

*LAPIS-TEXTUM d.o.o.*  
*VARAŽDIN*  
*Ulica Stanka Vraza 25*  
*OIB: 340224384265*

**PRIJEDLOG PLANA**  
**FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG**  
**RESTRUKTURIRANJA**

---

## **1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE**

Društvo LAPIS-TEXTUM d.o.o. osnovano je 2002. godine te je do kraja 2019. godine pozitivno poslovalo. Osnovne djelatnosti temeljem kojih je društvo ostvarivalo prihode su održavanje i opremanja objekata, iznajmljivanje pokretnina, posredovanje u poslovanju nekretnina te usluge istraživanja tržišta. Osnovni problem u poslovanju nastao je u nemogućnosti pravovremene naplate potraživanja te realizacije ugovorenih poslova zbog promjena operatera kod najvećeg kupca.

Zbog navedenog, te aktiviranja zadužnica po izdanom jamstvu za najvećeg poslovnog partnera društva, poslovni račun društva je blokiran, te je neprekidna blokada traje od 21.02.2020. godine. Sve poslovne aktivnosti dodatno su narušene situacijom zbog koronavirusa, koja je posve obustavila poslovne aktivnosti u turizmu, a iz ove branše je najveći kupac društva, a također su poremećene svi ekonomski tokovi u Republici Hrvatskoj i šire.

Kod društva - dužnika postoji predstečajni razlog prijeteće nesposobnosti za plaćanje zato što dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima više evidentiranih neizvršenih osnova za plaćanje koje je trebalo, na temelju valjanih osnova za plaćanje, bez daljnjeg pristanka dužnika naplatiti s bilo kojeg od njegovih računa.

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

Na dan sastavljanja bilance manjak likvidnih sredstava društva, mjereno kao odnos kratkotrajne imovine i kratkoročnih obaveza, iznosi 1.637.296,88 kn.

Račun društva je blokiran, a stanj duga za naplatu po svim neizvršenim osnovama za plaćanje iznosi 1.180.281,91 kn, što predstavlja stvarni manjak likvidnih sredstava na dan izdavanja očevidnika.

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

Planom financijskog i operativnog restrukturiranja društvo predlaže svim osobnim Vjerovnicima koji nemaju izlučna prava odgodu dospelosti utvrđenih tražbina na način da se ukupni iznos utvrđene tražbine isplati Vjerovnicima najkasnije u roku od tri godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum, bez daljnjih kamata.

Za tražbine vjerovnika od kojih društvo ima protutražbine izvršiti će se prijebom ukoliko za navedeno postoje uvjeti, sukladno zakonskim propisima.

Namirenje obaveza prema Vjerovnicima čija potraživanja proistječu temeljem jamstva za pojedinu obavezu društva Dužnik će ispuniti samo u slučaju nastupa regresne obveze od strane Dužnika, uz otplatu ponuđenu svim ostalim vjerovnicima koji nemaju posebnih prava, na način da se iznos ispunjene obaveze isplati najkasnije u roku od u roku od tri godine od

datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum Dužnika, bez daljnjih kamata.

Izlučni vjerovnici su leasing društva i društvo s kojim je sklopljen ugovor o dugoročnom najmu, kojima Dužnik nudi sudjelovanje u predstečajnom postupku i namirenje na način da se nastave postojeći ugovori uz odgode plaćanja zbog nastupa izvanrednih okolnosti uzrokovanih korona virusom. Izlučni vjerovnici obavijestit će FINU o svojim pravima te dati izjavu o pristanku ili uskrati pristanka na izdvajanje predmete na koje se odnosi njihovo izlučno pravo radi provedbe plana restrukturiranja.

Vjerovnicima koji nisu osobni vjerovnici Dužnika već od Dužnika imaju potraživanje temeljem jamstva za tuđe obaveze, a koji će se prvenstveno namiriti od svojih osobnih - glavnih dužnika, Dužnik nudi namirenje eventualno nenamirenih iznosa na način da ih isplati najkasnije u roku od tri godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum Dužnika.

Ove mjere financijskog restrukturiranja dale bi značajan efekt na manjak likvidnih sredstava društva. U strukturi bilance došlo bi do promjena u ročnosti sredstava i izvora sredstava, jer bi većina obaveza bila pretvorena u dugoročne, smanjili bi se rashodi društva koji proizlaze iz obračunatih zateznih kamata, što bi utjecalo na promjene u računu dobiti i gubitka te na adekvatnost kapitala.

Plaćanje bi se obavljalo iz slijedećih izvora odnosno na način kako se navodi: likvidnim plaćanjem iz sredstava dobivenih obavljanjem redovnog poslovanja, naplatom potraživanja i/ili unovčenjem postojeće imovine, ustupanjem raspoloživih potraživanja ili prava, prodajom nedospjelih potraživanja uz diskont, isporukama proizvoda i usluga te kompenzacijom potraživanja Vjerovnika i njihovih sadašnjih ili budućih obveza prema Dužniku ili trećim osobama u slučaju da za to postoje zakonski uvjeti, ili iz dodatno pribavljenih sredstava uloženi u kapital društva.

Razdoblje restrukturiranja planira se u razdoblju od 3 godine od dana sklapanja predstečajnog postupka, te je ovim prijedlogom plana predviđeno da bi se glavni efekti restrukturiranja realizirali tijekom 2023. godine. Zbog neizvjesnosti razvoja i trajanja svih postupaka nastalih zbog epidemije korona virusom, a obzirom na zakonsku odredbu da se predstečajni postupak mora završiti u roku od 300 dana od dana otvaranja predstečajnog postupka, to je iz predostrožnosti kao zadnja godina restrukturiranja planom predviđena 2024. godina.

Plan BILANCE 2020-2024 u 000 kn

POZICIJA / GODINA	2020	2021	2022	2023	2024
Godina restrukturiranja:	0	1	2	3	4
<b>Neplaćeni kapital</b>	0	0	0	0	0
<b>Dugotrajna imovina</b>	<b>55.637</b>	<b>55.654</b>	<b>55.643</b>	<b>2.555</b>	<b>2.487</b>
- dugotrajna materijalna imovina	117	134	123	83	15
- finac.im.- dionice i udjeli	2.472	2.472	2.472	2.472	2.472
- dugotrajna potraživanja	53.048	53.048	53.048	0	0

POZICIJA / GODINA	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Kratkotrajna imovina</b>	<b>4.876</b>	<b>3.195</b>	<b>2.093</b>	<b>1.636</b>	<b>1.949</b>
- zalihe robe	7	7	7	9	11
- potraživanja	3.797	2.797	1.797	1.234	1.577
- financijska imovina	992	309	204	292	257
- novac	80	82	85	101	104
<b>Aktivna vremenska razgraničenja</b>	<b>67</b>	<b>52</b>	<b>37</b>	<b>22</b>	<b>7</b>
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>60.580</b>	<b>58.901</b>	<b>57.773</b>	<b>4.213</b>	<b>4.443</b>
<b>Vlastiti kapital</b>	<b>2.518</b>	<b>2.648</b>	<b>2.834</b>	<b>3.065</b>	<b>3.330</b>
- upisani kapital	20	20	20	20	20
- rezerve	0	0	0	0	0
- rezerve iz dobiti	0	0	0	0	0
- zadržana dobit / gubitak	2.451	2.498	2.628	2.815	3.046
- tekuća dobit /gubitak	47	130	186	230	264
<b>Dugoročna rezerviranja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Dugoročne obveze</b>	<b>57.327</b>	<b>55.153</b>	<b>53.657</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- banke i kreditne institucije	60	60	60	0	0
- ostale dugoročne obv.	57.267	55.093	53.597	0	0
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>735</b>	<b>1.100</b>	<b>1.282</b>	<b>1.148</b>	<b>1.113</b>
- zajmovi i sl.	4	189	239	284	239
- predujmovi	52	252	322	381	336
- dobavljači	503	478	528	285	334
- zaposleni	11	26	38	46	54
- porezi i dr.dav.	70	65	67	69	72
- ostale obveze	95	90	88	83	78
<b>Pasivna vrem. razgraničenja</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>60.580</b>	<b>58.901</b>	<b>57.773</b>	<b>4.213</b>	<b>4.443</b>

U ovom trenutku društvo ima manjak likvidnih sredstava, na način da trenutačno ne može podmiriti dospjele obaveze. Društvo ima potraživanja, koja su realno naplativa u dugoročnom razdoblju i u smanjenim iznosima, što je akceptirano u ovom planu. Također, ima ugovorene poslove koje treba realizirati u narednom razdoblju.

U razdoblju restrukturiranja mogla bi se pojaviti situacija da sredstva neophodna za podmirenje tekućih troškova poslovanja ili realizaciju naručenih poslova društvo mora osigurati dodatnim zaduživanjem, te će Dužnik u slučaju takve potrebe tražiti potrebnu suglasnost vjerovnika, sukladno čl. 62.a. Stečajnog zakona.

Isto tako, dodatno potrebna sredstva Dužnik može osigurati i dodatnim ulaganjem u kapital postojećeg vlasnika ili pojedinih zainteresiranih vjerovnika ili drugih zainteresiranih osoba, a koji postupak bi se u tom slučaju provodio donošenjem potrebnih odluka, ugovora i rješenja,

sukladno važećim zakonskim propisima. Također, dugoročno gledajući, društvo može sudjelovati u statusnim promjenama – pripajanju ili spajanju s povezanim ili nepovezanim društvima slične djelatnosti, što bi dalo efekt jačanja konkurentnosti, pozicije na tržištu i financijske stabilnosti. O takvom postupanju (dokapitalizaciji, statusnim promjenama) odluku donose članovi društva, te efekti istih nisu iskazani u ovom planu koji obuhvaća samo projekciju poslovanja Društva.

Predložene mjere restrukturiranja dale bi najveći efekt kroz smanjenje rashoda financiranja koji predstavljaju značajnu stavku u dosadašnjem poslovanju društva, a što bi uslijedilo nakon reprograma postojećih obaveza.

Na taj način poboljšala bi se likvidnost i financijska stabilnost društva, zbog usklađenja strukture sredstava i izvora sredstava, budući se unovčenje imovine, kao i dospjelost postojećih obaveza, planira u roku od 3 godine od dana sklapanja predstečajnog sporazuma, te je usklađena s rokovima restrukturiranja društava u kojima Dužnik ima potraživanja, sukladno slijedećim pokazateljima:

Koeficijent financijske stabilnosti po godinama	2020	2021	2022	2023	2024
Dugotrajna imovina	55.637	55.654	55.643	2.555	2.487
Kapital + dugoročne obaveze	59.845	57.801	56.491	3.065	3.330
Koeficijent financijske stabilnosti (koeficijent < 1)	0,930	0,963	0,985	0,834	0,747

Također, efekti opisanih mjera odrazili bi se i na stanje adekvatnosti kapitala, kako slijedi:

Adekvatnost kapitala					
Pokazatelji adekvatnosti kapitala po godinama	2020	2021	2022	2023	2024
GUBITAK	0	0	0	0	0
KAPITAL I REZERVE	2.518	2.648	2.834	3.065	3.330
Adekvatnost kapitala (gubici <= polovici kapitala)	postoji	postoji	postoji	postoji	Postoji

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

Društvo je u dosadašnjem poslovanju ostvarivalo prihode od poslovnih aktivnosti, koje su se posljednjih godina najvećim dijelom odnosile na izvođenje radova na održavanju i opremanju turističkih objekata, različite poslovne usluge i najmove, te od financijskih aktivnosti. Poslovne aktivnosti koje će društvo obavljati u budućnosti odvijat će se u istom smjeru budući je društvo dosad bilo likvidno i ostvarivalo dobit u poslovanju, a trenutačne teškoće najvećim su dijelom rezultat nemogućnosti naplate određenog dijela potraživanja te usporavanje i prekid poslovnih aktivnosti kod kupaca uzrokovan pandemijom korona virusa. Ova činjenica

posebno je naglašena iz razloga što su najveći kupci iz sektora turizma. U realizaciji svojih poslova društvo je angažiralo svoje zaposlenike te koristilo usluge ovlaštenih kooperanata, što se odražava na struktura rashoda. Radi efikasnosti poslovanja društvo će u početnim godinama restrukturiranja za obavljanje djelatnosti najvećim dijelom koristiti vanjske usluge, uz neophodan broj vlastitih djelatnika.

Na taj bi se način osiguralo minimiziranje troškova, a ostvareni prihodi koristili bi se za podmirivanje tekućih troškova i unapređenje poslovanja, što bi po restrukturiranju dovelo do likvidnosti i solventnosti društva, te zajedno sa mjerama financijskog restrukturiranja omogućilo podmirenje postojećih i budućih troškova i profitabilno poslovanje, prema slijedećim podacima:

Plan računa dobiti i gubitka u 000 kn

Godina restrukturiranja	0	1	2	3	4
POZICIJA / GODINA	2020	2021	2022	2023	2024
<b>1. Poslovni prihodi</b>	<b>2.150</b>	<b>5.375</b>	<b>6.450</b>	<b>7.740</b>	<b>9.288</b>
1.1. od prodaje robe, proizvoda, usl	2.150	5.375	6.450	7.740	9.288
1.2. ostali	0	0	0	0	0
<b>2. Poslovni rashodi</b>	<b>2.168</b>	<b>5.183</b>	<b>6.150</b>	<b>7.352</b>	<b>8.835</b>
2.1. materijal, energija i roba	556	1.722	2.101	2.564	3.128
2.2. troškovi usluga - ostali vanjski tr.	831	2.575	3.142	3.833	4.677
2.3. troškovi osoblja neto	216	325	373	429	494
2.4. porezi i dopr. vezani uz plaće	111	167	192	221	254
2.4. ispravak vr. Potraživanja	410	328	263	210	168
2.5. ostali poslovni rashodi	24	66	79	95	114
<b>3. Poslovni rezultat ( 1-2 )</b>	<b>2</b>	<b>192</b>	<b>300</b>	<b>388</b>	<b>453</b>
4. Financijski prihodi	552	276	270	260	250
5. Financijski rashodi	472	250	250	245	230
6. Rezultat poslov. i finan. aktivnosti (3+4-5)	82	218	320	403	473
7. Amortizacija	29	57	86	115	144
<b>8. Rezultat prije poreza ( 6-7)</b>	<b>53</b>	<b>161</b>	<b>234</b>	<b>288</b>	<b>329</b>
9. Porez na dobit	6	29	47	58	66
<b>10. Dobit ( gubitak ) ( 8 - 9 )</b>	<b>47</b>	<b>132</b>	<b>187</b>	<b>230</b>	<b>263</b>

Prema prikazanim podacima, društvo bi redovnim poslovanjem ostvarilo sredstva dostatna za podmirivanje tekućih obaveza i dijela postojećih obveza, a daljnji izvor za plaćanje postojećih obveza su unovčene i naplate raspoložive imovine i potraživanja.

Struktura prihoda i rashoda osigurala bi poslovanje uz ostvarivanje neto dobiti odnosno profitabilnost poslovanja prema sljedećim podacima:

KOEFICIJENT PROFITABILNOSTI:	2020	2021	2022	2023	2024
bruto dobit iz posl.aktivnosti (poslovni rezultat)/prihodi od prodaje	0,02	0,03	0,04	0,04	0,04
ukupna bruto dobit/prihodi od prodaje	0,02	0,03	0,04	0,04	0,04
ukupna bruto dobit/poslovni prihodi	0,02	0,03	0,04	0,04	0,04

## **5. PLAN POSLOVANJA ZA RADOBLJE DO KRAJA TEKUĆE GODINE I ZA DVIJE SLIJEDEĆE KALENDARSKÉ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA SVAKU POZICIJU PLANA**

Operativno poslovanje koje će društvo obavljati u budućnosti odnosi se na izvođenje radova na održavanju i opremanju objekata, različite poslovne usluge i najmove, za društva s kojima već postoje uspostavljeni poslovni kontakti i ugovoreni poslovi, te za nove kupce.

Sama organizacija poslovanja temeljila bi se početno na značajnom korištenju vanjskih usluga, a kasnije bi društvo optimiziralo broj vlastitih zaposlenika koji je zbog nastale krize moralo smanjiti. Osim navedenog, društvo planira značajna financijska sredstva pribaviti naplatom postojećih potraživanja, rokovi kojih su dijelom određeni predstečajnim postupcima Dužnikovih dužnika, a dijelom će se morati odgoditi zbog poteškoća u poslovanju dužnika koje je prouzrokovala epidemija korona virusom.

Društvo već ima ugovorene poslove za kupce iz područja turizma, koji će se ove godine odvijati u manjem opsegu od početno planiranih, zbog opisane situacije, što je akceptirano ovim planom.

Sukladno tome, te uz mjere restrukturiranja iz ovog plana, Društvo bi uspjelo postići stanje likvidnosti, te profitabilno poslovati, prema podacima iz planskog računa dobiti i gubitka iz točke 4. ovog prijedloga plana.

Plan poslovanja do kraja tekuće godine i naredne dvije godine:

Godina restrukturiranja	0	1	2
POZICIJA / GODINA	2020	2021	2022
<b>1. Poslovni prihodi</b>	<b>2.150</b>	<b>5.375</b>	<b>6.450</b>
1.1. od prodaje robe, proizvoda, usl	2.150	5.375	6.450
1.2. ostali	0	0	0
<b>2. Poslovni rashodi</b>	<b>2.168</b>	<b>5.183</b>	<b>6.150</b>
2.1. materijal, energija i roba	556	1.722	2.101
2.2. troškovi usluga - ostali vanjski tr.	831	2.575	3.142
2.3. troškovi osoblja neto	216	325	373
2.4. porezi i dopr. vezani uz plaće	111	167	192
2.4. ispravak vr. potraživanja	410	328	263
2.5. ostali poslovni rashodi	24	66	79
<b>3. Poslovni rezultat ( 1-2 )</b>	<b>2</b>	<b>192</b>	<b>300</b>
4. Financijski prihodi	552	276	270
5. Financijski rashodi	472	250	250
6. Rezultat poslov. i finan. aktivnosti (3+4-5)	82	218	320
7. Amortizacija	29	57	86
8. Rezultat prije poreza ( 6-7)	53	161	234
9. Porez na dobit	6	29	47
10. Dobit ( gubitak ) ( 8 - 9 )	<b>47</b>	<b>132</b>	<b>187</b>

Obzirom na postojeću situaciju, pretpostavka je da će naplata postojećih potraživanja biti moguća uz odgodu i nešto smanjenom iznosu. Zbog navedenog vjerovnicima je predloženo restrukturiranje putem odgođenog plaćanje obveza, što bi utjecalo na smanjenje rashoda financiranja, likvidnost društva i mogućnost obavljanja poslovne djelatnosti. Planske veličine prihoda minimizirane u okviru najkonzervativnijeg pristupa i ostvarivosti predloženog plana. Obzirom na moguću dinamiku provođenja svih predloženih mjera, restrukturiranje se namjerava provesti u naredne tri godine, na način da isplata vjerovnicima bude izvršena najkasnije u roku od 3 godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum Dužnika.

Postupak restrukturiranja i planiranog poslovanja odredio bi kretanje bilančnih pozicija Društva u tekućoj i naredne dvije godine prema slijedećim podacima (iznosi u 000 kn):

## Plan BILANCE 2020-2022 u 000 kn

POZICIJA / GODINA	2020	2021	2022
Godina restrukturiranja:	0	1	2
<b>Neplaćeni kapital</b>	0	0	0
<b>Dugotrajna imovina</b>	<b>55.637</b>	<b>55.654</b>	<b>55.643</b>
- dugotrajna materijalna imovina	117	134	123
- finac.im.- dionice i udjeli	2.472	2.472	2.472
- dugotrajna potraživanja	53.048	53.048	53.048
<b>Kratkotrajna imovina</b>	<b>4.876</b>	<b>3.195</b>	<b>2.093</b>
- zalihe robe	7	7	7
- potraživanja	3.797	2.797	1.797
- financijska imovina	992	309	204
- novac	80	82	85
<b>Aktivna vremenska razgraničenja</b>	67	52	37
<b>Ukupna aktiva</b>	<b>60.580</b>	<b>58.901</b>	<b>57.773</b>
<b>Vlastiti kapital</b>	<b>2.518</b>	<b>2.648</b>	<b>2.834</b>
- upisani kapital	20	20	20
- rezerve	0	0	0
- rezerve iz dobiti	0	0	0
- zadržana dobit / gubitak	2.451	2.498	2.628
- tekuća dobit /gubitak	47	130	186
<b>Dugoročna rezerviranja</b>	0	0	0
<b>Dugoročne obveze</b>	<b>57.327</b>	<b>55.153</b>	<b>53.657</b>
- banke i kreditne institucije	60	60	60
- ostale dugoročne obv.	57.267	55.093	53.597
<b>Kratkoročne obveze</b>	<b>735</b>	<b>1.100</b>	<b>1.282</b>
- zajmovi i sl.	4	189	239
- predujmovi	52	252	322
- dobavljači	503	478	528
- zaposleni	11	26	38
- porezi i dr.dav.	70	65	67
- ostale obveze	95	90	88
<b>Pasivna vrem. razgraničenja</b>	0	0	0
<b>Ukupna pasiva</b>	<b>60.580</b>	<b>58.901</b>	<b>57.773</b>

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

Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja:

POZICIJA / GODINA	2024
<b>Neplaćeni kapital</b>	0
<b>Dugotrajna imovina</b>	2.487
- dugotrajna materijalna imovina	15
- finac.im.- dionice i udjeli	2.472
- dugotrajna potraživanja	0
<b>Kratkotrajna imovina</b>	1.949
- zalihe robe	11
- potraživanja	1.577
- financijska imovina	257
- novac	104
<b>Aktivna vremenska razgraničenja</b>	7
<b>Ukupna aktiva</b>	4.443
<b>Vlastiti kapital</b>	3.330
- upisani kapital	20
- rezerve	0
- rezerve iz dobiti	0
- zadržana dobit / gubitak	3.046
- tekuća dobit / gubitak	264
<b>Dugoročna rezerviranja</b>	0
<b>Dugoročne obveze</b>	0
- banke i kreditne institucije	0
- ostale dugoročne obv.	0
<b>Kratkoročne obveze</b>	1.113
- zajmovi i sl.	239
- predujmovi	336
- dobavljači	334
- zaposleni	54
- porezi i dr.dav.	72
- ostale obveze	78
<b>Pasivna vrem. razgraničenja</b>	0
<b>Ukupna pasiva</b>	4.443

## 7. ANALIZA TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obaveze Društva prema osobnim vjerovnicima iznose na dan sastavljanja bilance kako slijedi:

Red.br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	Pravna osnova	Učešće u %
1	ARENA CENTAR UPRAVLJANJE d.o.o., Vinogradi 62, Zagreb, OIB: 01553343407	6.307.118,11	Pozajmica	10,5827%
2	AVANT CAR d.o.o., Savska Opatovina 36, Zagreb, OIB: 78707119336	5.625,00	Ugovor o najmu, izlučno pravo	0,0094%
3	BANELLI d.o.o., Pala Hatza 23/2, Zagreb, OIB: 87932892185	35.500,00	Pozajmica	0,0596%
4	BRANIMIR HORVAT Vlačka 83/1, Zagreb,, OIB: 71097735937	200.000,00	Pozajmica	0,3356%
5	Casablanca d.o.o., Jurjevska 15, Zagreb, OIB: 95924820606	468.800,00	Preuzeti dug	0,7866%
6	Cartville global s.a., P.O.Box 146, Road town, Tortola, British Vingin Islands	101.801,03	Pozajmica	0,1708%
7	Conty plus d.o.o., Karlovačka cesta 100, Zagreb-Lučko, OIB: 62964458165	573.636,19	Preuzeti dug	0,9625%
8	Efectus d.o.o., Otočkog bataljuna 7, Zadar, OIB: 02958603986	10.875,00	Dobavljač - računi	0,0182%
9	GRAD Zagreb, OIB: 61817894937	4.200,00	Dobavljač - računi	0,0070%
10	GRAMA GRADNJA d.o.o., Damira Tomljanovića Gavrana 7, Zagreb, OIB: 02173021046	356.878,52	Dobavljač - računi	0,5988%
11	HAUSSE d.o.o., Držićeva 9, Solin, OIB: 06164929318	55.883,49	Dobavljač - računi	0,0938%
12	HISTRIA NEKRETNINE d.o.o., Koranska 16, Zagreb, OIB: 85477156530	50.000,00	Pozajmica	0,0839%
13	HONESTAS PRIVATE EQUITY PARTNERI d.o.o., Gradišćanska ulica 34, Zagreb, OIB: 32697868602	10.570,81	Pozajmica	0,0177%
14	HOTELI A d.o.o., Ulica slobode 41, Split, OIB:33251706151	433.000,00	Pozajmica	0,7265%
15	HOTELI NOVI d.o.o., Hrastić 15, Novi Vinodolski, OIB: 22170158094	14.314.366,37	Ugovori o izvođenju radova, računi	24,0181%
16	IMPULS Leasing d.o.o., V.Škorpika 24/I, Zagreb, OIB: 65918029671	9.532,10	Leasing, izlučno pravo	0,0160%
17	Ivo Kovačević, Frankopanska 5/a, Zagreb, OIB: 56704641295	18.200,00	Dobavljač - računi	0,0305%
18	Javni bilježnik Kristian Hukelj, Mrazovićeve ulica 6, Zagreb, OIB: 61077912637	95,00	Dobavljač - računi	0,0002%

Red.br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	Pravna osnova	Učešće u %
19	Javni bilježnik Božo Miletić, Ulica Grge Tuškana 39, Zagreb, OIB: 89058570671	9.665,00	Dobavljač - računi	0,0162%
20	Javni bilježnik Velimir Panjković, Ante Starčevića 4, Rijeka, OIB: 44946290111	35.396,25	Dobavljač - računi	0,0594%
21	KF Financije d.o.o., Strojarska 20, Zagreb, OIB: 72316770792	21.875,00	Dobavljač - računi	0,0367%
22	KF Partners d.o.o., Strojarska 22, Zagreb, OIB: 34762836222	1.155.934,22	Pozajmica	1,9395%
23	Ložušić Ivan, Kozarčeva 18, Zagreb, OIB: 81529075478	147.800,00	Pozajmica	0,2480%
24	Maun Logistika d.o.o., Bjelovarska 77, Sesvete, OIB: 01065200053	55.594,60	Preuzeti dug	0,0933%
25	Microstep Development GmbH, Bulowstr 27, Munich, Njemačka	10.233,55	Preuzeti dug	0,0172%
26	Ministarstvo financija RH, Porezna uprava, OIB: 18683136487	54.651,47	Porezi i doprinosi	0,0917%
27	MONTER-SPLIT d.d., Poljička cesta 39, Split, OIB: 23678497989	10.553.964,96	Ugovori o izvođenju radova, jamstvo	17,7085%
28	NE-POK d.o.o., Krešimira IV 3, Ivanić Grad, OIB: 05958259205	21.550,00	Preuzeti dug	0,0362%
29	Nikica Kovačević, Frankopanska 5/a, Zagreb, OIB: 43241332771	18.200,00	Dobavljač - računi	0,0305%
30	Nikola Kovačević, Dedići 26, Zagreb, OIB: 38768918758	200,00	Dobavljač - računi	0,0003%
31	OPCO NOVI d.o.o., Hrastić 15, Novi Vinodolski, OIB: 56573693359	29.876,44	Pozajmica, računi	0,0501%
32	Orešar Bruno Zvonimir, Poljana Zdenka Mikine 47, Zagreb, OIB: 19380033616	587.720,56	Preuzeti dug	0,9861%
33	PORSCHE LEASING d.o.o., V.Škorpika 21, Zagreb, OIB: 90275854576	60.804,46	Leasing, izlučno pravo, tekući i nedospjeli dug	0,1020%
34	PPC Jadrankamen Sesvete d.o.o., Kelekova bb, Sesvete, OIB: 92501393906	61.760,89	Dobavljač - računi	0,1036%
35	Pučko otv.učilište ANDRAGOG, J.J.Strossmayera 9, Županja, OIB: 98027382748	36.000,00	Ugovor o izvođenju radova	0,0604%
36	PULSAR ARHITEKTURA d.o.o., Bulićeva 4, Zagreb, OIB: 95822642911	207.075,00	Dobavljač - računi	0,3475%
37	MD POSLOVNA SAVJETOVANJA d.o.o., Koprivnička 6, Zagreb, OIB: 99639408922	613.076,69	Ugovor o izvođenju radova	1,0287%
38	VALNER MANAGEMENT d.o.o., Braće Cetina 13, Rijeka, OIB: 27914922123	1.307.543,90	Pozajmica i pr.duga priznato u stečaju	2,1939%
39	Vinodol gradnja d.o.o., Zatrep 2, Novi Vinodolski, OIB: 171096698537	627.500,00	Dobavljač - računi	1,0529%

Red.br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	Pravna osnova	Učešće u %
40	VOJVODINAPROMET d.o.o., Laze Kostića 16, Vrbas, Srbija, MB: 17545019	632.619,30	Predujam	1,0615%
41	Vulić Ante, Zakučac 21, Omiš, OIB: 93205157187	222.178,80	Preuzeti dug	0,3728%
42	ZLATKO OSREČKI, Koprivnička 6, Zagreb, OIB: 83230120668	18.992.832,42	pozajmica	31,8681%
43	ZVONIMIRA OREŠAR, Poljana Zdenka Mikine 47, Zagreb, OIB: 30726823882	165.500,00	Pozajmica	0,2777%
44	X-PANEL d.o.o., Savska cesta 144, Zagreb, OIB: 00678712270	980.410,34	Pozajmica	1,6450%
45	NIKOLA KOVAČEVIĆ, OIB: 38768918758	10.000,00	Zaposleni-bruto plaća	0,0168%
46	KAROLINA ŽUŽINJAK, OIB: 51241185124	4.100,00	Zaposleni-bruto plaća	0,0069%
47	IVAN BURŠIĆ, OIB: 73937209044	4.100,00	Zaposleni-bruto plaća	0,0069%
48	NIKICA KOVAČEVIĆ, OIB: 73937209044	7.714,58	Zaposleni-bruto plaća	0,0129%
49	ANTE MADUNIĆ, OIB: 3382195870	6.350,00	Zaposleni-bruto plaća	0,0107%
	Ukupno:	59.598.310,05		100,000%

## 8. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

Svi vjerovnici društva razvrstani su u četiri skupine, te se predlaže namirenje kako slijedi:

- prva grupa - prioritetne tražbine – nisu predmet predstečanog sporazuma i namiruju se prioritetno u 100%-tnom iznosu
- druga grupa - tražbine osobnih vjerovnika Dužnika koje nisu osigurane razlučnim ili izlučnim pravima – namirenje najkasnije u roku od tri godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum, bez daljnjih kamata, u 100%-tnom iznosu
- treća grupa – vjerovnici koji imaju izlučna prava – nastavak postojećih ugovora uz odgode plaćanja zbog nastupa izvanrednih okolnosti uzrokovanih korona virusom, namirenje u 100%-tnom iznosu
- četvrta grupa – vjerovnici koji nisu osobni vjerovnici Dužnika već od Dužnika imaju potraživanje temeljem jamstva za tuđe obaveze - namirit će se prvenstveno od svojih osobnih - glavnih dužnika, a Dužnik im nudi namirenje eventualno nenamirenih iznosa na način da ih isplati najkasnije u roku od tri godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum Dužnika.

### 1. Prioritetne tražbine

Tražbine radnika za bruto plaće predstavljaju prioritetne tražbine, koje nisu predmet predstečajnog postupka i podmirit će se prioritetno u ukupnom iznosu, a iznose kako slijedi:

Red.br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze
1	NIKOLA KOVAČEVIĆ, OIB: 38768918758	10.000,00
2	KAROLINA ŽUŽINJAK, OIB: 51241185124	4.100,00
3	IVAN BURŠIĆ, OIB: 73937209044	4.100,00
4	NIKICA KOVAČEVIĆ, OIB: 73937209044	7.714,58
5	ANTE MADUNIĆ, OIB: 3382195870	6.350,00
	Ukupno:	32.264,58

2. Tražbine osobnih vjerovnika Dužnika koje nisu osigurane razlučnim ili izlučnim pravima

Planom financijskog i operativnog restrukturiranja društvo predlaže svim osobnim Vjerovnicima koji nemaju izlučna niti razlučna prava odgodu dospelosti utvrđenih tražbina na način da se ukupni iznos utvrđene tražbine isplati Vjerovnicima najkasnije u roku od tri godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum, bez daljnjih kamata. Za tražbine vjerovnika od kojih društvo ima protutražbine izvršiti će se prijebaj, sukladno zakonskim propisima.

Red br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	% namirenja	Učešće u %
1	ARENA CENTAR UPRAVLJANJE d.o.o., Vinogradi 62, Zagreb, OIB: 01553343407	6.307.118,11	100%	10,6020%
2	BANELLI d.o.o., Pala Hatza 23/2, Zagreb, OIB: 87932892185	35.500,00	100%	0,0597%
3	BRANIMIR HORVAT Vlaška 83/1, Zagreb,, OIB: 71097735937	200.000,00	100%	0,3362%
4	Casablanca d.o.o., Jurjevska 15, Zagreb, OIB: 95924820606	468.800,00	100%	0,7880%
5	Cartville global s.a., P.O.Box 146, Road town, Tortola, British Vingin Islands	101.801,03	100%	0,1711%
6	Conty plus d.o.o., Karlovačka cesta 100, Zagreb-Lučko, OIB: 62964458165	573.636,19	100%	0,9643%
7	Efectus d.o.o., Otočkog bataljuna 7, Zadar, OIB: 02958603986	10.875,00	100%	0,0183%
8	GRAD Zagreb, OIB: 61817894937	4.200,00	100%	0,0071%
9	GRAMA GRADNJA d.o.o., Damira Tomljanovića Gavrana 7, Zagreb, OIB: 02173021046	356.878,52	100%	0,5999%
10	HAUSSE d.o.o., Držićeva 9, Solin, OIB: 06164929318	55.883,49	100%	0,0939%
11	HISTRIA NEKRETNINE d.o.o., Koranska 16, Zagreb, OIB: 85477156530	50.000,00	100%	0,0840%
12	HONESTAS PRIVATE EQUITY PARTNERI d.o.o., Gradišćanska ulica 34, Zagreb, OIB: 32697868602	10.570,81	100%	0,0178%

Red br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	% namirenja	Učešće u %
13	HOTELI A d.o.o., Ulica slobode 41, Split, OIB:33251706151	433.000,00	100%	0,7279%
14	HOTELI NOVI d.o.o., Hrastić 15, Novi Vinodolski, OIB: 22170158094	14.314.366,37	100%	24,0618%
15	Ivo Kovačević, Frankopanska 5/a, Zagreb, OIB: 56704641295	18.200,00	100%	0,0306%
16	Javni bilježnik Kristian Hukelj, Mrazovićeve ulica 6, Zagreb, OIB: 61077912637	95,00	100%	0,0002%
17	Javni bilježnik Božo Miletić, Ulica Grge Tuškana 39, Zagreb, OIB: 89058570671	9.665,00	100%	0,0162%
18	Javni bilježnik Velimir Panjković, Ante Starčevića 4, Rijeka, OIB: 44946290111	35.396,25	100%	0,0595%
19	KF Financije d.o.o., Strojarska 20, Zagreb, OIB: 72316770792	21.875,00	100%	0,0368%
20	KF Partners d.o.o., Strojarska 22, Zagreb, OIB: 34762836222	1.155.934,22	100%	1,9431%
21	Ložušić Ivan, Kozarčeva 18, Zagreb, OIB: 81529075478	147.800,00	100%	0,2484%
22	Maun Logistika d.o.o., Bjelovarska 77, Sesvete, OIB: 01065200053	55.594,60	100%	0,0935%
23	Microstep Development GmbH, Bulowstr 27, Munich, Njemačka	10.233,55	100%	0,0172%
24	Ministarstvo financija RH, Porezna uprava, OIB: 18683136487	54.651,47	100%	0,0919%
25	MONTER-SPLIT d.d., Poljička cesta 39, Split, OIB: 23678497989	10.553.964,96	100%	17,7407%
26	NE-POK d.o.o., Krešimira IV 3, Ivanić Grad, OIB: 05958259205	21.550,00	100%	0,0362%
27	Nikica Kovačević, Frankopanska 5/a, Zagreb, OIB: 43241332771	18.200,00	100%	0,0306%
28	Nikola Kovačević, Dedići 26, Zagreb, OIB: 38768918758	200,00	100%	0,0003%
29	OPCO NOVI d.o.o., Hrastić 15, Novi Vinodolski, OIB: 56573693359	29.876,44	100%	0,0502%
30	Orešar Bruno Zvonimir, Poljana Zdenka Mikine 47, Zagreb, OIB: 19380033616	587.720,56	100%	0,9879%
31	PPC Jadrankamen Sesvete d.o.o., Kelekova bb, Sesvete, OIB: 92501393906	61.760,89	100%	0,1038%
32	Pučko otv.učilište ANDRAGOG, J.J.strossmayera 9, Županja, OIB: 98027382748	36.000,00	100%	0,0605%
33	PULSAR ARHITEKTURA d.o.o., Bulićeva 4, Zagreb, OIB: 95822642911	207.075,00	100%	0,3481%

Red br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	% namirenja	Učešće u %
34	MD POSLOVNA SAVJETOVANJA d.o.o., Koprivnička 6, Zagreb, OIB: 99639408922	613.076,69	100%	1,0306%
35	VALNER MANAGEMENT d.o.o., Braće Cetina 13, Rijeka, OIB: 27914922123	1.307.543,90	100%	2,1979%
36	Vinodol gradnja d.o.o., Zatrep 2, Novi Vinodolski, OIB: 171096698537	627.500,00	100%	1,0548%
37	VOJVODINAPROMET d.o.o., Laze Kostića 16, Vrbas, Srbija, MB: 17545019	632.619,30	100%	1,0634%
38	Vulić Ante, Zakućac 21, Omiš, OIB: 93205157187	222.178,80	100%	0,3735%
39	ZLATKO OSREČKI, Koprivnička 6, Zagreb, OIB: 83230120668	18.992.832,42	100%	31,9260%
40	ZVONIMIRA OREŠAR, Poljana Zdenka Mikine 47, Zagreb, OIB: 30726823882	165.500,00	100%	0,2782%
41	X-PANEL d.o.o., Savska cesta 144, Zagreb, OIB: 00678712270	980.410,34	100%	1,6479%
	Ukupno:	59.490.083,91	100%	100,0000%

### 3. Izlučni vjerovnici

Izlučni vjerovnici su leasing društva i društvo sa kojim postoji ugovor o dugoročnom najmu, kojima Dužnik nudi sudjelovanje u predstečajnom postupku i namirenje na način da se nastave postojeći ugovori uz odgode plaćanja zbog nastupa izvanrednih okolnosti uzrokovanih korona virusom. Izlučni vjerovnici obavijestit će FINU o svojim pravima te dati izjavu o pristanku ili uskrati pristanka na izdvajanje predmete na koje se odnosi njihovo izlučno pravo radi provedbe plana restrukturiranja.

Red br.	Vjerovnik (Naziv/adresa/OIB)	Iznos obaveze	% namirenja	Učešće u %
1	AVANT CAR d.o.o., Savska Opatovina 36, Zagreb, OIB: 78707119336	5.625,00	100%	7,4050%
2	IMPULS Leasing d.o.o., V.Škorpika 24/I, Zagreb, OIB: 65918029671	9.532,10	100%	12,5490%
3	PORSCHE LEASING d.o.o., V.Škorpika 21, Zagreb, OIB: 90275854576	60.804,46	100%	80,0460%
	Ukupno:	75.961,56	100%	100,0000%

### 4. Vjerovnici koji nisu osobni vjerovnici Dužnika - od Dužnika imaju potraživanje temeljem jamstva za tuđe obaveze

Vjerovnicima koji nisu osobni vjerovnici Dužnika već od Dužnika imaju potraživanje temeljem jamstva za tuđe obaveze, a koji će se prvenstveno namiriti od svojih osobnih -

glavnih dužnika, Dužnik nudi namirenje eventualno nenamirenih iznosa na način da ih isplati najkasnije u roku od tri godine od datuma pravomoćnosti rješenja kojim se potvrđuje predstečajni sporazum Dužnika.

Jamstva su izdana slijedećim vjerovnicima:

1. MINISTARSTVO FINACIJA RH, Porezna uprava, u iznosu od 1.062.655,09 kn,
2. OPCO NOVI d.o.o. Novi Vinodolski, Hrastić 5, OIB: 56573693359 u iznosu od 400.000,00 kn,
3. Odvjetnica Rozita Vidan iz Splita, Ćirila i Metoda br.38, OIB: 90933840186 u iznosu od 85.000,00 kn,
4. Orešar Bruno Zvonimir iz Zagreb, Poljana Zdenka Mikine 47, OIB: 19380033616 u iznosu od 1.172.500,00 kn, te u iznosu od 100.000,00€,
5. Tom Denis J. Jeandarme, Hasseltsesteenweg 2, Sint Truiden, Belgija u iznosu od 50.000,00€,
6. Zlatko Osrečki iz Zagreba, Koprivnička 6, OIB: 83230120668 u iznosu 2.000.000,00 kn, u iznosu od 1.000.000,00 kn te u iznosu od 1.500.000,00 kn.

Osim navedenog, Lapis-Textum izdao je jamstvo vjerovniku BONUM GRUPA d.o.o., Mala Švarča 155, Karlovac, OIB: 32214444837 na iznos 1.325.997,49 kn – ugovor na kojem se temelji jamstvo je vjerovnik jednostrano raskinuo, te sukladno odredbama čl. 368. Zakona o obveznim odnosima, raskidom ugovora obje su strane oslobođene svojih obveza, osim obveze na naknadu štete. Budući je vjerovnik nakon raskida Sporazuma pokrenuo prisilnu naplatu – ovrhu na novčanim sredstvima Društva, to je od vjerovnika zatražen povrat instrumenata osiguranja koji nije izvršen te je Općinskom građanskom sudu u Zagrebu podnesen prijedlog za proglašenje pljenidbe i prijenosa zapljenih novčanih sredstava nedopuštenim, a Trgovačkom sudu u Zagrebu tužba radi povrata zadužnica.

## 9. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA

U razdoblju restrukturiranja mogla bi se pojaviti situacija da sredstva neophodna za podmirenje tekućih troškova poslovanja ili realizaciju naručenih poslova društvo mora osigurati dodatnim zaduživanjem, te će Dužnik u slučaju takve potrebe tražiti potrebnu suglasnost vjerovnika, sukladno čl. 62.a. Stečajnog zakona.

## 10. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškove restrukturiranja društvo procjenjuje na cca 30.000,00 kn a odnose se na administrativne troškove i ostale troškove vezane uz izradu programa financijskog restrukturiranja i pristojbe.

U Varaždinu, svibanj 2020.g.

LAPIS-TEXTUM d.o.o.

Direktor

Nikola Kovačević

**LAPIS-TEXTUM**

d.o.o.  
Varaždin