

JURATEX UNDERWEAR  
obrt za proizvodnju, trgovinu i prijevoz

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

22.9.2016.

<b>1. UVOD</b>	<b>3</b>
1.1. OPĆI PODACI .....	4
1.1.1. Predmet poslovanja	4
1.1.2. Ovlaštene osobe	5
1.1.3. Vlasnička struktura	5
1.2. OPERATIVNO POSLOVANJE I TRŽIŠNA SITUACIJA.....	6
1.3. ANALIZA ZAPOSLENIH .....	7
1.4. FINACIJSKA IZVJEŠĆA ZA 2015. GODINU I IZVJEŠĆE NA 31.08.2016. GODINE .....	9
1.5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE .....	14
1.6. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE.....	14
1.7. UKUPNE OBVEZE DRUŠTVA .....	15
<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>
<b>3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	<b>24</b>
<b>4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE</b>	<b>25</b>
<b>4.1. IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE</b>	<b>26</b>
<b>5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA</b>	<b>27</b>
<b>6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA</b>	<b>30</b>
<b>7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE</b>	<b>31</b>
<b>8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE</b>	<b>33</b>
<b>9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA</b>	<b>34</b>

## POPIS PRILOGA

1. Popis pojedinačnih obveza prema svim vjerovnicima s udjelom obveza u ukupnoj vrijednosti obveza
2. Popis dužnikovih dužnika
3. Popis tražbina radnika
4. Visina prosječnih mjesečnih troškova redovnog poslovanja baziranih na prethodnih 12 mjeseci
5. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
6. Opis pregovora s vjerovnicima
7. Popis imovine i prava dužnika koji su upisani u odgovarajuće upisnike
8. Popis pokretnina dužnika
9. Izjava da imamo izlučnih vjerovnika
10. Izjava da imamo postupaka pokrenutih pred sudovima ili javnopravnim tijelima
11. Izjava da imamo razlučnih vjerovnika
12. Izjava da sklapanje predstečajne nagodbe neće utjecati na tražbine radnika
13. GFI – podaci
14. Potvrda s Porezne uprave o stanju duga

## **1. UVOD**

Obrt JURATEX UNDERWEAR pokreće postupak predstečajne nagodbe zbog blokade računa od strane vjerovnika, koja je onemogućila redovno poslovanje obrta. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja istog, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

Obrt Juratex underwear planira pokretanjem postupka predstečajne nagodbe prema Stečajnom Zakonu deblokirati svoj poslovni račun što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućiti će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno proizvodnju i veleprodaju donjeg rublja. Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka predstečajne nagodbe, vratiti će obrt u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvoriti će se preduvjeti za uspješan nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajne nagodbe.

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

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju postupka predstečajne nagodbe je činjenica da je dužnik i u blokadi nastavio poslovati te svakim danom smanjuje svoje obaveze.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.08.2016. godine.

## **1.1. Opći podaci**

Obrt Juratex underwear ima sjedište u Samoboru na adresi Draganje Selo 5/G. Obrt je upisan u Obrtnom registru pod matičnim brojem 90791584, a s radom je započeo 01.12.1994.

Naziv: JURATEX UNDERWEAR UNDERWEAR UNDERWEAR obrt za proizvodnju, trgovinu i prijevoz

Sjedište: Draganje Selo 5/G Samobor

OIB: 81898769219

MBO: 90791584

Broj obrtnice: 01030603481

Početak rada: 01.12.1994.

Vlasnik: MIRKO VOJNOVIĆ, OIB: 81898769219, Ozaljska 87, Zagreb

Broj zaposlenih na dan 31.08.2016. godine: 2

### **1.1.1. Predmet poslovanja**

Obrt je registriran ( djelatnost prema NKD 2007 ): za sljedeće djelatnosti:

- 14.4 - PROIZVODNJA RUBLJA ( pretežita djelatnost )
- 77.34 - IZNAJMLJIVANJE I DAVANJE U ZAKUP (LEASING) PLOVNIH PRIJEVOZNIH SREDSTAVA
- 47.78 - OSTALA TRGOVINA NA MALO NOVOM ROBOM U SPECIJALIZIRANIM PRODAVAONICAMA
- 46.64 - TRGOVINA NA VELIKO STROJEVIMA ZA TEKSTILNU INDUSTRIJU TE STROJEVIMA ZA ŠIVANJE I PLETENJE
- 49.41 - CESTOVNI PRIJEVOZ ROBE
- 46 - TRGOVINA NA VELIKO, OSIM TRGOVINE MOTORNIM VOZILIMA I MOTOCIKLIMA

### 1.1.2. Ovlaštene osobe

Osoba ovlaštena za zastupanje je vlasnik obrta Mirko Vojnović, koji zastupa društvo pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava se neće mijenjati.

### 1.1.3. Vlasnička struktura

Obrt je 100% u privatnom vlasništvu, a vlasnik je Mirko Vojnović. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura neće se mijenjati.

U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.



*Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja*

## 1.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Obrt Juratex underwear registriran je za proizvodnju donjeg rublja. To je ujedno i glavna djelatnost koju obrt obavlja.

Obrt Juratex underwear je tijekom svog dvadesetogodišnjeg djelovanja uspio ostvariti odlične kontakte s poslovnim partnerima; i dobavljačima i kupcima te je stekao brojne reference zadovoljnih klijenata. U svom asortimanu nude 3 glavne grupe proizvoda: muško donje rublje, žensko i dječije. Njihovi su artikli rađeni iz 100% pamučnog pletiva u “fino rebrastoj” kvaliteti, povremeno uz dodatak mješavine vune i svile. Uvijek nastoje ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe svojih kupaca, te u svoj asortiman stalno uvode nove proizvode. Njihovi artikli odlikuju raznovrsnošću boja i motiva, te pokrivaju gotovo sve veličine.



Zbog problema u poslovanju, godišnji prometi iz godine u godinu drastično im se smanjuju. U 2013. godini njihov je promet bio 7,5 milijuna kuna, a u 2014. 6,5 milijuna kuna. Prije nastanka problema imali su sklopljene ugovore sa velikim inozemnim kupcima NKD i Kaufland, te su sagradili i opremili pogon za proizvodnju donjeg rublja za 200 radnika. Obrt Juratex underwear uvijek je bio okrenut izvozu, a i danas najveći dio svoje proizvodnje izvozi.

Problemi s inozemnim kupcima ( otkazivanje velike narudžbe zbog pronevjere kod kupca ) utjecali su na poslovanje obrta na način da su izgubili veliki dio istih, ostali su bez potpore banaka i obrtnih sredstava te više nisu mogli redovno podmirivati vlastite obaveze. No unatoč financijskim problemima, uz potporu dugogodišnjih poslovnih partnera, dobavljača i kupaca, reorganizirali su se i nastavili poslovanje. Trenutno poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem, no oporavak bez konkretnih mjera financijskog i operativnog restrukturiranja u predstečajnoj nagodbi ( deblokada računa, djelomičan otpis i reprogram dugova te povećanje prodaje ) nažalost nije realan.

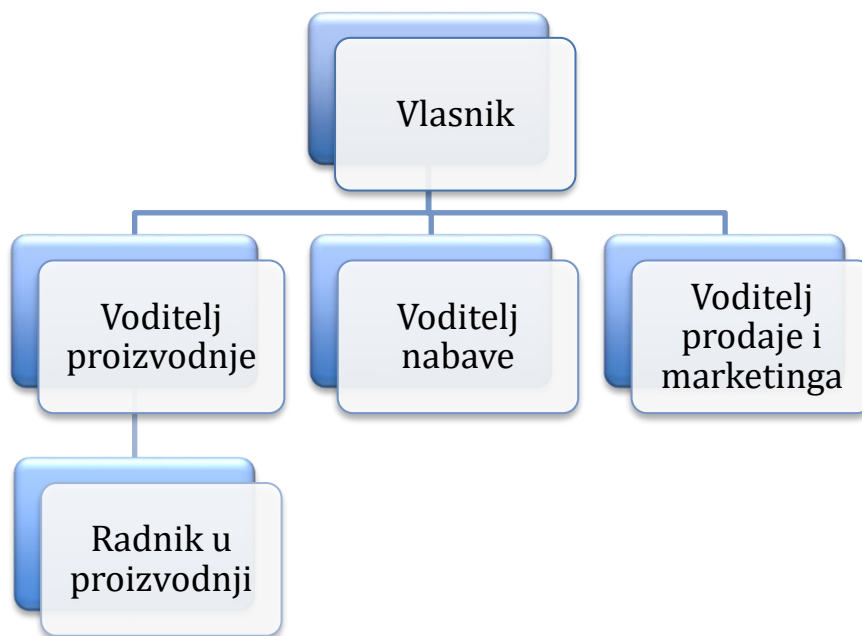
### 1.3. Analiza zaposlenih

Obrt je prije pokretanja predstečajne nagodbe zapošljavao i do 50-ak zaposlenih, s ozbiljnim planovima za zapošljavanja do 200 djelatnika. Za to je izgrađena infrastruktura, kupljena i postavljena oprema, te je pronađeno tržište. Nastankom problema bili su prisiljeni otpustiti skoro sve radnike te sada imaju samo 2 zaposlena - jedan radi na pripremanju kolekcije i vodi uslužnu proizvodnju, dok drugi vodi prodaju i nabavu. Nakon restrukturiranja, broj zaposlenih ponovno će rasti, tako da u naredne 3 godine planiraju zaposliti još minimalno 10 djelatnika. U nastavku je organizacijska shema prije i poslije restrukturiranja.



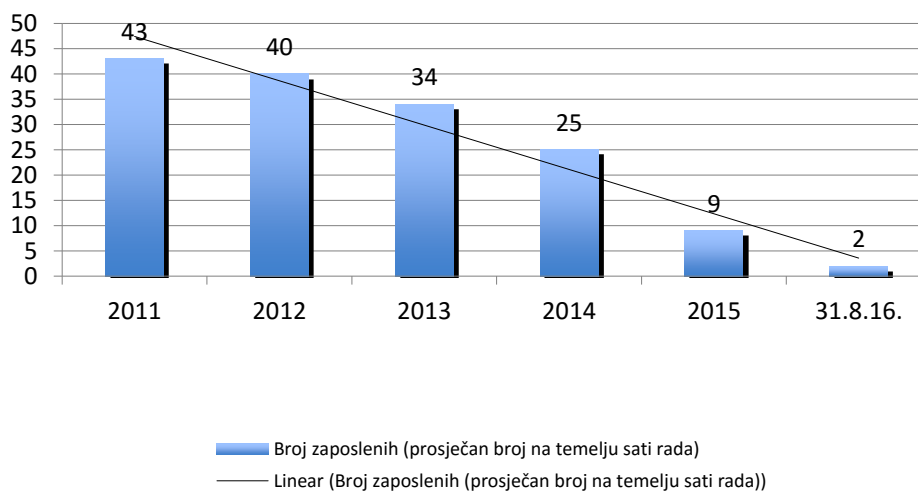
*Organizacijska shema prije restrukturiranja*





*Organizacijska shema nakon restrukturiranja*

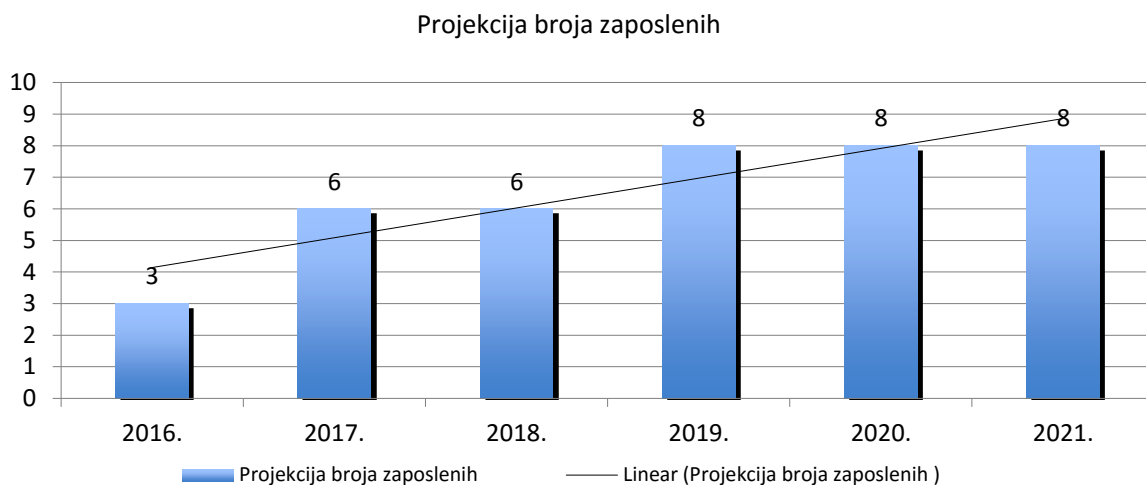
Grafički prikaz u nastavku prikazuje kretanje prosječnog broja zaposlenih na temelju odrađenih sati u prethodnih pet godina poslovanja.



#### *Kretanje broja zaposlenih po godinama*

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2016. g. - 2021. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u

odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja obrta, odnosno optimalizacije istog do kojeg se došlo kroz projekciju budućeg poslovanja obrta.



*Plan kretanja broja zaposlenih po godinama*

#### 1.4. Financijska izvješća za 2015. godinu i izvješće na 31.08.2016. godine

Financijski podaci zadnjih 5 godina pokazuju drastični, ali konstantni pad prihoda, počevši od 2013. godine, a čemu je razlog nenaplata vlastitih potraživanja i pad prometa uslijed problema s inozemnim kupcima, a na hrvatskom tržištu zbog ekonomske krize i pada kupovne moći općenito. U 2016. godini rashodi su postali veći od prihoda. Istovremeno, odnos obaveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca, u usporedbi s prethodnom godinom, cijelo je vrijeme isti, a obaveze bilježe i laganu tendenciju pada do 2016. Preokret u poslovanju javlja se u drugoj polovici 2016.g, kada obrt bilježi rast poslovanja i veće prihode od rashoda, što ukazuje na oporavak poslovanja, no bez deblokade računa i reprograma obaveza kroz predstečajnu nagodbu manje je vjerojatno da će se obrt vlastitim snagama vratiti u redovno poslovanje i otplatiti dugove.

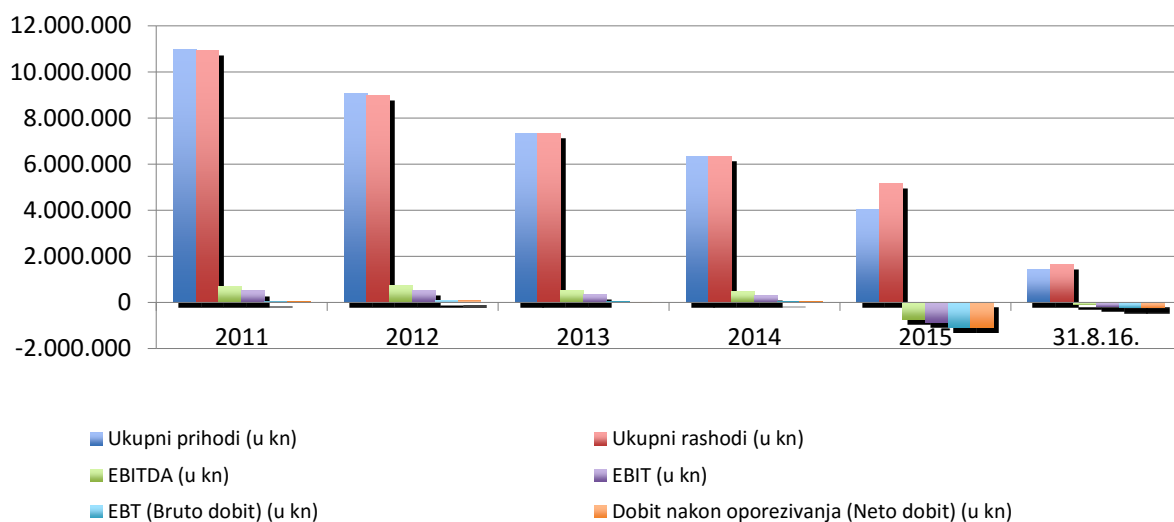
S druge strane iz bilance na dan 31.08.2016. vidljivo je da je potraživanje obrta ukupno 281.022 kn, dok su obveze 4.648.645 kn. Istovremeno obrt ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 5.751.592 kn i kratkotrajnu imovinu 2.767.748 kn, što je dobra osnova za nastavak uspješnog poslovanja.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (31.08.2016.) u nastavku, dok grafički prikazi pokazuju komparaciju prihoda i rashoda, potraživanja i obaveza.

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)</b>	2.603.349	1.395.766
1. Prihodi od prodaje	2.574.986	1.061.851
2. Ostali poslovni prihodi	28.363	333.915
<b>II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)</b>	2.731.800	1.581.572
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	30.558	112.559
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	1.728.179	1.012.480
a) Troškovi sirovina i materijala	1.465.054	153.458
b) Troškovi prodane robe	44.312	754.588
c) Ostali vanjski troškovi	218.813	104.434
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	743.579	170.210
a) Neto plaće i nadnice	497.727	106.481
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	136.726	38.749
c) Doprinosi na plaće	109.126	24.980
4. Amortizacija	105.894	86.994
5. Ostali troškovi	93.833	28.700
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	0	0
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)	0	0
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)	0	0
7. Rezerviranja	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	29.757	170.629
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)</b>	6.521	17.276
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	0	0
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	6.521	17.276
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa	0	0
4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	0	0
5. Ostali financijski prihodi	0	0
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)</b>	136.492	79.525
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	0	0
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	136.492	79.525
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	0	0
4. Ostali financijski rashodi	0	0
<b>V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA</b>	0	0
<b>VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA</b>	0	0
<b>VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI</b>	0	10.306
<b>VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI</b>	0	0
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)</b>	2.609.870	1.423.348
<b>X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)</b>	2.868.292	1.661.097
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)</b>	-258.422	-237.749
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	258.422	237.749
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>	0	0
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)</b>	-258.422	-237.749
1. Dobit razdoblja (149-151)	0	0
2. Gubitak razdoblja (151-148)	258.422	237.749

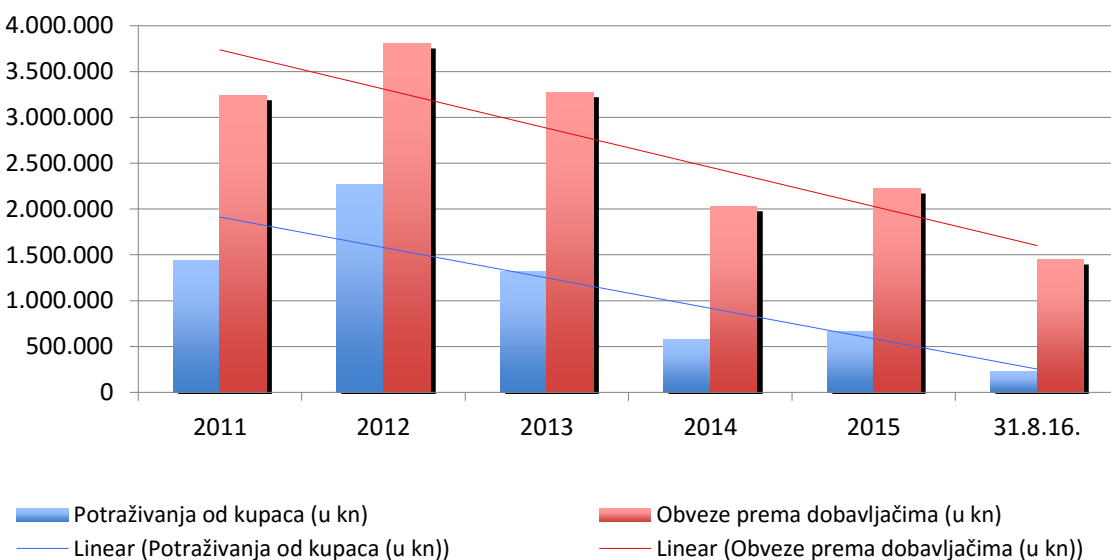
Račun dobiti i gubitka na dan 31.08.2016. godine.

Analiza poslovanja 2011.-2016.



Grafički prikaz rezultata poslovanja u prethodnim godinama poslovanja

Analiza potraživanja i obveza



Grafički prikaz obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca

Sažetak poslovanja tvrtke kroz razdoblje od 2011. do 31.08.2016. nalazi se u tablici u nastavku.

Opis/god	2011	2012	2013	2014	2015	31.8.16.
Broj zaposlenih (prosječan)	43	40	34	25	9	2
Ukupni prihodi	10.970.770	9.056.428	7.344.266	6.351.183	4.037.269	1.423.348
Ukupni rashodi	10.932.765	8.964.260	7.319.207	6.320.336	5.143.860	1.661.097
EBITDA	700.512	723.643	525.881	459.616	-723.704	-98.812
EBIT	496.421	532.475	345.929	299.983	-877.610	-185.806
EBT (Bruto dobit)	38.005	92.168	25.059	30.847	-1.106.591	-237.749
Porez na dobit	16.554	24.269	9.761	12.100	0	0
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit)	21.451	67.899	15.298	18.747	-1.106.591	-237.749
Novac	37.387	3.500	18.734	68.656	0	1.300
Potraživanja od kupaca	1.441.690	2.266.707	1.316.597	579.465	666.583	227.619
Obveze prema obavljačima	3.237.090	3.802.355	3.275.871	2.032.436	2.222.406	1.445.340

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.08.2016.

Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
<b>AKTIVA</b>		
<b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	0	0
<b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)</b>	5.949.430	5.751.592
<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)</b>	0	0
1. Izdaci za razvoj	0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	0	0
3. Goodwill	0	0
4. Predumovi za nabavu nematerijalne imovine	0	0
5. Nematerijalna imovina u pripremi	0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	0	0
<b>II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)</b>	5.922.682	5.724.844
1. Zemljište	1.338.434	1.338.434
2. Građevinski objekti	4.304.908	4.224.173
3. Postrojenja i oprema	90.397	22.812
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	188.943	139.425
5. Biološka imovina	0	0
6. Predumovi za materijalnu imovinu	0	0
7. Materijalna imovina u pripremi	0	0
8. Ostala materijalna imovina	0	0
9. Ulaganje u nekretnine	0	0
<b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)</b>	0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	0	0
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	0	0
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	0	0
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	0	0
5. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	0	0
7. Ostala dugotrajna financijska imovina	0	0
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	0	0
<b>IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)</b>	26.748	26.748
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	0	0
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit	0	0
3. Ostala potraživanja	26.748	26.748
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	0	0
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)</b>	5.444.921	2.767.748
<b>I. ZALIHE (036 do 042)</b>	4.564.282	2.484.916
1. Sirovine i materijal	1.175.490	736.212
2. Proizvodnja u tijeku	0	0
3. Gotovi proizvodi	3.353.868	1.701.715
4. Trgovačka roba	0	46.989
5. Predumovi za zalihe	34.924	0
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	0	0

7. Biološka imovina	0	0
<b>II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)</b>	841.178	281.022
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	0	0
2. Potraživanja od kupaca	724.916	227.619
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika	0	0
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	4.000	23.945
5. Potraživanja od države i drugih institucija	14.177	14.626
6. Ostala potraživanja	98.085	14.832
<b>III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (051 do 057)</b>	21.631	510
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika	0	0
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	0	0
3. Sudjelujući interesi (udjeli)	0	0
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	0	0
5. Ulaganja u vrijednosne papire	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	21.631	510
7. Ostala financijska imovina	0	0
<b>IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI</b>	17.830	1.300
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>	0	0
<b>E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)</b>	11.394.351	8.519.340
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	0	0
<b>PASIVA</b>		
<b>A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)</b>	4.956.613	3.870.695
<b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>	0	0
<b>II. KAPITALNE REZERVE</b>	2.433.987	2.433.987
<b>III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)</b>	0	0
1. Zakonske rezerve	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	0	0
4. Statutarne rezerve	0	0
5. Ostale rezerve	0	0
<b>IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE</b>	2.592.151	2.592.151
<b>V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)</b>	188.897	-917.694
1. Zadržana dobit	188.897	188.897
2. Preneseni gubitak	0	1.106.591
<b>VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)</b>	-258.422	-237.749
1. Dobit poslovne godine	0	0
2. Gubitak poslovne godine	258.422	237.749
<b>VII. MANJINSKI INTERES</b>	0	0
<b>B) REZERVIRANJA (080 do 082)</b>	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0
2. Rezerviranja za porezne obveze	0	0
3. Druga rezerviranja	0	0
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)</b>	2.209.811	1.736.243
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	652.376	596.298
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.557.435	1.139.945
4. Obveze za predujmove	0	0
5. Obveze prema dobavljačima	0	0
6. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	0	0
8. Ostale dugoročne obveze	0	0
9. Odgođena porezna obveza	0	0
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)</b>	4.227.927	2.912.402
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	0	0
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.110.190	1.090.690
4. Obveze za predujmove	75.745	876
5. Obveze prema dobavljačima	2.509.995	1.445.340
6. Obveze po vrijednosnim papirima	0	0
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi	0	0

8. Obveze prema zaposlenicima	305.382	140.425
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	226.615	235.071
10. Obveze s osnove udjela u rezultatu	0	0
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	0	0
12. Ostale kratkoročne obveze	0	0
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	0	0
<b>F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)</b>	11.394.351	8.519.340

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

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da obrt Juratex underwear poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan postupka predstečajne nagodbe sam uspostavi stanje likvidnosti, obrt pokreće postupak predstečajne nagodbe. Prijeteća nesposobnost za plaćanje evidentna je, a ogleda se u činjenici da dužnik na dan 31.08.2016. ima sveukupno 4.648.645 kn bilančnih obaveza, da je u blokadi i da ima nepodmirenih obaveza prema zaposlenicima u ukupnom iznosu od 140.425 kn.

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

### 1.6. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe

Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe dati su u nastavku.

Ohrabreni stalnim rastom prodaje u 2008. godini i sukladno planovima za budućnost, obrt uz potporu poslovnih banaka ulazi u velike kapitalne investicije ( kupnja poslovnih nekretnina i njihova dogradnja te opremanje ). U međuvremenu dolazi do ekonomske krize, no to se na njih ne odražava direktno jer je posao disperziran na različita tržišta (Njemačka, Švicarska, Slovenija i Hrvatska). 2012. godine ostvarili su rast prometa od gotovo 30 % s realnim projekcijama istog takvog rasta i u 2013. godini.

Međutim, dolazi do problema sa jednim od najvećih inozemnih kupaca ( NKD ) uslijed pronevjere veće svote novaca kod njih i otkazivanja narudžbe od 500.000 EUR. Kako su u tom trenutku sirovina i pribor za navedeni posao već osigurani, dolazi do pomanjkanja obrtnih sredstava. Iako obrt pronalazi novog kupca KAUF LAND GmbH, sa narudžbama i opsegom posla koji bi idealno nadomjestio problem koji je nastao sa NKD-om, ne uspijevaju pronaći financijera za taj posao.

Zbog nedostatka financijskih sredstava ne uspijevaju uredno isporučivati i nekim drugim inozemnim kupcima, a što dovodi do toga da se oni okreću drugim dobavljačima.

Ujedno kasne u otplati obaveza prema poslovnim bankama te pokušavaju dogovoriti reprogram obaveza, no bezuspješno, iako su i HBOR, HAMAG bili spremne podržati projekte.

Dalje se reda problem za problemom – ne mogu redovito isplaćivati plaće, ne mogu uredno plaćati dobavljačima sirovinu i sl., dolazi do otpuštanja svih radnika, no orijentiraju se na uslužnu proizvodnju i dalje nastavljaju s radom. I onda dolazi do blokade poslovnog računa što im je posve onemogućilo koliko toliko redovno poslovanje.

### **1.7. Ukupne obveze društva**

Ukupne obveze društva Obrt Juratex underwear underwear očitane iz bilance na dan 31.08.2016. godine iznose 4.648.645 kn.

#### **Neosigurani vjerovnici:**

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
1	DE813270386	A&E textil gmbh	7.207,23
2	54655542852	A2B Express Logistika d.o.o.	768,85
3	50060614918	ALFACOMMERCE D.O.O..	4.931,87
4	SI27847560	American & Efird (A&E Europe),sukanci d.o.o.	6.878,94
5	5345206421	Auto centar Vasilj d.o.o.	5.415,89
6	61995520253	Auto Kantoci d.o.o.	8.962,65
7	SI80442293	BETI PLETIVA D.O.O.	278.454,41
8	DE263302142	EDELWEISS MASCHENSTOFFE gmbh	223.373,45
9	SI87026244	ETIKETA TISKARNA D.D.	8.600,75



10	85821130368	Financijska agencija	100,00
11	80556554	Friva Vital d.o.o.	15.631,94
12	74554924553	GALEB D.D.	80.009,06
13	ATU39668409	GLASTEX Handelsellschaft m.b.bH.	8.401,70
14	3774142645	GRAFOKOR D.O.O.	51.019,32
15	03365973101	GS1 Croatia	2.700,00
16	17101881288	Hakadesch d.o.o.	7.138,72
17	70405603813	Herc-Šped d.o.o.	15.995,52
18	85514716931	Intereuropa, logističke usluge d.o.o.	700,00
19	99459456097	KIMATEKS d.o.o.	2.785,70
20	17055681355	KOMUNALAC d.o.o.	15.282,76
21	41412434131	KOMUNALAC d.o.o. Gradsko komunalno poduzeće	4.782,97
22	29955634590	KONZUM d.d.	165.963,08
23	91253708777	KSENIJA obrt za proizvodnju i prodaju teks.proizvoda	6.829,24
24	93039509752	Laus International d.o.o.	1.370,33
25	15856331916	KUM TRADE ENGINEERING	2.719,11
26	22684209153	Maisa etikete d.o.o.	5.017,78
27	SI73194591	MAKO MM d.o.o.	282.424,31
28	89740937554	MaRCo d.o.o.	248,13
29	IT01085080032	MICHELE LETIZIA s.p.a.	20.418,83
30	42538269607	Odvjetnik Bolt Dubravka	4.500,00
31	13082265751	OPĆINA GOLA	9.000,00
32	14077801735	Ort za prijevoz i usluge P.P.V. TEAM vl. Zdenka P.	36.276,71
33	HR2106955340019	PLASTAM obrt za izradu plastične ambalaže	3.590,00
34	64655340358	PREDIONICA KLANJEC d.o.o.	39.820,92
35	87603735332	PRO NATURA D.O.O.	2.317,79
36	54734307869	Proadeo d.o.o.	5.000,00
37	43354566311	RHEA D.O.O.	220,30
38	51003352330	Schenker d.o.o.	2.810,09
39	33699314523	Mladen Sinković, vlasnik obrta "TRANSPORT I TRGOVINA SINKOVIĆ"	32.789,44
40	68836331653	ANA PAVLIĆ, vlasnica obrta "SITOTISAK RAKLA"	87,50
41	EL094301005	SOULIS-KUEHNIS A.G.	52.812,37
42	82099312853	ŠIVANOL PROMET d.o.o.	1.866,00
43	75917721668	Tisak d.d.	1.078,10
44	58216381969	Convel d.o.o. - obaveza za primljeni predujam	876,25
45	18683136487	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija - Porezna uprava	237.505,48
46	76767369197	Republika Hrvatska, Ministarstvo poljoprivrede	5.930,84
		<b>Ukupno:</b>	<b>1.670.614,33</b>

**Razlučna prava:**

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
47	53056966535	Raiffeisen bank Austrija d.d.	1.375.785,63
48	69326397242	Societe Generale Splitska banka d.d.	743.323,00
49	DE811939031	TVU GARNVETRIEB GMBH	596.199,89
		<b>Ukupno:</b>	<b>2.715.308,52</b>

**Izlučna prava:**

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
50	90275854576	Porsche Leasing d.o.o. UGOVOR 65917	8.875,64
51	90275854576	Porsche Leasing d.o.o. UGOVOR 65916	113.421,51
		<b>Ukupno:</b>	<b>122.297,15</b>

**Prioritetne tražbine (plaće radnika):**

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze
1	29766598870	Nevenka Lozanov	3.686,75
2	35294193226	Željka Vitelić	3.160,60
3	89410833727	Marina Široki	3.218,54
4	2954975946	Andrijana Halavuk	3.847,27
5	3472354207	Marijana Koščak	3.847,28
6	19366591925	Marija Halavuk	3.847,28
7	28212186104	Irena Bošnjak	2.212,88
8	32597136452	Tatjana Vešliga	6.422,16
9	88429849981	Ivanka Buha	6.108,20
10	76788138210	Štefica Bašić	6.108,20
11	53547764092	Ružica Srdar	6.108,20
12	98905698856	Štefica Guliš	6.188,56
13	10043185363	Jadranka Vojnović	38.000,00
14	14191248961	Snježana Bratelj	7.588,56
15	54085078733	Juraj Vojnović	6.227,08
16	45245324948	Biserka Lovković	5.655,14
17	80005052481	Jelena Kolar	99,61
18	81898769219	Mirko Vojnović	28.097,76
		<b>Ukupno:</b>	<b>140.424,07</b>

**Vanbilančne obveze (jamstva)**

R.B.	OIB	NAZIV	IZNOS OBVEZE
1	47234790498	JURA-TEKSTIL d.o.o.	1.360.050
2	10043185363	Jadranka Vojnović	1.332.674
3	81898769219	Mirko Vojnović	2.209.945
		UKUPNO:	4.902.669

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

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.08.2016. godine.

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

Pozicija	Iznos
1. Ostala potraživanja	26.748
2. Sirovine i materijal	736.212
3. Gotovi proizvodi	1.701.715
4. Trgovačka roba	46.989
5. Potraživanja od kupaca	227.619
6. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	23.945
7. Potraživanja od države i drugih institucija	14.626
8. Ostala potraživanja	14.832
9. Dani zajmovi, depoziti i slično	510
10. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	1.300
<b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:</b>	<b>2.794.496</b>
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.090.690
2. Obveze za predujmove	876
3. Obveze prema dobavljačima	1.445.340
4. Obveze prema zaposlenicima	140.425
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	235.071
<b>UKUPNO OBVEZE:</b>	<b>2.912.402</b>
<b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:</b>	<b>-117.906</b>

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.08.2016. godine iznosi **117.906 kn**, a isti je iskazan kao razlika kratkoročnih obveza i kratkoročne imovine.

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

Vjerovnici u postupku predstečajne nagodbe, svrstani su u dvije skupine, vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu i vjerovnici koji ne sudjeluju u predstečajnoj nagodbi (Razlučni vjerovnici, izlučni vjerovnici i prioritetne tražbine)

Vjerovnik	Visina tražbine	Previđeni Iznos namirenja	Prijedlog izmirenja	Struktura
			Rok	
Neosigurani vjerovnici –bilančne obveze	1.670.614,33	835.307,17	1+4	25,42%
Neosigurani vjerovnici –Jamstva i sudužništva	4.902.669,22	2.451.334,61	1+4	74,58%
<b>UKUPNO BEZUVJETNE OBVEZE:</b>	<b>6.573.283,55</b>	<b>3.286.641,78</b>		<b>100,00%</b>
Razlučni vjerovnici	2.715.308,52	2.715.308,52	1+7	
Izlučni vjerovnici	122.297,15	122.297,15	-	
Prioritetne tražbine	140.424,07	140.424,07	PRIORITETNO	
<b>UKUPNO:</b>	<b>2.978.029,74</b>	<b>2.978.029,74</b>		
<b>SVEUKUPNO:</b>	<b>9.551.313,29</b>	<b>6.264.671,52</b>		

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Obveze obrta na dan 31.08.2016. godine po grupama vjerovnika prikazane su u nastavku. U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajne nagodbe. Na taj način obrt će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

#### **Prijedlog predstečajne nagodbe po grupama vjerovnika:**

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 31.08.2016. godine iznosi 6.573.283,55 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	DE813270386	A&E textil gmbh	7.207,23	3.603,62	3.603,62
2	54655542852	A2B Express Logistika d.o.o.	768,85	384,43	384,43
3	50060614918	ALFACOMMERCE D.O.O..	4.931,87	2.465,94	2.465,94
4	SI27847560	American & Efird (A&E Europe),sukanci d.o.o.	6.878,94	3.439,47	3.439,47
5	5345206421	Auto centar Vasilj d.o.o.	5.415,89	2.707,95	2.707,95
6	61995520253	Auto Kantoci d.o.o.	8.962,65	4.481,33	4.481,33
7	SI80442293	BETI PLETIVA D.O.O.	278.454,41	139.227,21	139.227,21
8	DE263302142	EDELWEISS MASCHENSTOFFE gmbh	223.373,45	111.686,73	111.686,73
9	SI87026244	ETIKETA TISKARNA D.D.	8.600,75	4.300,38	4.300,38
10	85821130368	Financijska agencija	100,00	50,00	50,00
11	80556554	Friva Vital d.o.o.	15.631,94	7.815,97	7.815,97
12	74554924553	GALEB D.D.	80.009,06	40.004,53	40.004,53
13	ATU39668409	GLASTEX Handelsellschaft m.b.bH.	8.401,70	4.200,85	4.200,85
14	3774142645	GRAFOKOR D.O.O.	51.019,32	25.509,66	25.509,66
15	03365973101	GS1 Croatia	2.700,00	1.350,00	1.350,00
16	17101881288	Hakadesch d.o.o.	7.138,72	3.569,36	3.569,36
17	70405603813	Herc-Šped d.o.o.	15.995,52	7.997,76	7.997,76
18	85514716931	Intereuropa, logističke usluge d.o.o.	700,00	350,00	350,00
19	99459456097	KIMATEKS d.o.o.	2.785,70	1.392,85	1.392,85
20	17055681355	KOMUNALAC d.o.o.	15.282,76	7.641,38	7.641,38
21	41412434131	KOMUNALAC d.o.o. Gradsko komunalno poduzeće	4.782,97	2.391,49	2.391,49
22	29955634590	KONZUM d.d.	165.963,08	82.981,54	82.981,54
23	91253708777	KSENIJA obrt za proizv.i prodaju teks.proizvoda	6.829,24	3.414,62	3.414,62
24	93039509752	Laus International d.o.o.	1.370,33	685,17	685,17
25	15856331916	KUM TRADE ENGINEERING	2.719,11	1.359,56	1.359,56
26	22684209153	Maisa etikete d.o.o.	5.017,78	2.508,89	2.508,89
27	SI73194591	MAKO MM d.o.o.	282.424,31	141.212,16	141.212,16
28	89740937554	MaRCo d.o.o.	248,13	124,07	124,07
29	IT01085080032	MICHELE LETIZIA s.p.a.	20.418,83	10.209,42	10.209,42
30	42538269607	Odvjetnik Bolt Dubravka	4.500,00	2.250,00	2.250,00
31	13082265751	OPĆINA GOLA	9.000,00	4.500,00	4.500,00
32	14077801735	Ort za prijevoz i usluge P.P.V. TEAM vl. Zdenka P.	36.276,71	18.138,36	18.138,36
33	HR2106955340019	PLASTAM obrt za izradu plastične ambalaže	3.590,00	1.795,00	1.795,00
34	64655340358	PREDIONICA KLANJEC d.o.o.	39.820,92	19.910,46	19.910,46
35	87603735332	PRO NATURA D.O.O.	2.317,79	1.158,90	1.158,90
36	54734307869	Proadeo d.o.o.	5.000,00	2.500,00	2.500,00

37	43354566311	RHEA D.O.O.	220,30	110,15	110,15
38	51003352330	Schenker d.o.o.	2.810,09	1.405,05	1.405,05
39	33699314523	Mladen Sinković, vlasnik obrta "TRANSPORT I TRGOVINA SINKOVIĆ"	32.789,44	16.394,72	16.394,72
40	68836331653	ANA PAVLIĆ, vlasnica obrta "SITOTISAK RAKLA"	87,50	43,75	43,75
41	EL094301005	SOULIS-KUEHNIS A.G.	52.812,37	26.406,19	26.406,19
42	82099312853	ŠIVANOL PROMET d.o.o.	1.866,00	933,00	933,00
43	75917721668	Tisak d.d.	1.078,10	539,05	539,05
44	58216381969	Convel d.o.o. - obaveza za primljeni predujam	876,25	438,13	438,13
45	18683136487	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija - Porezna uprava	237.505,48	118.752,74	118.752,74
46	76767369197	Republika Hrvatska, Ministarstvo poljoprivrede	5.930,84	2.965,42	2.965,42
		<b>Ukupno:</b>	<b>1.670.614,33</b>	<b>835.307,17</b>	<b>835.307,17</b>

**JAMSTVA**

R.B.	OIB	NAZIV	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
47	47234790498	JURA-TEKSTIL d.o.o.	1.360.050	680.025,10	680.025,10
48	10043185363	Jadranka Vojnović	1.332.674	666.336,81	666.336,81
49	81898769219	Mirko Vojnović	2.209.945	1.104.972,71	1.104.972,71
		<b>UKUPNO:</b>	<b>4.902.669</b>	<b>2.451.335</b>	<b>2.451.335</b>
		<b>SVEUKUPNO:</b>	<b>6.573.283,55</b>	<b>3.286.641,78</b>	<b>3.286.641,78</b>

- Dug prema grupi **RAZLUČNA PRAVA** na dan 31.08.2016. godine iznosi 2.715.308,52 kn. U slučaju da se vjerovnici odreknu razlučnog prava predlaže se otplata tražbine na 84 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz kamatnu stopu od 6,00%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
47	53056966535	Raiffeisen bank Austrija d.d.	1.375.785,63
48	69326397242	Societe Generale Splitska banka d.d.	743.323,00
49	DE811939031	TVU GARNVETRIEB GMBH	596.199,89
		<b>Ukupno:</b>	<b>2.715.308,52</b>

- Dug prema grupi **IZLUČNA PRAVA** na dan 31.08.2016. godine iznosi 122.297,15 kn.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
50	90275854576	Porsche Leasing d.o.o. UGOVOR 65917	8.875,64
51	90275854576	Porsche Leasing d.o.o. UGOVOR 65916	113.421,51
		<b>Ukupno:</b>	<b>122.297,15</b>

- Dug prema grupi **PRIORITETNE TRAŽBINE** na dan 31.08.2016. godine iznosi 140.424,07 kn. Prioritetne tražbine namiriti će se odmah po deblokadi računa tvrtke.

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze
1	29766598870	Nevenka Lozanov	3.686,75
2	35294193226	Željica Vitelić	3.160,60
3	89410833727	Marina Široki	3.218,54
4	2954975946	Andrijana Halavuk	3.847,27
5	3472354207	Marijana Koščak	3.847,28
6	19366591925	Marija Halavuk	3.847,28
7	28212186104	Irena Bošnjak	2.212,88
8	32597136452	Tatjana Vešliga	6.422,16
9	88429849981	Ivanka Buha	6.108,20
10	76788138210	Štefica Bašić	6.108,20
11	53547764092	Ružica Srdar	6.108,20
12	98905698856	Štefica Guliš	6.188,56
13	10043185363	Jadranka Vojnović	38.000,00
14	14191248961	Snježana Bratelj	7.588,56
15	54085078733	Juraj Vojnović	6.227,08
16	45245324948	Biserka Lovković	5.655,14
17	80005052481	Jelena Kolar	99,61
18	81898769219	Mirko Vojnović	28.097,76
		<b>Ukupno:</b>	<b>140.424,07</b>

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 neosiguranih vjerovnika i za grupu razlučnih vjerovnika, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 281.022 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 835.307,17 kn. Sve ovo omogućiti će obrtu lakše vraćanje ostatka obveza.



## 3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Naziv pozicije	Tekuća godina (neto)
<b>AKTIVA</b>	
1. Ostala potraživanja	26.748
2. Sirovine i materijal	736.212
3. Gotovi proizvodi	1.701.715
4. Trgovačka roba	46.989
5. Potraživanja od kupaca	227.619
6. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	23.945
7. Potraživanja od države i drugih institucija	14.626
8. Ostala potraživanja	14.832
9. Dani zajmovi, depoziti i slično	510
10. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	1.300
<b>UKUPNO</b>	<b>2.794.496</b>
<b>PASIVA</b>	
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.090.690
2. Obveze za predujmove	876
3. Obveze prema dobavljačima	1.445.340
4. Obveze prema zaposlenicima	140.425
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	235.071
<b>UKUPNO:</b>	<b>2.912.402</b>
Efekt financijskog restrukturiranja:	835.307,17
Višak obrtnih sredstva nakon restrukturiranja:	717.401

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, obrt će sanirati manjak likvidnih sredstava i nastati će višak obrtnih sredstava za 717.401 kn, što će omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost.

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

Osim financijskog restrukturiranja u postupku predstečajne nagodbe, čime će se obveze obrta reprogramirati na duži vremenski period te time obrt dovesti u stanje likvidnosti, obrt planira poduzeti i slijedeće mjere operativnog restrukturiranja:

- **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 broja zaposlenih**

Prije pokretanja postupka predstečajne nagodbe obrt ima dvoje zaposlenih koji pripremaju kolekcije, vode uslužnu proizvodnju, te rade u prodaji. Nakon restrukturiranja obrt planira zapošljavanje barem još 6 djelatnika.

- **Povećanje prihoda kao posljedica rasta prodaje**

Potencijalni kupci već sad postoje i realizacijom dogovora sa njima, prodaja će evidentno rasti.

- **Povećanje profitabilnosti**

Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.

- **Prodaja neoperative imovine**

Obrt prodaje svu imovinu koja nije nužna za redovno poslovanje, dio kako bi namaknuo potrebna obrtna sredstva, a ostalo za podmirenje obaveza prema vjerovnicima.

**4.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje**

R.b.	Opis	Iznos
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	21.763,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	43.287,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz Oglašavanje	28.769,00
	<b>Ukupno:</b>	<b>93.819,00</b>

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, obrt će povećati profitabilnost za ukupno 93.819 kn, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

## **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 Obrt 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
1	Prihod	2.800.000	3.900.000	4.870.000	5.840.000	6.750.000	7.200.000
	<b>Ukupno Prihod</b>	<b>2.800.000</b>	<b>3.900.000</b>	<b>4.870.000</b>	<b>5.840.000</b>	<b>6.750.000</b>	<b>7.200.000</b>

**Planirani troškovi poslovanja**

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Sirovina i materijal	1.876.000	2.613.000	3.262.900	3.912.800	4.522.500	4.824.000
2	Bruto plaće	198.700	230.400	230.400	307.200	307.200	307.200
3	Financijski izdaci (kta)	156.144	159.267	162.453	165.702	169.016	172.396
4	Amortizacija	130.491	165.200	187.300	196.200	161.700	221.000
5	Ostalo	364.000	429.000	292.200	350.400	405.000	432.000
	<b>Ukupni troškovi</b>	<b>2.725.335</b>	<b>3.596.867</b>	<b>4.135.253</b>	<b>4.932.302</b>	<b>5.565.416</b>	<b>5.956.596</b>

**Projekcija računa dobiti i gubitka**

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>I</b>	<b>Prihod</b>	<b>2.800.000</b>	<b>3.900.000</b>	<b>4.870.000</b>	<b>5.840.000</b>	<b>6.750.000</b>	<b>7.200.000</b>
<b>II</b>	<b>Rashod</b>	<b>2.725.335</b>	<b>3.596.867</b>	<b>4.135.253</b>	<b>4.932.302</b>	<b>5.565.416</b>	<b>5.956.596</b>
a	Materijalni troškovi	2.240.000	3.042.000	3.555.100	4.263.200	4.927.500	5.256.000
b	Bruto plaće	198.700	230.400	230.400	307.200	307.200	307.200
c	Amortizacija	130.491	165.200	187.300	196.200	161.700	221.000
d	Rashod financiranja	156.144	159.267	162.453	165.702	169.016	172.396
<b>III</b>	<b>Dobit prije oporezivanja</b>	<b>74.665</b>	<b>303.133</b>	<b>734.747</b>	<b>907.698</b>	<b>1.184.584</b>	<b>1.243.404</b>
<b>IV</b>	Porez na dobit	0	0	0	181.540	236.917	248.681
<b>V</b>	<b>Neto dobit</b>	<b>74.665</b>	<b>303.133</b>	<b>734.747</b>	<b>726.159</b>	<b>947.667</b>	<b>994.723</b>

*Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja*

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Obrt prihode temelji na povećanju prodaje. Troškovi će se smanjiti povećanjem kanala nabave sirovina koje obrt koristi u poslovanju.

- U 2016. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje obrta biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni

troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

RB	Opis	Iznos
1	Režijski troškovi	12.100
2	Bruto plaće	11.610
3	Ostali troškovi	3.271
	<b>Ukupno:</b>	<b>26.981</b>

*Tablica 3: Minimalni mjesečni troškovi*

**6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA**

Obrt će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti doveden u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2021. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

Naziv pozicije	31.8.2016.	31.12.2021.
<b>PASIVA</b>		
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	596.298	432.100
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.139.945	763.890
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	1.090.690	652.100
4. Obveze za predujmove	876	72.199
5. Obveze prema dobavljačima	1.445.340	762.190
6. Obveze prema zaposlenicima	140.425	0
7. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	235.071	129.387
<b>UKUPNO:</b>	<b>4.648.645</b>	<b>2.811.866</b>

**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 **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 31.08.2016. godine iznosi 6.573.283,55 kn. Predlaže se otpis tražbina za 50%. Preostalih 50% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	DE813270386	A&E textil gmbh	7.207,23	3.603,62	3.603,62
2	54655542852	A2B Express Logistika d.o.o.	768,85	384,43	384,43
3	50060614918	ALFACOMMERCE D.O.O..	4.931,87	2.465,94	2.465,94
4	SI27847560	American & Efird (A&E Europe),sukanci d.o.o.	6.878,94	3.439,47	3.439,47
5	5345206421	Auto centar Vasilj d.o.o.	5.415,89	2.707,95	2.707,95
6	61995520253	Auto Kantoci d.o.o.	8.962,65	4.481,33	4.481,33
7	SI80442293	BETI PLETIVA D.O.O.	278.454,41	139.227,21	139.227,21
8	DE263302142	EDELWEISS MASCHENSTOFFE gmbh	223.373,45	111.686,73	111.686,73
9	SI87026244	ETIKETA TISKARNA D.D.	8.600,75	4.300,38	4.300,38
10	85821130368	Financijska agencija	100,00	50,00	50,00
11	80556554	Friva Vital d.o.o.	15.631,94	7.815,97	7.815,97
12	74554924553	GALEB D.D.	80.009,06	40.004,53	40.004,53
13	ATU39668409	GLASTEX Handelsellschaft m.b.bH.	8.401,70	4.200,85	4.200,85
14	3774142645	GRAFOKOR D.O.O.	51.019,32	25.509,66	25.509,66
15	03365973101	GS1 Croatia	2.700,00	1.350,00	1.350,00
16	17101881288	Hakadesch d.o.o.	7.138,72	3.569,36	3.569,36
17	70405603813	Herc-Šped d.o.o.	15.995,52	7.997,76	7.997,76
18	85514716931	Intereuropa, logističke usluge d.o.o.	700,00	350,00	350,00
19	99459456097	KIMATEKS d.o.o.	2.785,70	1.392,85	1.392,85
20	17055681355	KOMUNALAC d.o.o.	15.282,76	7.641,38	7.641,38
21	41412434131	KOMUNALAC d.o.o. Gradsko komunalno poduzeće	4.782,97	2.391,49	2.391,49
22	29955634590	KONZUM d.d.	165.963,08	82.981,54	82.981,54
23	91253708777	KSENIJA obrt za proizvodnju i prodaju teks.proizvoda	6.829,24	3.414,62	3.414,62



24	93039509752	Laus International d.o.o.	1.370,33	685,17	685,17
25	15856331916	KUM TRADE ENGINEERING	2.719,11	1.359,56	1.359,56
26	22684209153	Maisa etikete d.o.o.	5.017,78	2.508,89	2.508,89
27	SI73194591	MAKO MM d.o.o.	282.424,31	141.212,16	141.212,16
28	89740937554	MaRCo d.o.o.	248,13	124,07	124,07
29	IT01085080032	MICHELE LETIZIA s.p.a.	20.418,83	10.209,42	10.209,42
30	42538269607	Odvjetnik Bolt Dubravka	4.500,00	2.250,00	2.250,00
31	13082265751	OPĆINA GOLA	9.000,00	4.500,00	4.500,00
32	14077801735	Ort za prijevoz i usluge P.P.V. TEAM vl. Zdenka P.	36.276,71	18.138,36	18.138,36
33	HR2106955340019	PLASTAM obrt za izradu plastične ambalaže	3.590,00	1.795,00	1.795,00
34	64655340358	PREDIONICA KLANJEC d.o.o.	39.820,92	19.910,46	19.910,46
35	87603735332	PRO NATURA D.O.O.	2.317,79	1.158,90	1.158,90
36	54734307869	Proadeo d.o.o.	5.000,00	2.500,00	2.500,00
37	43354566311	RHEA D.O.O.	220,30	110,15	110,15
38	51003352330	Schenker d.o.o.	2.810,09	1.405,05	1.405,05
39	33699314523	Mladen Sinković, vlasnik obrta "TRANSPORT I TRGOVINA SINKOVIĆ"	32.789,44	16.394,72	16.394,72
40	68836331653	ANA PAVLIĆ, vlasnica obrta "SITOTISAK RAKLA"	87,50	43,75	43,75
41	EL094301005	SOULIS-KUEHNIS A.G.	52.812,37	26.406,19	26.406,19
42	82099312853	ŠIVANOL PROMET d.o.o.	1.866,00	933,00	933,00
43	75917721668	Tisak d.d.	1.078,10	539,05	539,05
44	58216381969	Convel d.o.o. - obaveza za primljeni predujam	876,25	438,13	438,13
45	18683136487	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija - Porezna uprava	237.505,48	118.752,74	118.752,74
46	76767369197	Republika Hrvatska, Ministarstvo poljoprivrede	5.930,84	2.965,42	2.965,42
		<b>Ukupno:</b>	<b>1.670.614,33</b>	<b>835.307,17</b>	<b>835.307,17</b>

**JAMSTVA**

R.B.	OIB	NAZIV	IZNOS OBVEZE	OTPIIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
47	47234790498	JURA-TEKSTIL d.o.o.	1.360.050	680.025,10	680.025,10
48	10043185363	Jadranka Vojnović	1.332.674	666.336,81	666.336,81
49	81898769219	Mirko Vojnović	2.209.945	1.104.972,71	1.104.972,71
		<b>UKUPNO:</b>	<b>4.902.669</b>	<b>2.451.335</b>	<b>2.451.335</b>
		<b>SVEUKUPNO:</b>	<b>6.573.283,55</b>	<b>3.286.641,78</b>	<b>3.286.641,78</b>

- Dug prema grupi **RAZLUČNA PRAVA** na dan 31.08.2016. godine iznosi 2.715.308,52 kn. U slučaju da se vjerovnici odreknu razlučnog prava predlaže se otplata tražbine na 84 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz kamatnu stopu od

6,00%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
47	53056966535	Raiffeisen bank Austrija d.d.	1.375.785,63
48	69326397242	Societe Generale Splitska banka d.d.	743.323,00
49	DE811939031	TVU GARNVETRIEB GMBH	596.199,89
		<b>Ukupno:</b>	<b>2.715.308,52</b>

## 8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su podjeljeni u tri grupe i to:

- Prva grupa (I) koju čine **vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu**. Za njih je predložena otplata 50% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- Druga grupa (II) koju čine **vjerovnici koji imaju osiguranu tražbinu** (RAZLUČNA PRAVA), Za njih je predložena otplata 100% od utvrđenih tražbina u 84 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka uz kamatu od 6%.

## **9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA**

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

- 1) Administrativni troškovi - 10.000 kn
- 2) Operativni troškovi restrukturiranja - 30.000 kn
- 3) Ostali troškovi – 7.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 47.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke Obrt Juratex underwear za 2016. - 2021. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik i vlasnik obrta dana 22.09.2016. godine.

MIRKO VOJNOVIĆ, vlasnik  
“ JURATEX UNDERWEAR”

---