56	355,53	0,04%
5	46818705329	GALKO d.o.o.	1.800,16	1.260,11	540,05	0,06%
6	64942661827	GRAD JASTREBARSKO	1.565,60	1.095,92	469,68	0,05%
7	41884965393	GREENSEEKER d.o.o. Zagreb	3.000,00	2.100,00	900,00	0,11%
8	ino	IMK KULA d.o.o. Gradačac BiH	93.044,96	65.131,47	27.913,49	3,26%
9	98749826464	INTER SAGA d.o.o. Jastrebarsko	19.383,48	13.568,44	5.815,04	0,68%
10	22357410763	MALIS d.o.o. Imotski	9.647,09	6.752,96	2.894,13	0,34%
11	90019554043	MG KOBAL d.o.o. Zagreb	27.306,02	19.114,21	8.191,81	0,96%
12	41463915942	Mirza Šehagić	980.199,00	686.139,30	294.059,70	34,37%
13	ino	MQV Paris Francuska	248.112,54	173.678,78	74.433,76	8,70%
14	89927283738	NIN UVOZ-IZVOZ, d.o.o.	4.222,40	2.955,68	1.266,72	0,15%
15	67044219412	POLIDOR d.o.o.	251,00	175,70	75,30	0,01%
16	53056966535	RAIFFAISEN BANKA D.D.	628.101,23	439.670,86	188.430,37	22,02%
17	18683136487	RH, Ministarstvo financija	81.466,00	57.026,20	24.439,80	2,86%
18	ino	S.Z.R. TRIKOTAŽA Novi Sad	20.790,00	14.553,00	6.237,00	0,73%
19	ino	SARL B.I.V. Paris Francuska	27.165,00	19.015,50	8.149,50	0,95%

<b>20</b>	ino	TEKSTIL TREJD d.o.o., Makedonija	14.439,00	10.107,30	4.331,70	0,51%
<b>21</b>	61367895698	TEX d.o.o.	16.740,34	11.718,24	5.022,10	0,59%
		<b>Ukupno:</b>	<b>2.852.307,17</b>	<b>1.996.615,02</b>	<b>855.692,15</b>	<b>100,00%</b>

*Tablica 2: Prioritetne tražbine*

<b>RB</b>	<b>OIB</b>	<b>Ime i prezime radnika</b>	<b>Iznos obveze</b>
<b>1</b>	41463915942	Mirza Šehagić	10.979,00
		<b>Ukupno:</b>	<b>10.979,00</b>

## 2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.1.2018. godine.

POZICIJA	IZNOS
1. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	28.938
2. Trgovačka roba	642.459
3. Potraživanja od kupaca	1.441.777
4. Dani zajmovi, depoziti i slično	29.400
5. NOVAC U BANCII BLAGAJNI	16.078
6. IZVANBILANČNI ZAPISI	425.729
<b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA</b>	<b>2.584.381</b>
1. Obveze prema bankama i drugim finacijskim institucijama	574.785
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	907.177
3. Obveze prema dobavljačima	616.998
4. Obveze prema zaposlenicima	10.979
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	81.446
6. Ostale kratkoročne obveze	73.022
7. IZVANBILANČNI ZAPISI	425.729
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.690.136</b>
<b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	<b>-105.755</b>

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.1.2018. godine prema bilančnim pozicijama iznosi **430.168,00 kn**, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).

### 3. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

---

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u tri grupe vjerovnika i čine ukupne obveze društva.

*Tablica 1: Financijsko restrukturiranje*

Opis	Visina tražbine	%
NEOSIGURANE TRAŽBINE	541.347,13	23,14%
OSIGURANE TRAŽBINE	1.696.783,83	72,52%
JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU RH	101.754,09	4,35%
<b>UKUPNO OBVEZE KOJE SUDJELUJU U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU:</b>	<b>2.339.885,05</b>	<b>100,00%</b>
OSPORENE TRAŽBINE	<b>1.610.704,34</b>	
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.610.704,34</b>	
<b>SVEUKUPNO:</b>	<b>3.950.589,39</b>	

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka 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 utvrđenim tražbinama iznosi 541.347,13 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% 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.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET	STRUKTURA
1	BALLI FUR COLLECTION		Orestion 7, 52100 Kastoria, Grčka	74.247,98	51.973,59	22.274,39	464,05	14%
2	EKO-FLOR PLUS d.o.o. za komunalne usluge i trgovinu	50730247993	Mokrice 180C, 49243 Oroslavje	761,10	532,77	228,33	4,76	0%
3	FLORIJEAN d.o.o. za proizvodnju i usluge	3523082838	Zdihovačka 15, 10450 Jastrebarsko	1.185,09	829,56	355,53	7,41	0%
4	GALKO - društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge	46818705329	Braće Radića 43, 42231 Mali Bukovec	1.800,16	1.260,11	540,05	11,25	0%
5	GREENSEEKER društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	41884965393	Jordanovac 77, 10000 Zagreb	3.000,00	2.100,00	900,00	18,75	1%
6	HRVATSKI TELEKOM d.d.	81793146560	Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb	1.016,89	711,82	305,07	6,36	0%

7	IMK KULA d.o.o.		Sarajevska bb, 76250 Gradačac, Bosna i Hercegovina	93.044,96	65.131,47	27.913,49	581,53	17%
8	M.G. KOBAL društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	90019554043	Tratinska 76, 10000 Zagreb	15.063,34	10.544,34	4.519,00	94,15	3%
9	MALIS za trgovinu d.o.o.	22357410763	Glavina Donja 288, 21260 Glavina Donja	9.647,09	6.752,96	2.894,13	60,29	2%
10	MODEA NOVA d.o.o. za proizvodnju odjeće i odjevnih predmeta	55661627435	Moslavačkabb, 43280 Garešnica	9.860,24	6.902,17	2.958,07	61,63	2%
11	MQV Paris		23, bis rue Edgar Quinet, 93120 La Courneuve, Francuska	248.112,54	173.678,78	74.433,76	1.550,70	46%
12	NIN UVOZ-IZVOZ, d.o.o. za trgovinu	89927283738	Trg A. Starčevića 7, 10000 Zagreb	4.222,40	2.955,68	1.266,72	26,39	1%
13	POLIDOR d.o.o. za proizvodnju i preradu plastičnih masa te unutrašnju i vanjsku trgovinu	67044219412	Cvjetno naselje 6, 10450 Jastrebarsko	251,00	175,70	75,30	1,57	0%
14	S.Z.R. TRIKOTAŽA		Ulica cara Dušana 13, 21000 Novi Sad, Srbija	20.790,00	14.553,00	6.237,00	129,94	4%
15	SARL B.I.V		21 Rue de Stalingrad, 93000 Bobigny, Francuska	27.165,00	19.015,50	8.149,50	169,78	5%
16	TEKSTIL TREJD d.o.o.e.l.		Vlasto Radonjanin 15, 1300 Kumanovo, Makedonija	14.439,00	10.107,30	4.331,70	90,24	3%
17	TEX d.o.o. za proizvodnju i trgovinu	61367895698	Graničarska 19, 43280 Garešnica	16.740,34	11.718,24	5.022,10	104,63	3%
			<b>UKUPNO</b>	<b>541.347,13</b>	<b>378.942,99</b>	<b>162.404,14</b>	<b>3.383,42</b>	<b>100%</b>

**Osporene tražbine iz grupe NEOSIGURANI VJEROVNICI:** U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, Dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama iz grupe NEOSUGURANI VJEROVNICI. Ukoliko parnice za navedene tražbine nisu pokrenute predmetni vjerovnici osporenih tražbina će se svrstati u grupu NEOSIGURANIH VJEROVNIKA.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	OSPORENI IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET	STRUKTURA
18	ANITA ŠEHAGIĆ	71483317804	Kolodvorska 60, 10450 Jastrebarsko	598.879,18	419.215,43	179.663,75	3.742,99	37%
19	INTER SAGA d.o.o. za proizvodnju i trgovinu	98749826464	Kolodvorska 60, 10450 Jastrebarsko	19.383,48	13.568,44	5.815,04	121,15	1%
20	M.G. KOBAL društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge	90019554043	Tratinska 76, 10000 Zagreb	12.242,68	8.569,88	3.672,80	76,52	1%
21	MIRZA ŠEHAGIĆ	41463915942	Kolodvorska 60, 10450 Jastrebarsko	980.199,00	686.139,30	294.059,70	6.126,24	61%
			<b>UKUPNO</b>	<b>1.610.704,34</b>	<b>1.127.493,04</b>	<b>483.211,30</b>	<b>10.066,90</b>	<b>100%</b>

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI**, sukladno utvrđenim tražbinama, iznosi 1.610.704,34 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počeka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%. Dospijeće prve rate biti će u roku 30 dana od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.



RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET	STRUKTURA
1	HRVATSKA AGENCIJA ZA MALO GOSPODARSTVO, INOVACIJE I INVESTICIJE (HAMAG - BICRO)	25609559342	Ksaver 208, 10000 Zagreb	434.850,31	0,00	434.850,31	7.247,51	26%
2	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	53056966535	Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb	1.261.933,52	0,00	1.261.933,52	21.032,23	74%
			<b>Ukupno:</b>	<b>1.696.783,83</b>	<b>0,00</b>	<b>1.696.783,83</b>	<b>28.279,73</b>	<b>100%</b>

- Dug prema grupi **JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU REPUBLIKE HRVATSKE** sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 101.754,09 kn. Predlaže se otpis tražbina za 30%. Preostalih 70% tražbina otplatiti će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB VJEROVNIKA	ADRESA	UTVRĐENI IZNOS	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	ANUITET	STRUKTURA
1	MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA, PODRUČNI URED ZAGREBAČKA ŽUPANIJA	18683136487	Avenija Dubrovnik 26, 10000 Zagreb	99.502,77	29.850,83	69.651,94	1.451,08	98%

<b>2</b>	GRAD JASTREBARSKO	64942661827	Trg Josipa Jurja Strossmayera 13, 10450 Jastrebarsko	1.565,60	469,68	1.095,92	22,83	2%
<b>3</b>	HRVATSKE VODE, pravna osoba za upravljanje vodama	28921383001	Grada Vukovara 220, 10000 Zagreb	685,72	205,72	480,00	10,00	1%
			<b>Ukupno:</b>	<b>101.754,09</b>	<b>30.526,23</b>	<b>71.227,86</b>	<b>1.483,91</b>	<b>100%</b>

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 1.441.777 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 409.469,22 kn. Sve ovo omogućit će tvrtci lakše vraćanje ostatka obveza.

### 3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 1.532.165 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 te prodaja dugoročne imovine društva.

Tablica:

## 4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

---

Osim financijskog restrukturiranja tvrtke VALLERA d.o.o. u predstečajnom postupku, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, tvrtka planira poduzeti i slijedeće mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih

Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti 3 djelatnika u naredne četiri poslovne 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

Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge, poglavito u inozemstvu.

- Povećanje profitabilnosti

Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća. Također, potpuno će se promijeniti politika nabave gdje će se društvo okrenuti nabavi iz drugih zemalja, kako bi ostvarili veću profitabilnost te kako bi se prilagodili tržištu.

- Oglašavanje

Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.

#### 4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno **383.042,00** kn, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

	Opis	Iznos
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	115.214,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	142.365,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	125.463,00
	<b>Ukupno:</b>	<b>383.042,00</b>

## 5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

---

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	569.800	740.740	962.962	1.251.851	1.627.406	2.115.628
	<b>Ukupno Prihod</b>	<b>569.800</b>	<b>740.740</b>	<b>962.962</b>	<b>1.251.851</b>	<b>1.627.406</b>	<b>2.115.628</b>
Planirani troškovi poslovanja							
R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
1	Sirovina i materijal	290.598	377.777	491.111	638.444	829.977	1.078.970
2	Bruto plaće	110.400	165.600	165.600	276.000	276.000	331.200
3	Financijski izdaci (kta)	28.490	37.037	48.148	62.593	81.370	105.781
4	Amortizacija	2.894	3.183	3.501	3.852	4.237	4.660
5	Ostalo	11.396	14.815	19.259	25.037	32.548	42.313
	<b>Ukupni troškovi</b>	<b>443.778</b>	<b>598.412</b>	<b>727.619</b>	<b>1.005.925</b>	<b>1.224.132</b>	<b>1.562.924</b>
Projekcija računa dobiti i gubitka							
R.b.	Opis	2018	2019	2020	2021	2022	2023
I	<b>Prihod</b>	<b>569.800</b>	<b>740.740</b>	<b>962.962</b>	<b>1.251.851</b>	<b>1.627.406</b>	<b>2.115.628</b>
II	<b>Rashod</b>	<b>443.778</b>	<b>598.412</b>	<b>727.619</b>	<b>1.005.925</b>	<b>1.224.132</b>	<b>1.562.924</b>
a	Materijalni troškovi	301.994	392.592	510.370	663.481	862.525	1.121.283
b	Bruto plaće	110.400	165.600	165.600	276.000	276.000	331.200
c	Amortizacija	2.894	3.183	3.501	3.852	4.237	4.660
d	Rashod financiranja	28.490	37.037	48.148	62.593	81.370	105.781
III	<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>126.022</b>	<b>142.328</b>	<b>235.343</b>	<b>245.926</b>	<b>403.274</b>	<b>552.703</b>
IV	<b>Porez na dobit</b>	<b>0</b>	<b>28.466</b>	<b>47.069</b>	<b>49.185</b>	<b>80.655</b>	<b>110.541</b>
V	<b>Neto dobit</b>	<b>126.022</b>	<b>113.862</b>	<b>188.274</b>	<b>196.740</b>	<b>322.619</b>	<b>442.162</b>

*Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja*

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2018. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

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, 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.

*Tablica 3: Minimalni mjesečni troškovi*

<b>RB</b>	<b>OPIS</b>	<b>IZNOS</b>
<b>1</b>	Režijski troškovi	11.620
<b>2</b>	Bruto plaće	9.200
<b>3</b>	Ostali troškovi	4.890
	<b>Ukupno:</b>	<b>25.710</b>



## 6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

---

Tvrtka 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 31.12.2022. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

NAZIV POZICIJE	31.1.2018.	31.12.2023.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	574.785	286.921
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	907.177	416.302
3. Obveze prema dobavljačima	616.998	357.885
4. Obveze prema zaposlenicima	10.979	0
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	81.446	51.396
6. Ostale kratkoročne obveze	73.022	32.940
7. IZVANBILANČNI ZAPISI	425.729	250.630
<b>UKUPNO OBVEZE</b>	<b>2.690.136</b>	<b>1.396.074</b>

## 7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

---

Sukladno prethodno opisnom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina.

### Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANE TRAŽBINE**, sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 541.347,13 kn te osporene tražbine iz grupe NEOSIGURANE TRAŽBINE za koje nije pokrenuta parnica u iznosu od 1.610704,34 kn, a koje će se smatrati utvrđenim, ako se ne dostavi dokaz o pokrenutim parnicama.
  - Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% 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. BALLI FUR COLLECTION Orestion 7, 52100 Kastoria, Grčka, OIB: , utvrđeni iznos tražbine iznosi 74.247,98 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 51.973,59 kn. Preostali iznos tražbine od 22.274,39 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 464,05 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
- 2. EKO-FLOR PLUS d.o.o. za komunalne usluge i trgovinu Mokrice 180C, 49243 Oroslavje, OIB: 50730247993, utvrđeni iznos tražbine iznosi 761,10 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 532,77 kn. Preostali iznos

tražbine od 228,33 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 4,76 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

3. FLORIJEAN d.o.o. za proizvodnju i usluge Zdihovalka 15, 10450 Jastrebarsko, OIB: 3523082838, utvrđeni iznos tražbine iznosi 1.185,09 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 829,56 kn. Preostali iznos tražbine od 355,53 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 7,41 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
4. GALKO - društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge Braće Radića 43, 42231 Mali Bukovec, OIB: 46818705329, utvrđeni iznos tražbine iznosi 1.800,16 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.260,11 kn. Preostali iznos tražbine od 540,05 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 11,25 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

5. GREENSEEKER društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge Jordanovac 77, 10000 Zagreb, OIB: 41884965393, utvrđeni iznos tražbine iznosi 3.000,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.100,00 kn. Preostali iznos tražbine od 900,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 18,75 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
6. HRVATSKI TELEKOM d.d. Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10000 Zagreb, OIB: 81793146560, utvrđeni iznos tražbine iznosi 1.016,89 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 711,82 kn. Preostali iznos tražbine od 305,07 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 6,36 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
7. IMK KULA d.o.o. Sarajevska bb, 76250 Gradačac, Bosna i Hercegovina, OIB: , utvrđeni iznos tražbine iznosi 93.044,96 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 65.131,47 kn. Preostali iznos tražbine od 27.913,49

kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 581,53 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

8. M.G. KOBAL društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge Tratinska 76, 10000 Zagreb, OIB: 90019554043, utvrđeni iznos tražbine iznosi 15.063,34 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 10.544,34 kn. Preostali iznos tražbine od 4.519,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 94,15 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
9. MALIS za trgovinu d.o.o. Glavina Donja 288, 21260 Glavina Donja, OIB: 22357410763, utvrđeni iznos tražbine iznosi 9.647,09 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 6.752,96 kn. Preostali iznos tražbine od 2.894,13 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 60,29 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

10. MODEA NOVA d.o.o. za proizvodnju odjeće i odjevnih predmeta Moslavačkabb, 43280 Garešnica, OIB: 55661627435, utvrđeni iznos tražbine iznosi 9.860,24 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 6.902,17 kn. Preostali iznos tražbine od 2.958,07 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 61,63 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

11. MQV Paris 23, bis rue Edgar Quinet, 93120 La Courneuve, Francuska, OIB: , utvrđeni iznos tražbine iznosi 248.112,54 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 173.678,78 kn. Preostali iznos tražbine od 74.433,76 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 1.550,70 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

12. NIN UVOZ-IZVOZ, d.o.o. za trgovinu Trg A. Starčevića 7, 10000 Zagreb, OIB: 89927283738, utvrđeni iznos tražbine iznosi 4.222,40 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.955,68 kn. Preostali iznos tražbine od 1.266,72 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka

iznosi 26,39 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

13. POLIDOR d.o.o. za proizvodnju i preradu plastičnih masa te unutrašnju i vanjsku trgovinu Cvjetno naselje 6, 10450 Jastrebarsko, OIB: 67044219412, utvrđeni iznos tražbine iznosi 251 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 175,70 kn. Preostali iznos tražbine od 75,30 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 1,57 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

14. S.Z.R. TRIKOTAŽA Ulica cara Dušana 13, 21000 Novi Sad, Srbija, OIB: , utvrđeni iznos tražbine iznosi 20.790,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 14.553,00 kn. Preostali iznos tražbine od 6.237,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 129,94 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 Trgovačkog suda

o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

15.SARL B.I.V 21 Rue de Stalingrad, 93000 Bobigny, Francuska, OIB: , utvrđeni iznos tražbine iznosi 27.165,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.9015,50 kn. Preostali iznos tražbine od 8.149,50 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 169,78 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

16.TEKSTIL TREJD d.o.o.e.l. Vlasto Radonjanin 15, 1300 Kumanovo, Makedonija, OIB: , utvrđeni iznos tražbine iznosi 14.439,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 10.107,30 kn. Preostali iznos tražbine od 4.331,70 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 90,24 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

17.TEX d.o.o. za proizvodnju i trgovinu Graničarska 19, 43280 Garešnica, OIB: 61367895698, utvrđeni iznos tražbine iznosi 16.740,34 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 11.718,24 kn. Preostali iznos tražbine



od 5.022,10 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 104,63 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 Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

- **Osporene tražbine:** U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, Dužnik će vjerovnike osporenih tražbina svrstati u grupu NEOSIGURANIH TRAŽBINA i isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama grupe NEOSIGURANE TRAŽBINE.

18. ANITA ŠEHAGIĆ, Kolodvorska 60, 10450 Jastrebarsko, OIB: 71483317804, ukupan iznos tražbine iznosi 598.879,18 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 419.215,43 kn. Preostali iznos tražbine od 179.663,75 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 3.742,99 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 ili pravomoćne odluke kojom se otklanja osporavanje, ovisno o tome što nastupi kasnije.

19. INTER SAGA d.o.o. za proizvodnju i trgovinu, Kolodvorska 60, 10450 Jastrebarsko, OIB: 98749826464, ukupan iznos tražbine iznosi 19.383,48 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 13.568,44 kn. Preostali iznos tražbine od 5.815,04 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 121,15 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 ili pravomoćne odluke kojom se otklanja osporavanje, ovisno o tome što nastupi kasnije.

20. M.G. KOBAL društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge, Tratinska 76, 10000 Zagreb, OIB: 90019554043, ukupan iznos tražbine iznosi 12.242,68 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 8.569,88 kn. Preostali iznos tražbine od 3.672,80 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 76,52 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 ili pravomoćne odluke kojom se otklanja osporavanje, ovisno o tome što nastupi kasnije.

21. MIRZA ŠEHAGIĆ, Kolodvorska 60, 10450 Jastrebarsko, OIB: 41463915942, ukupan iznos tražbine iznosi 980.199,00 kn. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 686.139,30 kn. Preostali iznos tražbine od 294.059,70 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 6.126,24 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 ili pravomoćne odluke kojom se otklanja osporavanje, ovisno o tome što nastupi kasnije.

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI**, sukladno utvrđenim tražbinama, iznosi 1.610.704,34 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%. Dospijeće prve rate biti će u roku 30 dana od Rješenja o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

1. **HRVATSKA AGENCIJA ZA MALO GOSPODARSTVO, INOVACIJE I INVESTICIJE (HAMAG - BICRO)**, Ksaver 208, 10000 Zagreb, OIB:25609559342, utvrđeni iznos tražbine po osnovi regresa iznosi 434.850,31 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%. Dospijeće prve rate biti će u roku 30 dana od pravomoćnosti Rješenja o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi ili nastanka regresa, a svaka naredna rata 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Svi izdani instrumenti osiguranja i dalje ostaju na snazi.

Hrvatska agencija za malo gospodarstvo i dalje jamči za ispunjenje obveza po jamstvu br. 25/6191 po kreditu izdanom od strane Raiffeisenbank Austrija d.d., partija 025-55-638233 i to za 50% glavnice kredita Raiffeisenbank Austrija d.d.

Hrvatska agencija za malo gospodarstvo obvezuje na poziv banke, a sukladno jamstvu isplatiti predmetno jamstvo, sve sukladno novom reprogramu kojim Raiffeisenbank Austrija d.d. reprogramira kreditne obveze po gore navedenoj kreditnoj partiji, a za što se i produžuje rok valjanja jamstva izdanog od Hamag Bicro za vrijeme trajanja reprograma kredita.

2. **RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.**, Magazinska cesta 69, 10000 Zagreb, OIB:53056966535, utvrđeni iznos tražbine iznosi 1.261.933,52 kn. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%. Dospijeće prve rate biti će u roku 30 dana od Rješenja o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

Ostali uvjeti:

1. Jamstva Hamag Bicro ili Dodatka postojećem Jamstvu br.25/6191 po kreditu partija 025-55-638233, Hamag Bicro jamči i dalje za 50% glavnice, sve do otplate kredita po repogramu te i dalje ostaju na snazi i isti se produžuju sve do otplate kredita.
2. Zadržavanje postojeće hipoteke 1-og reda temeljem sporazuma br.13022020015 u iznosu od 260.000 eur na nekretnini u Jastrebarskom, dospjeće sporazuma 31.12.2030.
3. Dostava novih zadužnica za dužnika Vallera d.o.o., sudužnika Saga tekstil d.o.o. te Inter saga d.o.o. kao novog sudužnika, nove zadužnice izdane od Mirza Šehagić, Anita Šehagić
4. Restrukturiranje glavnice po kreditu 025-55-638233 (dospjele i nedospjele glavnice) otplata u 60 jednakih mjesečnih rata uz dospjeće prve rate 30 dana od Rješenja o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi , kamatna stopa 4,5% fiksna godišnje koja se otplaćuje zajedno sa glavnicom
5. Otpis dijela potraživanja na teret Banke a koje je Banka prijavila u PS postupak i to: dospjele redovne i zatezne kamate po kreditu 025-55-638233 u iznosu od 23.421,66 kn , otpis potraživanja po kreditu 038-55-741883 u iznosu od 10.085,81 kn, otpis potraživanja po BMC kartici u iznosu od 6.585,19 kn, otpis platno prometnih naknada u iznosu od 503,66 kn.
6. Vallera d.o.o. I dalje ostaje sudužnik po kreditu partija 148-55-709425 dužnika Inter saga d.o.o. a koje je Banka također prijavila kao potraživanje u predstečajni postupak Vallera d.o.o. a koja se utvrđena i nisu osporena od strane Trgovačkog suda.

- Dug prema grupi **JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU REPUBLIKE HRVATSKE** sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 101.754,09 kn. Predlaže se otpis tražbina za 30%. Preostalih 70% tražbina otplatiti će se na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

1. MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA, PODRUČNI URED ZAGREBAČKA ŽUPANIJA, Avenija Dubrovnik 26, 10000 Zagreb, OIB:18683136487, utvrđeni iznos tražbine iznosi 99.502,77 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 29.850,83 kn. Preostali iznos tražbine od 69.651,94 kn otplatiti će se bez počka, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, bez počka, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.
2. GRAD JASTREBARSKO, Trg Josipa Jurja Strossmayera 13, 10450 Jastrebarsko, OIB:64942661827, utvrđeni iznos tražbine iznosi 1.565,60 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 469,68 kn. Preostali iznos tražbine od 1.095,92 kn otplatiti će se bez počka, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, bez počka, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom

predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

3. HRVATSKE VODE, pravna osoba za upravljanje vodama, Grada Vukovara 220, 10000 Zagreb, OIB:28921383001 , utvrđeni iznos tražbine iznosi 685,72 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 205,72 kn. Preostali iznos tražbine od 480,00 kn otplatiti će se bez počka, na 48 jednakih mjesečnih anuiteta, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, od kojih svaki iznosi 10,00 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, bez počka, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

## 8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

---

Vjerovnici su svrstani u jednu grupu:

**Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 30% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počka, bez kamata. **Osporene tražbine** iz grupe neosiguranih vjerovnika - U slučaju nastanka

obveze plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama, Dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike s utvrđenim tražbinama svake pojedine grupe (skupine).

- **Vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata tražbine u cijelosti na 60 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%. Dospijeće prve rate biti će u roku 30 dana od Rješenja o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.
- **Tražbine javnih uprava i trgovačkih društava u većinskom vlasništvu RH.** Za njih je predložena otplata 70% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, bez počka, uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

## 9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

---

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

- Administrativni troškovi - 10.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 20.000 kn
- Ostali troškovi – 7.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 37.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke VALLERA d.o.o. za 2018. - 2023. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke VALLERA d.o.o. dana 19.11.2018. godine.

### **OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA**

Uprava društva VALLERA d.o.o., 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 tvrtke VALLERA d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke VALLERA d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvaćanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku VALLERA d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvaćanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Jastrebarskom, 19.11.2018.

**VALLERA d.o.o.**

Mirza Šehagić, član uprave

---