

Poslovni broj: 6 St 803 / 16-6

BENTEX, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge

Varaždin, Gundulićeva 6

OIB: 71036885213

TRGOVAČKI SUD U VARAŽDINU

Primljeno iz ruke - poštom dana 2.6.08.2016

Broj primjeraka 1 priloga 1 x 1

Predano preporučeno dana R
PRIMO

Pristojba plaćena

Pristojba nedostaje

Trgovački sud u Varaždinu

Braće Radića 2

42000 Varaždin

**POPIS POJEDINAČNIH OBVEZA PREMA SVIM VJEROVNICIMA S
UDJELOM OBVEZA U UKUPNOJ VRIJEDNOSTI OBVEZA**

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTUR A
1	8582113036 8	FINANCIJSKA AGENCIJA	237,49 kn	0,00%
2	3904890295 5	VARKOM	401,87 kn	0,01%
3	4683060075 1	HEP D.O.O.	4.160,55 kn	0,06%
4	1326901153 1	GRAD VARAŽDIN	10.330,18 kn	0,15%
5	8139471624 6	MEĐIMURSKE VODE	1.035,54 kn	0,02%
6	4442768882 2	GRAD ČAKOVEC	1.335,16 kn	0,02%
7	5558532183 8	MARI D.O.O.	1.411,88 kn	0,02%
8	2857984061 0	VIZOR D.O.O.	984,00 kn	0,01%
9	9732628315 4	PODRAVSKA BANKA	1.013,70 kn	0,01%
10	9296322347 3	ZAGREBAČKA BANKA	16,17 kn	0,00%
11	1122003959 3	CRTORAD	140,00 kn	0,00%
12	1403633387 7	HYPO ALPE-ADRIA BANK DD	106,40 kn	0,00%
13	7122160829 1	PARTNER BANKA DD	3,35 kn	0,00%
14	0468280759 8	JAV.BILJ.STJEPAN TRSTENJAK	1.172,25 kn	0,02%
15	8558486598 7	ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O.	60,00 kn	0,00%
16	2840611576 4	GRAWE HRVATSKA DD	5.873,94 kn	0,09%
17	3618831281	PORTO GAL-MAR D.O.O.	22.561,21 kn	0,33%

	5			
18	0543199346 4	GASTRO PRODUKT D.O.O.	70.069,89 kn	1,02%
19		KROJAČKI OBRT KLAUDETA	10.000,00 kn	0,15%
20	3038084179 6	BARZOI	40.000,00 kn	0,58%
21	4305613535 5	OPTIFAB D.O.O.	4.051,21 kn	0,06%
22	6691304268 8	ACUS D.O.O.	205.584,01 kn	3,00%
23	1565507281 2	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	200.421,17 kn	2,92%
24	1565507281 2	VUČAJ JOZEF	16.726,94 kn	0,24%
25	7120575384 9	EDITA VUČAJ	793.538,94 kn	11,57%
26	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA	99.934,68 kn	1,46%
34	1565507281 2	VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	39,13%
35	1565507281 2	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	39,13%
		Ukupno:	6.860.313,41 kn	100,00%

Razlučno
pravo

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTUR A
1	3818292726 8	VABA d.d.	13.360.920,12	83,27%
2	1403633387 7	HYPO ALPE-ADRIA BANK D.D. - dugoročni kredit	2.684.571,44 kn	16,73%
		Ukupno:	16.045.491,56 kn	100,00%

U Varaždinu, 27.05.2016.

BENTEX d.o.o.

Edita Vučaj, direktor

BENTEX

Gundulićeva 6, V

BENTEX d.o.o.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja (2016. - 2021.)

25.05.2016.

Bentex d.o.o.

	5
18	05
	4
19	
20	30
	6
21	4
	5
22	6
	8
23	1
	2
24	1
	2
25	
26	
34	
35	

RB
1
2

U Va



Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2016.-2021. godine

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE	3
UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE	3
1.1. OPĆI PODACI.....	3
1.1.1. Predmet poslovanja	4
1.1.2. Uprava tvrtke	4
1.1.3. Vlasnička struktura	4
1.2. OPERATIVNO POSLOVANJE I TRŽIŠNA SITUACIJA.....	5
1.3. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE.....	10
1.4. UKUPNE OBVEZE DRUŠTVA.....	11
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	13
3. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	14
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	17
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	18
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	21
7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE	22
8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	24
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	24

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE

UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE

Tvrtka Bentex d.o.o. pokreće postupak predstečajne nagodbe zbog blokade računa od strane vjerovnika, koja je onemogućila redovno poslovanje tvrtke. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja iste.

Tvrtka Bentex d.o.o. planira pokretanjem postupka predstečajne nagodbe prema Stečajnom Zakonu deblokirati svoj poslovni račun što je preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućiti će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno iznajmljivanje poslovnih prostora. Na taj će se način tvrtka vratiti u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvoriti će se preduvjeti za uspješan nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajne nagodbe.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.03.2016. godine.

1.1. Opći podaci

Naziv: BENTEX, društvo s ograničenom odgovornošću za trgovinu i usluge

Sjedište: Varaždin, Gundulićeva 6

OIB: 71036885213

Datum osnivanja: 30.11.2000. godine.

Osnivači:

- Edita Vučaj, OIB: 71205753849, Varaždin, Andrije Kačića Miošića 6 i
- Karolina Domnik, OIB: 82514607520, Varaždin, Trg Slobode 4.

Temeljni kapital: 520.000,00 kuna

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Edita Vučaj, OIB: 71205753849, Varaždin, Kačićeva 6

- direktor

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno

Bentex d.o.o.

1.1.1. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za sljedeće djelatnosti:

- * Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki

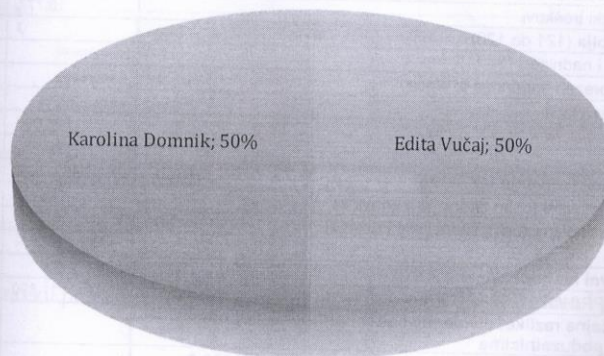
1.1.2. Uprava tvrtke

Osoba ovlaštena za zastupanje je Edita Vučaj. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

1.1.3. Vlasnička struktura

Tvrtka je 100% u privatnom vlasništvu, a vlasnici tvrtke i osnivači jesu Edita Vučaj i Karolina Domnik. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.

vlasnička struktura



Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja

1.2 Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka Bentex d.o.o. privatna je tvrtka sa sjedištem u Varaždinu, na adresi Gundulićeve. Društveni ugovor o osnivanju društva zaključen je dana 30.11.2000. godine. Tvrtka je registrirana na razne djelatnosti kao što su kupnja i prodaja robe, obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu i zastupanje inozemnih tvrtki.

Osnovna djelatnost tvrtke je iznajmljivanje i upravljanje nekretninama. Tvrtka posjeduje poslovne prostore koja daje u najam i nema zaposlenih osoba. Poslovne prihode sačinjavaju prihodi od potraživanja najma.

Financijska izvješća za 2015. godinu i izvješće na 30.04.2016. godine

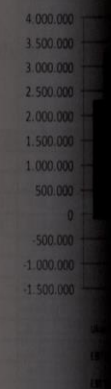
Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (30.04.2016.) u nastavku, grafički prikaz pokazuje ostvarene rezultate poslovanja.

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	817.784	177.784
1. Prihodi od prodaje	817.784	177.784
2. Ostali poslovni prihodi		
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	389.053	199.053
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda		
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	23.320	
a) Troškovi sirovina i materijala	6.543	
b) Troškovi prodane robe		
c) Ostali vanjski troškovi	16.777	
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	0	
a) Neto plaće i nadnice		
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća		
c) Doprinosi na plaće		
4. Amortizacija	325.003	185.003
5. Ostali troškovi	40.730	14.050
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	0	
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)		
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)		
7. Rezerviranja		
8. Ostali poslovni rashodi		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	11.890	72.890
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima		
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	11.890	72.890
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa		
4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine		
5. Ostali financijski prihodi		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	317.226	43.226
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima		

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2016.-2021. godine

2. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima
3. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine
4. Ostali financijski prihodi
V. UDIO U DOBITI I GUBITKU
VI. UDIO U DOBITI I GUBITKU
VII. IZVANREČNI PRIHODI I RASHODI
VIII. IZVANREČNI PRIHODI I RASHODI
IX. UKUPNI PRIHODI I RASHODI
X. UKUPNI PRIHODI I RASHODI
XI. DOBIT ILI GUBITAK
1. Dobit ili gubitak
2. Gubitak ili dobit
XII. POREZ NA DOBIT
XIII. DOBIT ILI GUBITAK
1. Dobit ili gubitak
2. Gubitak ili dobit

Račun dobiti i gubitka



Grafički prikaz

U nastavku

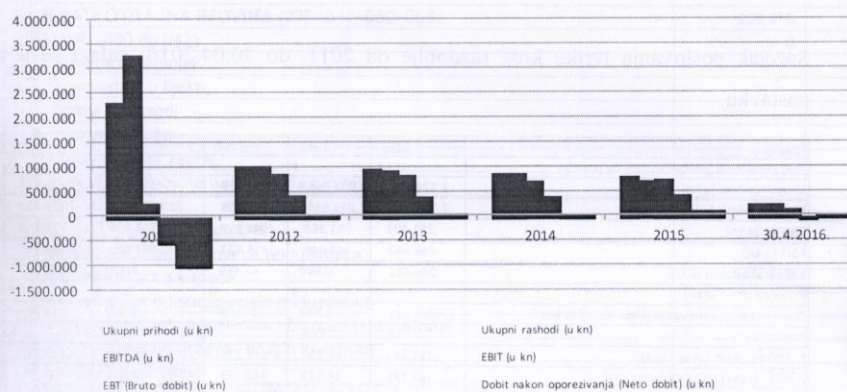
Plan operativnog i financijskog restrukturiranja

Bentex d.o.o.

2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	317.226	43.837
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
4. Ostali financijski rashodi		
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI		4.129
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	5.512	179
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	829.674	255.210
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	711.791	242.874
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	117.883	12.336
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	117.883	12.336
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	0	0
XII. POREZ NA DOBIT		2.467
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	117.883	9.869
1. Dobit razdoblja (149-151)	117.883	9.869
2. Gubitak razdoblja (151-148)	0	0

Račun dobiti i gubitka na dan 31.12.2015. i 30.04.2016. godine.

Analiza poslovanja 2011.-2016.

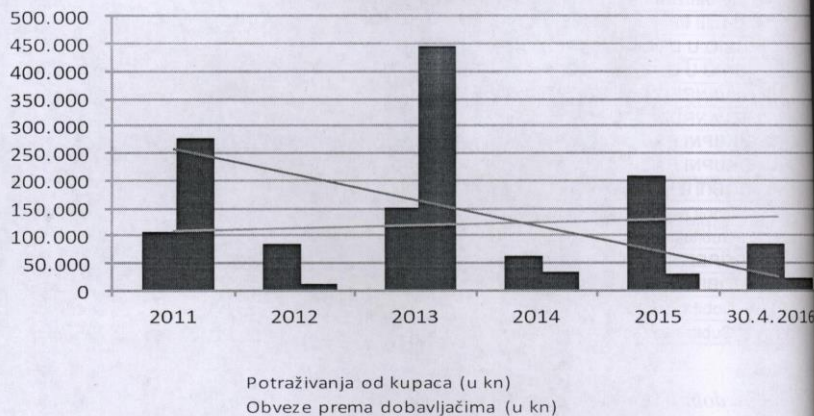


Grafički prikaz rezultata poslovanja u prethodnim godinama poslovanja

U nastavku prikazujemo komparaciju obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca.

Bentex d.o.o.

Analiza potraživanja i obveza



Grafički prikaz obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca

Sažetak poslovanja tvrtke kroz razdoblje od 2011. do 30.04.2016. nalazi se u tablici nastavku.

Opis/god	2011	2012	2013	2014	2015	30.4.2016
Broj zaposlenih (prosječan broj na temelju)	1	1	0	0	0	0
Ukupni prihodi (u kn)	2.324.507	1.042.805	977.278	881.404	829.674	255.000
Ukupni rashodi (u kn)	3.311.318	1.033.965	929.809	879.084	711.287	242.000
EBITDA (u kn)	291.403	891.360	841.855	735.686	754.238	168.000
EBIT (u kn)	-498.460	447.408	411.672	404.609	429.235	-20.000
EBT (Bruto dobit) (u kn)	-986.811	8.840	47.469	2.320	118.387	12.000
Porez na dobit (u kn)	0	0	0	0	0	0
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit) (u kn)	-986.811	8.840	47.469	2.320	118.387	12.000
Novac (u kn)	503	11.098	2	0	116	0
Potraživanja od kupaca (u kn)	111.233	90.352	152.879	68.164	213.125	89.000
Obveze prema dobavljačima (u kn)	282.183	14.531	448.363	37.854	35.396	28.000

U nastavku slijedi bilanca poliklinike na dana 30.04.2016.

Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Te
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	4.921.480	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	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		

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2016.-2021. godine

II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	4.921.480	4.732.118
1. Zemljište	1.024.717	1.024.717
2. Građevinski objekti	3.896.763	3.707.401
3. Postrojenja i oprema		
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina		
5. Biološka imovina		
6. Predumovi za materijalnu imovinu		
7. Materijalna imovina u pripremi		
8. Ostala materijalna imovina		
9. Ulaganje u nekretnine		
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično		
7. Ostala dugotrajna financijska imovina		
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela		
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
3. Ostala potraživanja		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	229.350	123.636
I. ZALIHE (036 do 042)	0	0
1. Sirovine i materijal		
2. Proizvodnja u tijeku		
3. Gotovi proizvodi		
4. Trgovačka roba		
5. Predumovi za zalihe		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina		
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	216.868	92.326
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja od kupaca	213.125	89.446
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika		
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	3.151	2.234
6. Ostala potraživanja	592	646
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (051 do 057)	12.366	31.310
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	12.366	31.310
7. Ostala financijska imovina		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	116	
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI		
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	5.150.830	4.855.754
F) IZVANBILANČNI ZAPISI		
PASIVA		
A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	590.968	600.835
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	520.000	520.000
II. KAPITALNE REZERVE		
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	0	0
1. Zakonske rezerve		

2. Rezerve za vlastite dionice		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)		
4. Statutarne rezerve		
5. Ostale rezerve		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	-46.914	70.967
1. Zadržana dobit		70.967
2. Preneseni gubitak	46.914	
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	117.882	9.868
1. Dobit poslovne godine	117.882	9.868
2. Gubitak poslovne godine		
VII. MANJINSKI INTERES		
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		
2. Rezerviranja za porezne obveze		
3. Druga rezerviranja		
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	2.820.121	2.684.571
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično		
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.820.121	2.684.571
4. Obveze za predujmove		
5. Obveze prema dobavljačima		
6. Obveze po vrijednosnim papirima		
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
8. Ostale dugoročne obveze		
9. Odgođena porezna obveza		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	1.739.742	1.570.347
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.527.900	1.362.954
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		
4. Obveze za predujmove		
5. Obveze prema dobavljačima	35.396	28.282
6. Obveze po vrijednosnim papirima		
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
8. Obveze prema zaposlenicima	79.176	79.176
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	97.270	99.935
10. Obveze s osnovne udjela u rezultatu		
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji		
12. Ostale kratkoročne obveze		
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA		
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	5.150.831	4.855.753
G) IZVANBILANČNI ZAPISI		

Bilanca prikazuje stanje tvrtke na dan 31.12.2015. i 30.04.2016. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital. Iz iste proizlazi da je potraživanje tvrtke na dan 31.03.2016. ukupno 92.326 kn, dok su kratkoročne obveze 1.570.347 kn, a dugoročne obveze iznose 2.684.571 kn. Istovremeno tvrtka ima imovinu u vrijednosti 4.732.118 kn.

1 Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da tvrtka Bentex d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan postupka predstečajne nagodbe sama uspostavi stanje likvidnosti, ista pokreće postupak predstečajne nagodbe. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe dati su u nastavku:

- Ekonomska kriza

Ključni događaj koji je doveo do predstečajne nagodbe i pokrenuo negativan trend u poslovanju je ekonomska kriza, koja je uzrokovala trajni pad kupovne moći općenito i pad životnog standarda. Ekonomska se kriza posebice odrazila na pad tržišta nekretnina, što je utjecalo i na smanjeni prihod tvrtke.

- Poremećaj na tržištu nekretnina

Ekonomska se kriza najjače odrazila na tržište nekretnina. Prodaja nekretnina se drastično smanjila, no istovremeno se upravo zbog toga povećao broj nekretnina na tržištu koje se bavi iznajmljivanjem istih. U uvjetima tako povećane ponude, a istovremeno i smanjene potražnje zbog ekonomske krize, cijene najma su pale. Sve veća konkurencija i sve niže cijene prisilile su tvrtku Bentex d.o.o. da i ona snizi cijene najma svojih nekretnina.

- Raskorak između prihoda i troškova

Sve veći broj nekretnina za najam i niže cijene najma, doveli su do raskoraka između prihoda i troškova tvrtke Bentex d.o.o., te se obaveze više nisu mogle podmirivati.

- Blokada žiro računa

U konačnici je došlo do blokade žiro računa tvrtke čime je potpuno onemogućen daljnji nastavak redovnog poslovanja.

- Neisplata plaća

Uz sve navedeno, tvrtka duže od 30 dana kasni s isplatom plaće, što je jedan od uvjeta za pokretanje predstečajne nagodbe.

1.2. Ukupne obveze društva

Ukupne obveze tvrtke Bentex d.o.o. očitane iz bilance na dan 30.04.2016. godine iznose 4.254.918 kn.

Tablica 1: Ukupne obveze društva

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	237,49 kn	0,84
2	39048902955	VARKOM	401,87 kn	1,42
3	46830600751	HEP D.O.O.	4.160,55 kn	14,71
4	13269011531	GRAD VARAŽDIN	10.330,18 kn	36,53
5	81394716246	MEDIMURSKJE VODE	1.035,54 kn	3,66
6	44427688822	GRAD ČAKOVEC	1.335,16 kn	4,72
7	55585321838	MARI D.O.O.	1.411,88 kn	4,99
8	28579840610	VIZOR D.O.O.	984,00 kn	3,48
9	97326283154	PODRAVSKA BANKA	1.013,70 kn	3,58
10	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA	16,17 kn	0,06
11	11220039593	CRTORAD	140,00 kn	0,50
12	14036333877	HYPO ALPE-ADRIA BANK DD	106,40 kn	0,38
13	71221608291	PARTNER BANKA DD	3,35 kn	0,01
14	04682807598	JAV.BILJ.STJEPAN TRSTENJAK	1.172,25 kn	4,14
15	85584865987	ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O.	60,00 kn	0,21
16	28406115764	GRAWE HRVATSKA DD	5.873,94 kn	20,77
		UKUPNO OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA:	28.282,48 kn	100,00
RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	36188312815	PORTO GAL-MAR D.O.O.	22.561,21 kn	1,66
2	05431993464	GASTRO PRODUKT D.O.O.	70.069,89 kn	5,14
3		KROJAČKI OBRT KLAUDETA	10.000,00 kn	0,73
4	30380841796	BARZOI	40.000,00 kn	2,93

Bentex d.o.o.

5	4305613535 5	OPTIFAB D.O.O.	4.051,21 kn	0,30
6	6691304268 8	ACUS D.O.O.	205.584,01 kn	15,08
7	1565507281 2	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	200.421,17 kn	14,70
8	1565507281 2	VUČAJ JOZEF	16.726,94 kn	1,23
9	7120575384 9	EDITA VUČAJ	793.538,94 kn	58,22
		UKUPNO OBVEZE ZA ZAJMOVE, DEPOZITE I SL.:	1.362.953,37 kn	100,00
RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - porez na dodanu vrijednost	95.259,58 kn	95,32
2	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - doprinos za MIO II. stup	-120,31 kn	-0,12
3	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - porez na dobit	2.466,88 kn	2,47
4	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - članarina TZ	9,32 kn	0,01
5	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - članarina HGK	-0,03 kn	0,00
6	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - porez na tvrtku	-0,27 kn	0,00
7	1868313648 7	MINISTARSTVO FINACIJA - naknada za šume	2.319,51 kn	2,32
		UKUPNO OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SL.:	99.934,68 kn	100,00
RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	1403633387 7	HYPO ALPE-ADRIA BANK D.D. - dugoročni kredit	2.684.571,44 kn	12,54%
2	1565507281 2	VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	12,54%
3	1565507281 2	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	12,54%
4	3818292726 8	VABA d.d.	13.360.920,12	62,39%
		UKUPNO DUGOROČNE OBVEZE (prema bakama)	21.414.634,44 kn	100,00
		Ukupno:	22.905.804,97 kn	100,00

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.04.2016. godine.

Pozicija	Iznos
1. Građevinski objekti	3.707.401
2. Potraživanja od kupaca	89.446
3. Potraživanja od države i drugih institucija	2.234
4. Ostala potraživanja	646
5. Dani zajmovi, depoziti i slično	31.310
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	3.831.037
1. Obveze prema bankama i drugim finacijskim institucijama	2.684.571
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.362.954
3. Obveze prema dobavljačima	28.282
4. Obveze prema zaposlenicima	79.176
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	99.935
UKUPNO OBVEZE:	4.254.918
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-423.881

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.04.2016. godine iznosi **423.881,00** kn, a isti je iskazan kao razlika dospjelih obveza i likvidne imovine.

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

Vjerovnici koji sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe, podijeljeni su u dvije skupine i to na način da prvu skupinu čine **grupa vjerovnici**, a drugu skupinu čine **Razlučni vjerovnici**.

Obveze tvrtke na dan 30.04.2016. godine po grupama vjerovnika prikazane su u nastavku:

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja	Struktura
		Rok	
VJEROVNICI	6.860.313,41	1+4	100,00%
UKUPNO :	6.860.313,41		
Razlučni vjerovnici	16.045.492	1+9	99,51%
Izlučni vjerovnici	0	-	0,00%
Prioritetne tražbine	79.176,00	PRIORITETNO	0,49%
UKUPNO:	16.124.667,5 6		100,00%
SVEUKUPNO:	22.984.980,9 7		

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti sljedeće mjere:

- Dug prema grupi **VJEROVNICI** na dan 30.04.2016. godine iznosi 6.860.313,41 kn. Predlaže se otpis tražbina za 40%. Preostalih 60% 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 sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	237,49 kn	0,00%
2	39048902955	VARKOM	401,87 kn	0,01%
3	46830600751	HEP D.O.O.	4.160,55 kn	0,06%
4	13269011531	GRAD VARAŽDIN	10.330,18 kn	0,15%
5	81394716246	MEĐIMURSKE VODE	1.035,54 kn	0,02%

6	44427688822	GRAD ČAKOVEC	1.335,16 kn	0,02%
7	55585321838	MARI D.O.O.	1.411,88 kn	0,02%
8	28579840610	VIZOR D.O.O.	984,00 kn	0,01%
9	97326283154	PODRAVSKA BANKA	1.013,70 kn	0,01%
10	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA	16,17 kn	0,00%
11	11220039593	CRTORAD	140,00 kn	0,00%
12	14036333877	HYPO ALPE-ADRIA BANK DD	106,40 kn	0,00%
13	71221608291	PARTNER BANKA DD	3,35 kn	0,00%
14	04682807598	JAV.BILJ.STJEPAN TRSTENJAK	1.172,25 kn	0,02%
15	85584865987	ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O.	60,00 kn	0,00%
16	28406115764	GRAWE HRVATSKA DD	5.873,94 kn	0,09%
17	36188312815	PORTO GAL-MAR D.O.O.	22.561,21 kn	0,33%
18	05431993464	GASTRO PRODUKT D.O.O.	70.069,89 kn	1,02%
19		KROJAČKI OBRT KLAUDETA	10.000,00 kn	0,15%
20	30380841796	BARZOI	40.000,00 kn	0,58%
21	43056135355	OPTIFAB D.O.O.	4.051,21 kn	0,06%
22	66913042688	ACUS D.O.O.	205.584,01 kn	3,00%
23	15655072812	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	200.421,17 kn	2,92%
24	15655072812	VUČAJ JOZEF	16.726,94 kn	0,24%
25	71205753849	EDITA VUČAJ	793.538,94 kn	11,57%
26	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA	99.934,68 kn	1,46%
34	15655072812	VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	39,13%
35	15655072812	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	39,13%
		Ukupno:	6.860.313,41 kn	100,00%

Tablica 2: obveze prema grupi vjerovnici

- Dug prema grupi **RAZLUČNI VJEROVNICI** na dan 30.04.2016. g., iznosi 16.045.492 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se otplata tražbina na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz kamatnu stopu od 6,00%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	38182927268	VABA d.d.	13.360.920,12	83,27%
2	14036333877	HYPO ALPE-ADRIA BANK D.D. - dugoročni kredit	2.684.571,44 kn	16,73%
		Ukupno:	16.045.491,56 kn	100,00%

Tablica 2: obveze prema grupi Razlučni vjerovnici

Prioritetne tražbine:

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
----	-----	-----------------------	--------------	-----------

1	7120575384 9	EDITA VUČAJ	79.176,43	100,00%
		Ukupno:	79.176,43	100,00%

Tablica 4: Pregled prioritetnih tražbina

Prava radnika isključena su iz postupka predstečajne nagodbe i moraju se prioritetno podmiriti što znači da postupak predstečajne nagodbe ne utječe na namirenje potraživanja radnika već će ona biti namirena iz tekućeg poslovanja.

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci za grupu vjerovnika, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova te naplate novih poslova. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 149.117,05 kn, čime će se društvu omogućiti lakše vraćanje obveza.

0,02%
0,02%
0,01%
0,01%
0,00%
0,00%
0,00%
0,00%
0,02%
0,00%
0,09%
0,33%
0,02%
0,15%
0,58%
0,06%
0,00%
0,92%
0,24%
0,57%
0,46%
0,13%
0,13%
0,00%

iznosi
ina na
nakim
oljenoj

UKTURA
83,27%
16,73%
100,00%

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

Nakon predstečajnog postupka tvrtka će poduzeti (odnosno nastaviti s njima) sljedeće operativne mjere:

- Povećanje broja zaposlenih

Nakon restrukturiranja planiraju povećanje broja zaposlenih, te će se na taj način tvrtka aktivnije baviti prodajom i marketingom.

- Oglašavanje

Najvažnija stavka u poslovanju postati će oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitoj usluzi. Planira se oglašavanje na vlastitoj web stranici, u lokalnim medijima, plakatima na licu mjesta, eventualno prodaja preko agencija, kontaktiranje potencijalnih klijenata....

- Povećanje prihoda

Povećanje broja zaposlenih omogućiti će tvrtki resurse za traženje dodatnih izvora prihoda i sve ostale administrativne poslove koje su do sada outsourcali.

- Racionalizacija poslovanja

Planira se racionalizacija svih segmenata poslovanja – prodaja, nabava, marketing.

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 sa postojećim kupcima)
- 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 (2016. - 2021.)

Planirani prihod

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
I	Prihod	1.243.000	1.760.000	2.120.000	2.430.000	2.760.000	2.930.000
	Ukupno Prihod	1.243.000	1.760.000	2.120.000	2.430.000	2.760.000	2.930.000

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Sirovina i materijal	522.060	739.200	890.400	1.020.600	1.159.200	1.230.600
2	Bruto plaće	54.000	162.000	162.000	216.000	216.000	270.000
3	Financijski izdaci (kta)	162.000	154.286	146.939	139.942	133.278	126.931
4	Amortizacija	342.000	376.000	383.000	312.000	287.000	293.210
5	Ostalo	37.290	52.800	63.600	72.900	82.800	87.900
	Ukupni troškovi	1.117.350	1.484.286	1.645.939	1.761.442	1.878.278	2.008.641

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
I	Prihod	1.243.000	1.760.000	2.120.000	2.430.000	2.760.000	2.930.000
II	Rashod	1.117.350	1.484.286	1.645.939	1.761.442	1.878.278	2.008.641
a	Materijalni troškovi	559.350	792.000	954.000	1.093.500	1.242.000	1.318.500
b	Bruto plaće	54.000	162.000	162.000	216.000	216.000	270.000
c	Amortizacija	342.000	376.000	383.000	312.000	287.000	293.210
d	Rashod financiranja	162.000	154.286	146.939	139.942	133.278	126.931
	Dobit prije oporezivanja	125.650	275.714	474.061	668.558	881.722	921.359
IV	Porez na dobit	25.130	55.143	94.812	133.712	176.344	184.272
V	Neto dobit	100.520	220.571	379.249	534.847	705.378	737.087

Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na potraživanja od najma. Troškovi će se smanjiti povećanjem potraživanja od najma poslovnih prostora.

- U 2016. 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, najamnine i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju ostale direktne troškove.

#5

Bentex d.o.o.

R B	Opis	Iznos
1	Režijski troškovi	3.642
2	Bruto plaće	4.652
3	Ostali troškovi	3.200
	Ukupno:	11.494

Tablica 3: Minimalni mjesečni troškovi

ta
ti
m
se
lni
) i
ne

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 31.12.2021. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

Opis	30.04.2016	31.12.2021
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.684.571	1.890.000
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.362.954	1.005.000
3. Obveze prema dobavljačima	28.282	7.200
4. Obveze prema zaposlenicima	79.176	0
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	99.935	18.700
Ukupno:	4.254.918	2.920.900

7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE

Sukladno prethodno opisnom modelu, prijedlog predstečajne nagodbe bazira se na otpisu dijela tražbina.

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **VJEROVNICI** na dan 30.04.2016. godine iznosi 6.860.313,41 kn. Predlaže se otpis tražbina za 40%. Preostalih 60% 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 sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBEVEZE	STRUKTURA
1	85821130368	FINANCIJSKA AGENCIJA	237,49 kn	0,00%
2	39048902955	VARKOM	401,87 kn	0,01%
3	46830600751	HEP D.O.O.	4.160,55 kn	0,06%
4	13269011531	GRAD VARAŽDIN	10.330,18 kn	0,15%
5	81394716246	MEĐIMURSKÉ VODE	1.035,54 kn	0,02%
6	44427688822	GRAD ČAKOVEC	1.335,16 kn	0,02%
7	55585321838	MARI D.O.O.	1.411,88 kn	0,02%
8	28579840610	VIZOR D.O.O.	984,00 kn	0,01%
9	97326283154	PODRAVSKA BANKA	1.013,70 kn	0,01%
10	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA	16,17 kn	0,00%
11	11220039593	CRTORAD	140,00 kn	0,00%
12	14036333877	HYPO ALPE-ADRIA BANK DD	106,40 kn	0,00%
13	71221608291	PARTNER BANKA DD	3,35 kn	0,00%
14	04682807598	JAV.BILJ.STJEPAN TRSTENJAK	1.172,25 kn	0,02%
15	85584865987	ZAGREBAČKI HOLDING D.O.O.	60,00 kn	0,00%
16	28406115764	GRAWE HRVATSKA DD	5.873,94 kn	0,09%
17	36188312815	PORTO GAL-MAR D.O.O.	22.561,21 kn	0,33%
18	05431993464	GASTRO PRODUKT D.O.O.	70.069,89 kn	1,02%
19		KROJAČKI OBRT KLAUDETA	10.000,00 kn	0,15%
20	30380841796	BARZOI	40.000,00 kn	0,58%
21	43056135355	OPTIFAB D.O.O.	4.051,21 kn	0,06%
22	66913042688	ACUS D.O.O.	205.584,01 kn	3,00%
23	15655072812	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	200.421,17 kn	2,92%
24	15655072812	VUČAJ JOZEF	16.726,94 kn	0,24%
25	71205753849	EDITA VUČAJ	793.538,94 kn	11,57%
26	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA	99.934,68 kn	1,46%
34	15655072812	VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	39,13%
35	15655072812	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	2.684.571,44 kn	39,13%
		Ukupno:	6.860.313,41 kn	100,00%

Tablica 2: obveze prema grupi vjerovnici

- Dug prema grupi **RAZLUČNI VJEROVNICI** na dan 30.04.2016. g., iznosi 16.045.492 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se otplata tražbina na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz kamatnu stopu od 6,00%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	38182927268	VABA d.d.	13.360.920,12	83,27%
2	14036333877	HYPO ALPE-ADRIA BANK D.D. - dugoročni kredit	2.684.571,44 kn	16,73%
		Ukupno:	16.045.491,56 kn	100,00%

Tablica 2: obveze prema grupi Razlučni vjerovnici

Prioritetne tražbine:

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	71205753849	EDITA VUČAJ	79.176,43	100,00%
		Ukupno:	79.176,43	100,00%

Tablica 4: Pregled prioriternih tražbina

8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su podjeljeni u 3 grupe i to:

- Prva grupa (I) koju čine grupa neosiguranih vjerovnika. Za njih je predložena otplata 60% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- Druga grupa (II) koju čine Razlučni vjerovnici. Ukoliko se odreknu razlučnog prva za njih je predložena otplata 100% od utvrđenih tražbina u nakon isteka 12 mjeseci počeka na 108 jednakih mjesečnih anuiteta, uz kamatnu stopu od 6,00%.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

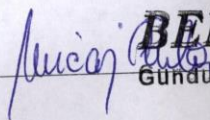
- 1) Administrativni troškovi - 10.000 kn
- 2) Operativni troškovi restrukturiranja - 50.000 kn
- 3) Ostali troškovi - 7.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 77.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke Bentex d.o.o. za 2016. - 2021. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke Bentex d.o.o. dana 25.05.2016. godine.

BENTEX d.o.o.

Edita Vučaj, direktor

 **BENTEX** d.o.o.
Gundulićeva 6, Varaždin