

KERATEK d.o.o.

Lavoslava Ružičke 32

10 000 Zagreb

OIB: 43675361716

EUID: HRSR.080204655

**IZMJENA PLANA
FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG
RESTRUKTURIRANJA**



Zagreb, 1. ožujka 2023. godine

SADRŽAJ

1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA.....	1
1.1. Opći podaci.....	1
1.2. Predmet poslovanja.....	2
1.3. Vlasnička i organizacijska struktura.....	2
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	3
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOST IMOVINE DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA.....	3
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA.....	7
5. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE.....	8
6. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	9
7. MJERE FINCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	10
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	14
9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	15
10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA 18	
11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)	19
12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA	23
13. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINANCIRANJA	27
14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA.....	27
15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE.....	27
16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA SA NJIMA.....	27
17. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRIJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	28

1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

1.1. Opći podaci

Naziv: KERATEK, zastupstva, trgovina, inženjering, d.o.o.

Sjedište: Zagreb (Grad Zagreb), Ulica Lavoslava Ružičke 32

MBS: 080204655

OIB: 43675361716

EUID: HRSR.080204655

Šifra NKD-a: 43.33 Postavljanje podnih i zidnih obloga (NKD 2007)

Osnivači:

Miljenko Urličić, OIB: 02794388218

Zagreb, 3. Vrbik 8

- jedini osnivač d.o.o.

Pravni oblik:

društvo s ograničenom odgovornošću

Osnivački akt:

Društveni ugovor o osnivanju društva s ograničenom odgovornošću od 04. travnja 1997. godine.

Odlukom člana društva od 11.05.2004. promijenjene su odredbe o članovima društva, temeljnog kapitalu, te je društveni ugovor preoblikovan u Izjavu, koja je u pročišćenom tekstu dostavljena sudu.

Promjene temeljnog kapitala:

Temeljni kapital povećan je sa iznosa od 18.000,00 Kn za 2.000,00 Kn uplatom u novcu na iznos od 20.000,00 Kn.

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Miljenko Urličić, OIB: 02794388218

Zagreb, Vrbik III. 8

- direktor

- zastupa samostalno i pojedinačno, od 12.07.2022. godine

Boris Tanodi, OIB: 53015894183

Zagreb, Ulica Božidara Magovca 107

- prokurist

1.2. Predmet poslovanja

Društvo KERATEK d.o.o. je registrirano za sljedeće djelatnosti:

74.13 Istraživanje tržišta i ispitivanje javnoga mnijenja

- * projektiranje, građenje i nadzor nad građenjem
- * kupnja i prodaja robe
- * obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * zastupanje inozemnih tvrtki
- * inženjering - usluge na području primjene keramičkih oblaganja u građevinarstvu
- * projektni Menadžment, inženjerstvo, te s njima povezano tehničko savjetovanje
- * stručno istraživanje i eksperimentalni razvoj u tehnici i tehnologiji
- * proizvodnja kiselo otpornih kitova i ljepila

1.3. Vlasnička i organizacijska struktura

Društvo je u 100% privatnom vlasništvu. Društvo KERATEK d.o.o. je upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem subjekta upisa MBS: 080204655 te nakon restrukturiranja vlasnička struktura se neće mijenjati.

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Otvaranjem predstečajnog postupka nad društvom KERATEK d.o.o., OIB 43675361716, Zagreb, Lavoslava Ružičke 21. za povjerenika se imenuje Gordana Stifter Draščić, OIB 31023139608, Jurdani, Obadi 90c.

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOST IMOVINE DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Bilanca prikazuje stanje društva na dan 31.12.2021. i na dan 31.08.2021. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital.

BILANCA
stanje na dan 31.08.2022.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 43675361716; KERATEK d.o.o.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002	1	481.198	0
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003	2	0	0
1. Izdaci za razvoj	004			
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005			
3. Goodwill	006			
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007			
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008			
6. Ostala nematerijalna imovina	009			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010	3	481.198	0
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013		481.198	
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014			
5. Biološka imovina	015			
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016			
7. Materijalna imovina u pripremi	017			
8. Ostala materijalna imovina	018			
9. Ulaganje u nekretnine	019			

III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020	4	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028			
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030			
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	5	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033			
3. Potraživanja od kupaca	034			
4. Ostala potraživanja	035			
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036			
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	6	4.116.045	1.213.641
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	7	423.387	156.067
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040		6.266	
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042		417.121	156.067
5. Predujmovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	8	3.319.769	648.258
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		2.384.944	639.231
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		4.027	4.027
6. Ostala potraživanja	052		930.798	5.000
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	9	0	409.316
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057			

5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061			409.316
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	10	372.889	
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064	11		
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		4.597.243	1.213.641
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			353.127
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067	12	3.177.576	784.647
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	13	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE	069	14		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	15	0	0
1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076	16		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077	17	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083	18	3.583.712	3.157.576
1. Zadržana dobit	084		3.583.712	3.157.576
2. Preneseni gubitak	085			
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086	19	-426.136	-2.392.929
1. Dobit poslovne godine	087			
2. Gubitak poslovne godine	088		426.136	2.392.929
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089	20		
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090	21	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091			
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			

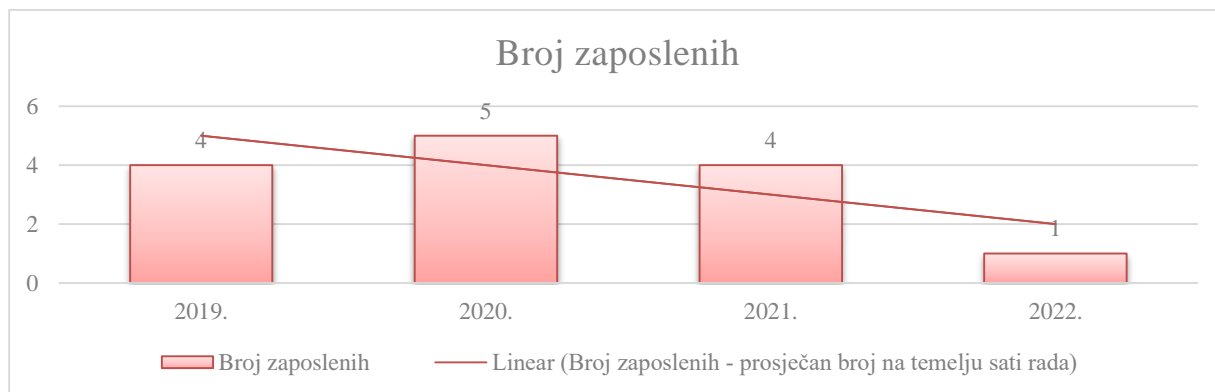
6. Druga rezerviranja	096			
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097	22	1.167.808	0
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103			
7. Obveze za predujmove	104		1.167.808	
8. Obveze prema dobavljačima	105			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			
10. Ostale dugoročne obveze	107			
11. Odgođena porezna obveza	108			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109	23	251.859	342.644
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114		22.378	10.279
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115			
7. Obveze za predujmove	116			
8. Obveze prema dobavljačima	117		156.372	198.426
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			
10. Obveze prema zaposlenicima	119		33.068	14.860
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	120		40.041	119.079
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123			
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124	24		86.350
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		4.597.243	1.213.641
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126			353.127

4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Ključni događaj koji je dovelo Društvo do pokretanja predstečajnog postupka je blokada IBAN računa društva KERATEK d.o.o kao i nemogućnost naplate svojih potraživanja. Društvu je onemogućeno nesmetano poslovanje kao i podmirivanje tekućih obveze prema dobavljačima, a sve uzrokovano krizom uslijed pandemije COVID-19.

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

Društvo KERATEK d.o.o. na dan podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka ima jednog zaposlenog. U razdoblju od iduće 2 godine Društvo planira zaposliti dodatne radnike u skladu s očekivanim povećanjem obujma poslovanja. U nastavku slijedi grafički prikaz kretanja broja zaposlenih u prethodne četiri godine.



Prikaz kretanja broja zaposlenih društva Keratek d.o.o.

Društvo Keratek d.o.o. želi istaknuti da su obveze prema zaposlenima uvijek prioritetne obveze u pogledu plaćanja obveza te će biti podmirivane na isti način tokom trajanja predstečajnog postupka.

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

Sukladno Stečajnom zakonu, u uvjetima nastupa nelikvidnosti i insolventnosti koje se ogleda u nemogućnosti da društvo poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka, samo uspostavi stanje likvidnosti i solventnosti, društvo KERATEK d.o.o. Lavoslava Ružičke 32, 10 000 Zagreb, OIB: 43675361716 pokreće predstečajni postupak.

Razlozi pokretanja predstečajnog postupka ogledaju se u nemogućnosti podmirivanja dospjelih obveza. Na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka Društvo je do 60 dana u blokadi što je dokazano potvrdom Financijske Agencije o danima blokade i očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su ranije priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja Društvo neće biti u mogućnosti podmirivati svoje obveze u skladu sa zakonskim rokovima.

6. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Redni broj	Pozicija	31.08.2022. (iznosi u kn)	31.08.2022. (iznosi u eur)
1.	Zalihe	156.067,00 kn	20.713,65 €
2.	Potraživanja	648.258,00 kn	86.038,62 €
3.	Kratkotrajna financijska imovina	409.316,00 kn	54.325,57 €
4.	Novac u banci ili blagajni	- kn	- €
I	UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA	1.213.641,00 kn	161.077,84 €
1.	Obveze za zajmove, depozite i slično	10.279,00 kn	1.364,26 €
2.	Obveze prema dobavljačima	198.426,00 kn	26.335,66 €
3.	Obveze prema zaposlenicima	14.860,00 kn	1.972,26 €
4.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	119.079,00 kn	15.804,50 €
II	KRATKOROČNE OBVEZE	342.644,00 kn	45.476,67 €
III	LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)	870.997,00 kn	115.601,17 €

Tablica. Likvidna sredstva društva KERATEK d.o.o.

Društvo je na dan 31.08.2022. godine iskazalo višak likvidnih sredstava u iznosu 870.997,00 kn, odnosno 115.601,17 € a isti je iskazan kao razlika likvidne imovine i dospjelih obveza.

7. MJERE FINCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Osnovni cilj restrukturiranja je smanjiti i reprogramirati postojeći dug, te stabilizirati poslovanje Društva i uspostaviti održivi model tekućeg poslovanja, kako bi se provele mjere smanjenja troškova Društva s ciljem poboljšanja pokazatelja poslovanja do razine koja bi omogućila održivost poslovanja.

Obveze društva prikazane su u nastavku (iznosi u kn i eur):

OPIS	UKUPNO OBVEZE kn	UKUPNO OBVEZE eur
Utvrđene tražbine vjerovnika koji nisu nižeg isplatnog reda	323.356,72 kn	42.916,80 €

Mjere restrukturiranja provodit će se na sljedeći način.

- *Vjerovnici s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda*

Tražbine prema vjerovnicima koji nisu nižeg isplatnog reda 323.356,72 kn, odnosno 42.916,80 €. Predviđen je otpis 90% ukupno utvrđenih tražbina, te nakon tri godine počeka, obročna otplata 10% ukupno utvrđenih tražbina u 120 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) beskamatno, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o sklopljenom predstečajnom sporazumu pred Trgovačkim sudom.

rb	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS (KN)	IZNOS (EUR)	STRUKTURA	OTPIS	OTPISANA VRIJEDNOST (EUR)	VRIJEDNOST OTPLATE (EUR)	MJESEČNA RATA BEZ KAMATA (EUR)
----	---------------------	-----	--------	------------	-------------	-----------	-------	---------------------------------	--------------------------------	-----------------------------------------

1.	A1 Hrvatska društvo s ograničenom odgovornošću za usluge javnih telekomunikacija	29524210204	Vrtini put1, Zagreb	1.386,26 kn	183,99 €	0,43%	90%	165,59 €	18,40 €	0,15 €
2.	BB BONUS d.o.o. za ugostiteljstvo i proizvodnju	66202062335	Novi Đurđić 128, Križevci	21.609,02 kn	2.868,01 €	6,68%	90%	2.581,21 €	286,80 €	2,39 €
3.	BRANKO GOLUBIĆ	79397597716	Stjepana Diklića 8, Sv. Ivan Zelina	3.335,80 kn	442,73 €	1,03%	90%	398,46 €	44,27 €	0,37 €
4.	HONESTUS POSLOVANJE d.o.o. za usluge	72945606144	Prilaz Ivana Visina 1-3, Zagreb	40.400,55 kn	5.362,07 €	12,49%	90%	4.825,86 €	536,21 €	4,47 €
5.	MILJENKO URLIČIĆ	2794388218	Ulica Lavoslava Ružičke 32, Zagreb	2.727,89 kn	362,05 €	0,84%	90%	325,85 €	36,21 €	0,30 €
6.	MILJENKO ZUBIĆ	95090411602	Mihovljan 284, Mihovljan	7.542,49 kn	1.001,06 €	2,33%	90%	900,95 €	100,11 €	0,83 €
7.	REPUBLIKA HRVATSKA Ministarstvo financija - Porezna Uprava	18683136488	Boškovićeve 5, Zagreb	100.000,00 kn	13.272,28 €	30,93%	90%	11.945,05 €	1.327,23 €	11,06 €
8.	ODVJETNIK PAVAO MRKONJIĆ	50443048410	Ulica Ante Topić - Mimare 24, Zagreb	48.635,82 kn	6.455,08 €	15,04%	90%	5.809,57 €	645,51 €	5,38 €

KERATEK d.o.o.

9.	RAŠOMONT V.F. j.d.o.o.	372386989 72	Ulica Lavoslava Ružičke 32, Zagreb	63.431,00 kn	8.418,74 €	19,62%	90%	7.576,87 €	841,87 €	7,02 €
10.	REDOM d.o.o.	508297605 04	Ulica Baruna Trenka 16, Zagreb	12.423,39 kn	1.648,87 €	3,84%	90%	1.483,98 €	164,89 €	1,37 €
11.	RIŽMA CENTAR d.o.o. za trgovinu i usluge	573834293 07	Slavonska avenija 9/1, Zagreb	10.000,00 kn	1.327,23 €	3,09%	90%	1.194,51 €	132,72 €	1,11 €
12.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	855848659 87	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	333,26 kn	44,23 €	0,10%	90%	39,81 €	4,42 €	0,04 €
13.	KERATEK SKZ d.o.o.	793937198 42	Lavoslava Ružičke 32, Zagreb	11.531,24 kn	1.530,46 €	3,57%	90%	1.377,41 €	153,05 €	1,28 €
	UKUPNO			323.356,72 kn	42.916,80 €	100,00%	90%	38.625,12 €	4.291,68 €	35,76 €

Tablica : Popis vjerovnika s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda

Tražbine radnika iskazane su u financijskim izvještajima Društva po osnovi neto plaća (cjelokupni iznos se odnosi na otpremninu) u iznosu 14.869,00 kn / 1.973,46 € na dan 31.08.2022. godine. Ako predstečajni sporazum bude sklopljen, društvo izjavljuje da isti neće imati učinka na tražbine radnika, te će one biti podmirene po prioritetnom postupku.

Utjecaj financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Otpisom obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu 291.020,97 HRK (38.625,12 € EUR) čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti.

Redni broj	Pozicija	31.08.2022.	31.08.2022.
		(iznosi u kn)	(iznosi u eur)
1.	Zalihe	156.067,00 kn	20.713,65 €
2.	Potraživanja	648.258,00 kn	86.038,62 €
3.	Kratkotrajna financijska imovina	409.316,00 kn	54.325,57 €
4.	Novac u banci ili blagajni	- kn	- €
I	UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA	1.213.641,00 kn	161.077,84 €
1.	Obveze za zajmove, depozite i slično	10.279,00 kn	1.364,26 €
2.	Obveze prema dobavljačima	198.426,00 kn	26.335,66 €
3.	Obveze prema zaposlenicima	14.860,00 kn	1.972,26 €
4.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	119.079,00 kn	15.804,50 €
II	KRATKOROČNE OBVEZE	342.644,00 kn	45.476,67 €
III	LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)	870.997,00 kn	115.601,17 €
	UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	291.020,97 kn	38.625,12 €
	UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	602.760,00 kn	80.000,00 €
	VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA	1.764.777,97 kn	234.226,29 €

8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Društvo je već započelo s nekim operativnim mjerama (smanjen je broj zaposlenih, smanjeni svi operativni izdatci na minimum) tako da će nakon predstečajnog postupka nastaviti sa starim mjerama te uvesti neke nove mjere dane u nastavku:

- Stagnacija broja zaposlenih
Sukladno planovima zaposlit će se dodatni radnici ukoliko se otvore nove prilike na tržištu
- Optimizacija radnih procesa
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti u svrhu unaprijeđenja poslovanja.
Smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja.
- Marketing
Unapređivanje marketinga, propagande te korištenje suvremenih metoda oglašavanja u svrhu snažnog povećanja volumena poslovanja.
- Provođenje kontrole u svrhu optimiziranja troškova i praćenje na mjesečnoj razini

Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Rb	Opis	Iznos
1.	Povećanje profitabilnosti kroz optimizaciju radnih procesa	50.000€
2.	Ulaganje u marketing novi način oglašavanja	30.000€
	Ukupno	80.000€

Operativne mjere imat će vremenski učinak isti kao i financijsko restrukturiranje te se predviđa njihov učinak na iduće 3 godine, odnosno do kraja tekuće godine i za dvije sljedeće.

9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za 2 godine 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 dok kojeg se došlo putem reprograma obveza.
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, suradnje sa postojećim kupcima, proširenje tržišta-EU)
- 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.
- Prosječni mjesečni troškovi za nesmetano poslovanje iznose 3.077,33 €, a odnose se na osnovne troškove poslovanja društva.

RB	OPSKRBLJIVAČ	IZNOS
1.	KOMUNALNA NAKNADA	114,67 €
2.	FIKSNE I MOBILNE USLUGE	186,67 €
3.	VODNE USLUGE	33,33 €
4.	KOMUNALNE USLUGE	42,67 €
5.	ELEKTRIČNA ENERGIJA	73,33 €
6.	PLIN	400,00 €
7.	NAKNADNE BANKAMA	40,00 €
8.	UREDSKI PRIBOR/PAPIR	80,00 €
9.	PRIČUVA	80,00 €
10.	RAČUNOVODSTVO	400,00 €
11.	RADNIK	1.626,67 €
	UKUPNO	3.077,33 €

Tablica 6. Prosječni mjesečni troškovi društva KERATEK d.o.o.

Projekcija prihoda (2022.-2024.)

Redni Broj	Opis	2022.	2023.	2024.
1.	Poslovni prihodi KN	1.894.033,00 kn	3.500.000,00 kn	5.000.000,00 kn
	Poslovni prihodi EUR	251.381,38 €	464.529,83 €	663.614,04 €
	Ukupni prihod KN	1.894.033,00 kn	3.500.000,00 kn	5.000.000,00 kn
	Ukupni prihod EUR	251.381,38 €	464.529,83 €	663.614,04 €

Tablica planiranih prihoda za razdoblje od 2022. do 2024. godine društva KERATEK d.o.o.

Projekcija troškova (2022.-2024.)

Redni Broj	Opis	2022.	2023.	2024.
1.	Materijalni troškovi (KN)	1.096.621,00 kn	1.500.000,00 kn	2.000.000,00 kn
	Materijalni troškovi (EUR)	145.546,62 €	199.084,21 €	265.445,62 €
2.	Troškovi osoblja (KN)	325.555,00 kn	350.000,00 kn	750.000,00 kn
	Troškovi osoblja (EUR)	43.208,57 €	46.452,98 €	99.542,11 €
3.	Amortizacija (KN)	25.461,00 kn	50.000,00 kn	60.000,00 kn
	Amortizacija (EUR)	3.379,26 €	6.636,14 €	7.963,37 €
4.	Ostali troškovi (KN)	32.369,00 kn	50.000,00 kn	80.000,00 kn
	Ostali troškovi (EUR)	4.296,10 €	6.636,14 €	10.617,82 €
	Ukupni rashod (KN)	4.286.966,00 kn	2.202.173,34 kn	3.262.951,09 kn
	Ukupni rashod (EUR)	568.978,17 €	292.278,63 €	433.068,03 €

Tablica planiranih troškova za razdoblje od 2022. do 2024. godine društva KERATEK d.o.o.

Projekcija računa dobiti i gubitka (2022.-2024.)

Redni Broj	Opis	2022.	2023.	2024.
I.	Ukupni prihodi (KN)	1.894.033,00 kn	3.500.000,00 kn	5.000.000,00 kn
	Ukupni prihodi (EUR)	251.381,38 €	464.529,83 €	663.614,04 €
II.	Ukupni rashod (KN)	4.286.966,00 kn	2.202.173,34 kn	3.262.951,09 kn

	Ukupni rashod (EUR)	568.978,17 €	292.278,63 €	433.068,03 €
	Materijalni troškovi (KN)	1.096.621,00 kn	1.500.000,00 kn	2.000.000,00 kn
	Materijalni troškovi (EUR)	145.546,62 €	199.084,21 €	265.445,62 €
	Troškovi osoblja (KN)	325.555,00 kn	350.000,00 kn	750.000,00 kn
	Troškovi osoblja (EUR)	43.208,57 €	46.452,98 €	99.542,11 €
	Amortizacija (KN)	25.461,00 kn	50.000,00 kn	60.000,00 kn
	Amortizacija (EUR)	3.379,26 €	6.636,14 €	7.963,37 €
	Ostali troškovi (KN)	32.369,00 kn	50.000,00 kn	80.000,00 kn
	Ostali troškovi (EUR)	4.296,10 €	6.636,14 €	10.617,82 €
III.	Dobit prije oporezivanja (KN)	-2.392.933,00 kn	1.297.826,66 kn	1.737.048,91 kn
	Dobit prije oporezivanja (EUR)	- 317.596,79 €	172.251,20 €	230.546,01 €
IV.	Porez na dobit (KN)	- 478.586,60 kn	259.565,33 kn	347.409,78 kn
	Porez na dobit (EUR)	- 63.519,36 €	34.450,24 €	46.109,20 €
V.	Dobit ili gubitak razdoblja (KN)	-1.914.346,40 kn	1.038.261,33 kn	1.389.639,13 kn
	Dobit ili gubitak razdoblja (EUR)	- 254.077,43 €	137.800,96 €	184.436,81 €

Tablica. Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od 2022.. do 2024. godine društva KERATEK d.o.o.

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

10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA

Poduzeće će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedeno u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u bilanci na dan 31.12.2032. godine (iznosi u kn), kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan:

RB	OPIS	31.08.2022. (KN)	31.08.2022. (EUR)	31.12.2032. (KN)	31.12.2032. (EUR)
1.	Kratkoročne obveze za zajmove, depozite i slično	10.279,00 kn	1.364,26 €	2.569,75 kn	341,06 €
2.	Kratkoročne obveze za poreze, doprinose i slična davanja	119.079,00 kn	15.804,50 €	29.769,75 kn	3.951,12 €
3.	Kratkoročne obveze prema dobavljačima	198.426,00 kn	26.335,66 €	49.606,50 kn	6.583,91 €
4.	Obveze prema zaposlenicima	14.860,00 kn	1.972,26 €	0,00 kn	- €
	UKUPNO	342.644,00 kn	45.476,67 €	85.661,00 kn	11.369,17 €

Tablica. Planirana bilanca na dan 31.12.2032. godine društva KERATEK d.o.o.

11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)

- I) Ova predstečajni sporazum planira se sklopiti između dužnika KERATEK d.o.o. (u daljnjem testu: dužnik) i vjerovnika predstečajnog postupka (u daljnjem tekstu vjerovnici) sa utvrđenim tražbinama kako slijedi:

rb.	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS (KN)	IZNOS (EUR)	STRUKTURA	VRSTA TRAŽBINE
1.	A1 Hrvatska društvo s ograničenom odgovornošću za usluge javnih telekomunikacija	29524210204	Vrtni put1, Zagreb	1.386,26 kn	183,99 €	0,43%	neosigurani vjerovnik
2.	BB BONUS d.o.o. za ugostiteljstvo i proizvodnju	66202062335	Novi Đurđić 128, Križevci	21.609,02 kn	2.868,01 €	6,68%	neosigurani vjerovnik
3.	BRANKO GOLUBIĆ	79397597716	Stjepana Diklića 8, Sv. Ivan Zelina	3.335,80 kn	442,73 €	1,03%	neosigurani vjerovnik
4.	HONESTUS POSLOVANJE d.o.o. za usluge	72945606144	Prilaz Ivana Visina 1-3, Zagreb	40.400,55 kn	5.362,07 €	12,49%	neosigurani vjerovnik
5.	MILJENKO URLIČIĆ	2794388218	Ulica Lavoslava Ružičke 32, Zagreb	2.727,89 kn	362,05 €	0,84%	neosigurani vjerovnik
6.	MILJENKO ZUBIĆ	95090411602	Mihovljan 284, Mihovljan	7.542,49 kn	1.001,06 €	2,33%	neosigurani vjerovnik

KERATEK d.o.o.

7.	REPUBLIKA HRVATSKA Ministarstvo financija - Porezna Uprava	18683136488	Boškovićeve 5, Zagreb	100.000,00 kn	13.272,28 €	30,93%	neosigurani vjerovnik
8.	ODVJETNIK PAVAO MRKONJIĆ	50443048410	Ulica Ante Topić - Mimare 24, Zagreb	48.635,82 kn	6.455,08 €	15,04%	neosigurani vjerovnik
9.	RAŠOMONT V.F. j.d.o.o.	37238698972	Ulica Lavoslava Ružičke 32, Zagreb	63.431,00 kn	8.418,74 €	19,62%	neosigurani vjerovnik
10.	REDOM d.o.o.	50829760504	Ulica Baruna Trenka 16, Zagreb	12.423,39 kn	1.648,87 €	3,84%	neosigurani vjerovnik
11.	RIŽMA CENTAR d.o.o. za trgovinu i usluge	57383429307	Slavonska avenija 9/1, Zagreb	10.000,00 kn	1.327,23 €	3,09%	neosigurani vjerovnik
12.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ulica grada Vukovara 41, Zagreb	333,26 kn	44,23 €	0,10%	neosigurani vjerovnik
13.	KERATEK SKZ d.o.o.	79393719842	Lavoslava Ružičke 32, Zagreb	11.531,24 kn	1.530,46 €	3,57%	neosigurani vjerovnik
	UKUPNO			323.356,72 kn	42.916,80 €	100,00%	neosigurani vjerovnik

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka navedene su u slijedećoj tablici:

RB	Naziv suda/ javnog tijela	Vrsta postupka	Poslovni broj predmeta	Tužitelj	Tuženik	Vrijednost predmeta spora
1.	Općinski građanski sud u Zagrebu	Ovršni postupak	Ovrv-86329/2022	KERATEK d.o.o.	ZAGREBGRADNJA d.o.o.	32.650,00 kn/ 4.333,40 €
2.	Trgovački sud u Zagrebu	Parnični postupak: Radi povrata zadužnice s prijedlogom za osiguranje, određivanjem privremene mjere	P-1202/2022	KERATEK d.o.o.	ZAGREBGRADNJA d.o.o.	381.626,00 kn/ 50.650,47
3.	Općinski radni sud u Zagrebu	Parnični postupak, radno pravo: Radi nedopuštenosti otkaza i sudskog raskida Ugovora o radu	Pr-948/2022	Sandra Momčilović	KERATEK d.o.o.	36.361,28 kn/ 4.825,97 €
4.	Trgovački sud u Zagrebu	Izvanparnični postupak radi osiguranja dokaza	R1-5/2022	KERATEK d.o.o.	Protustranka 1 -ZAGREBGRADNJA d.o.o. Protustranka 2 – IKS Fenster d.o.o.	10.001,00 kn / 1.327,36 €
5.	Trgovački sud u Splitu	Parnični postupak: Radi isplate	Povrv-373/2021	KERATEK d.o.o.	KONSTRUKTOR-INŽENJERING d.d. u stečaju kao pravni slijednik društva KONSTRUKTOR-INŽENJERING d.d.	860.315,20 kn / 114.183,45 €

6.	Trgovački sud u Zagrebu	Parnični postupak: Radi pobijanja pravnih radnji stečajnog dužnika i utvrđenja ništetnosti ugovora	P- 1801/2013	M-PROFIL d.o.o. u stečaju	Prvotuženik – FEROSTIL MONT d.o.o. Drugotuženik – M-PROFIL GRADENJE d.o.o. Trećetuženik . KERATEK d.o.o.	10.001,00 kn / 1.327,36 €
----	-------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------	------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------

**12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE
ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU
SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE,
ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA**

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

Dužnik KERATEK d.o.o, sa sjedištem u Lavoslava Ružičke 32, 10 000 Zagreb, OIB: 43675361716, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu, pod matičnim brojem subjekta 080204655 sklapa sljedeći sporazum sa vjerovnicima:

PREDSTEČAJNI SPORAZUM

Tražbine vjerovnika:

Dug prema grupi Neosigurane tražbine na dan 27.02.2023. godine iznosi 323.356,72 kn / 42.916,80 €. Predviđen je otpis 90% ukupno utvrđenih tražbina, te nakon tri godine počeka, obročna otplata 10% ukupno utvrđenih tražbina u 120 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) beskamatno, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o sklopljenom predstečajnom sporazumu pred Trgovačkim sudom.

1. A1 Hrvatska društvo s ograničenom odgovornošću za usluge javnih telekomunikacija, Vrtni Put 1, Zagreb, OIB: 29524210204, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 1.386,26 kn / 183,99 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 165,59 €. Preostali iznos tražbine od 18,40 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,15 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
2. BB BONUS d.o.o. za ugostiteljstvo i proizvodnju, Novi Đurđić 128, Križevci, OIB: 66202062335, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 21.609,02 kn / 2.868,01 €.

Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 2.581,21 €. Preostali iznos tražbine od 286,80 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamato na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 2,39 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. BRANKO GOLUBIĆ, Stjepana Diklića 8, Sv. Ivan Zelina, OIB: 79397597716, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 3.335,80 kn / 442,73 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 398,46 €. Preostali iznos tražbine od 44,27 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamato na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,37 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
4. HONESTUS POSLOVANJE d.o.o., Prilaz Ivana Visina 1-3, Zagreb, OIB: 72945606144, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 40.400,55 kn / 5.362,07 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 4.825,86 €. Preostali iznos tražbine od 536,21 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamato na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 4,47 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
5. MILJENKO URLIČIĆ, Ulica Lavoslava Ružičke 32, Zagreb, OIB: 2794388218, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 2.727,89 kn / 362,05 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 325,85 €. Preostali iznos tražbine od 36,21 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamato na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,30 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
6. MILJENKO ZUBIĆ, Mihovljan 284, Mihovljan, OIB: 95090411602, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 7.542,49 kn / 1.001,06 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 900,95 €.

Preostali iznos tražbine od 100,11 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,83 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

7. REPUBLIKA HRVATSKA Ministarstvo financija - Porezna Uprava, Boškovićeva 5, Zagreb, OIB: 18683136488, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 100.000,00 kn / 13.272,28 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 11.945,05 €. Preostali iznos tražbine od 1.327,23 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 11,06 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
8. ODVJETNIK PAVAO MRKONJIĆ, Ulica Ante Topić - Mimare 24, Zagreb, OIB: 50443048410, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 48.635,82 / 6.455,08 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 5.809,57 €. Preostali iznos tražbine od 645,51 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 5,38 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
9. RAŠOMONT V.F. j.d.o.o., Ulica Lavoslava Ružičke 32, Zagreb, OIB: 37238698972, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 63.431,00 kn / 8.418,74 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 7.576,87 €. Preostali iznos tražbine od 841,87 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 7,02 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
10. REDOM d.o.o., Ulica Baruna Trenka 16, Zagreb, OIB: 50829760504, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 12.423,39 kn / 1.648,87 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 1.483,98 €.

Preostali iznos tražbine od 164,89 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,37 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

11. RIŽMA CENTAR d.o.o. za trgovinu i usluge, Slavonska avenija 9/1, Zagreb, OIB: 57383429307, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 10.000,00 kn / 1.327,23 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 1.194,51 €. Preostali iznos tražbine od 132,72 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,11 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
12. ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., Slavonska avenija 9/1, Zagreb, OIB: 85584865987, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 333,26 kn / 44,23 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 39,81 €. Preostali iznos tražbine od 4,42 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,04 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.
13. KERATEK SKZ d.o.o., Lavoslava Ružičke 32, Zagreb, OIB: 79393719842, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 11.531,24 kn / 1.530,46 €. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku 90% utvrđene tražbine, što iznosi 1.377,41 €. Preostali iznos tražbine od 153,05 € otplatit će se nakon isteka počeka od 3 godine beskamatno na 120 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,28 €, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se odobrava sklapanje predstečajnog sporazuma, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

Prioritetne tražbine u ovom predmetu su tražbine po osnovi bruto plaća radnika, te nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

13. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINANCIRANJA

U planu financijskog i operativnog restrukturiranja društva KERATEK d.o.o. nije predviđeno novo zaduživanje u novcu radi privremenog financiranja. U slučaju zaduživanja isto će se izvršiti sukladno članku 62. a Stečajnog Zakon.

14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškove restrukturiranja, uključujući i troškove pravnih i poslovnih savjetnika, troškova postupka, i sl. procjenjujemo na cca 8.000 €.

15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Sukladno odredbama Zakona predstečajni postupak ne utječe na prioritetne tražbine (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika iz radnoga odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanoga zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti) te iste nisu predmet predstečajnog sporazuma.

Tražbine radnika na dan sastavljanja financijskih izvještaja 31.08.2022. iznose 14.860,00 kn / 1.972,26 kn.

16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA SA NJIMA

Radnici su usmeno obaviješteni o predavanju Zahtjeva za otvaranjem predstečajnog postupka, te su informirani o daljnjem postupku istoga.

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

Predloženim planom financijskog i operativnog restrukturiranja postižu se mjere koje će dužniku omogućiti nastavak redovnog poslovanja po provedbi. Dužnik je kao mjere financijskog restrukturiranja predvidio otpis dijela dugovanja prema vjerovnicima, otplatu na rate te poček koji će uvelike pridonijeti omogućavanju dovoljno sredstava za otplatu dugovanja prema vjerovnicima te dovoljno obrtnih sredstava. Planom restrukturiranja dužnik će nastojati osigurati trenutna radna mjesta. Namjera dužnika je također zaštita vjerovnika kao partnera društva te nastavak poslovanja. Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva KERATEK d.o.o. za 2023.-2029. godinu usvojio je odobrio zakonski zastupnik dana 28.02.2023. godine.

KERATEK d.o.o.
zastupano po direktoru društva

