

Regionalni centar	Zagreb
Vijeće	HR01
Datum	04.05.2022. 11:40
Barkod	99-008016-00190-18
Dužnik	K TEKSTIL d.o.o.

Izmjenjeni plan financijskog restrukturiranja





TEKSTIL

FINANCIJSKA AGENCIJA
ODSJEK ZA PRIJEM, EVIDENTIRANJE
I POHRANU OSNOVA ZA PLACANJE
Z A G R E B 1

04-05-2022

PREDSTEČAJNE NAGODBE
PRIMANJE I OTPREMA POSTE

KLASA:

~~HR-PRAM~~

Izmijenjeni Plan operativnog i
financijskog restrukturiranja
(za petogodišnje razdoblje)

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE	2
1.1. OPĆI PODACI	2
1.1.1. <i>Predmet poslovanja</i>	3
1.1.2. <i>Uprava tvrtke</i>	3
1.1.3. <i>Vlasnička struktura</i>	3
1.1.4. <i>Analiza zaposlenih</i>	4
1.2. OPERATIVNO POSLOVANJE I TRŽIŠNA SITUACIJA	6
1.3. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE	11
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	12
3. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA	13
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA	19
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNO PETOGODIŠNJE RAZDOBLJE	20
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	23
7. PRIJEDLOG PREDSTEČAJNE NAGODBE	24
8. IZRAČUN TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	30
9. USPOREDBA S OČEKIVANIM NAMIRENJEM U SLUČAJU STEČAJA	30

K TEKSTIL d.o.o.

**1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE
UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE**

1.1. Opći podaci

Naziv: K TEKSTIL d.o.o.

Sjedište: Varaždin, Svilaraska 2

MBS: 070049307

OIB: 07655384117

Datum osnivanja: 04. prosinca 1995.godine.

Član društva:

- TECHTEX d.o.o. društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju i usluge, pod MBS: 070097767, upisan kod: Trgovački sud u Varaždinu, OIB: 95765950511
Varaždin, Svilaraska 2
- jedini član d.o.o.

Osobe ovlaštene za zastupanje:

- Andrej Mikić, OIB: 01028348106, Varaždin, Aleja kralja Zvonimira 11, direktor, zastupa društvo samostalno i pojedinačno od 07.11.2018.

Broj zaposlenih na dan 28.02.2015. godine: 2

K TEKSTIL d.o.o.

1.1.1. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za sljedeće djelatnosti:

14.19 Proizvodnja ostale odjeće i pribora za odjeću

17 Proizvodnja tekstila

18 Proizvodnja odjeće; dorada i bojenje krzna

19.2 Proizvodnja galanterije od kože

36.63 Ostali raznovrsni proizvodi, d. n.

50 Trgovina mot. vozilima; popravak mot. vozila

60.24 Prijevoz robe (tereta) cestom

- * Stručna rehabilitacija i rehabilitacija za hendikepirane i nezaposlene, osposobljavanje invalidne mladeži i invalida rada teoretskim i praktičnim radom te zapošljavanje invalida
- * Prijevoz robe u međunarodnom cestovnom prometu
- * Djelatnost konsignacionih skladišta
- * Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Promidžba (reklama i propaganda)
- * Pranje i kemijsko čišćenje tekstila i krznenih proizvoda
- * Modno dizajniranje tkanina, odjeće, ostalih modnih proizvoda, kao i drugih proizvoda za osobnu potrošnju
- * Tisak promotekstilnih proizvoda
- * Izrada idejnih rješenja
- * Proizvodnja aluminijskih konstrukcija
- * Proizvodnja proizvoda od betona, gipsa (sadre) i umjetnog kamena
- * Rezanje, oblikovanje i obradu ukrasnog kamena i kamena za gradnju
- * Proizvodnja betonske smjese

1.1.2. Uprava tvrtke

Upravu tvrtke čine:

- Andrej Mikić, OIB: 01028348106, Varaždin, Aleja kralja Zvonimira 11, direktor zastupa društvo samostalno i pojedinačno od 07.11.2018.

1.1.3. Vlasnička struktura

Tvrtka je 100% u privatnom vlasništvu, a vlasnik društva je tvrtka TECHTEX društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju i usluge, OIB: 95765950511, Varaždin, Svilaraska

K TEKSTIL d.o.o.

2. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.

VLASNIČKA STRUKTURA

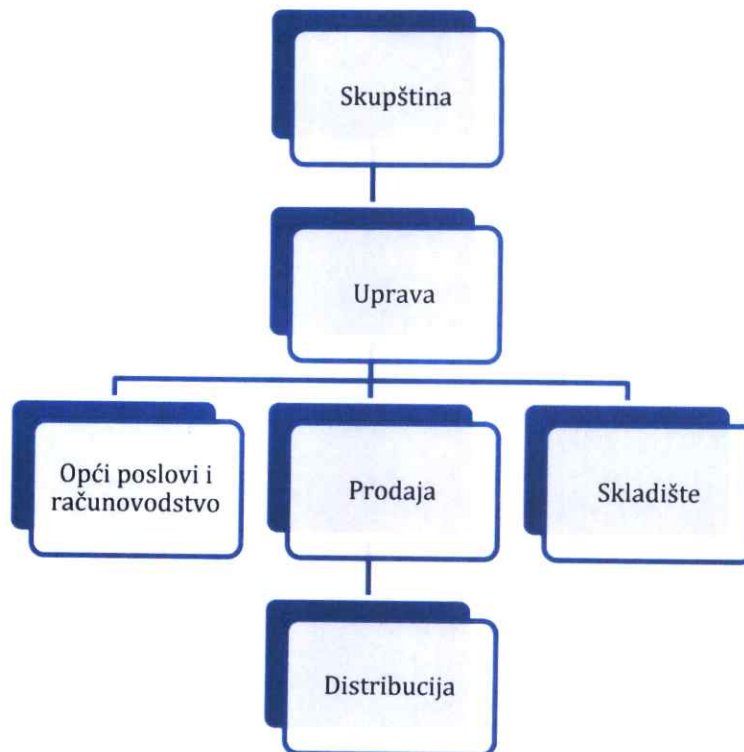


Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja

1.1.4. Analiza zaposlenih

Društvo na dan 28.02.2015. ima 2 zaposlenih. Nakon restrukturiranja planiraju zadržati broj zaposlenih na istoj razini sukladno poslovanju tvrtke i mjerama restrukturiranja opisanim u ovom planu.

Organizacijska shema neće se mijenjati. U nastavku je prikaz organizacijske sheme tvrtke prije i nakon mjera restrukturiranja.



Organizacijska shema prije i nakon mjera restrukturiranja

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



Kretanje broja zaposlenih po godinama

K TEKSTIL d.o.o.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na petogodišnje razdoblje. Grafički prikaz prikazuje zadržavanje broja zaposlenih na istoj razini u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke, odnosno optimalizacije iste do kojeg se došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.

1.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka K TEKSTIL d.o.o. je poduzeće sa sjedištem u gradu Varaždinu, na adresi Svilarska 2. Tvrtka K TEKSTIL d.o.o. je proizvodno poduzeće s dugom tradicijom u proizvodnji i trgovini tekstilnim proizvodima. Društvo ima velika iskustva u organizaciji proizvodnje tekstilnih proizvoda kao i u proizvodnji kod kooperanata u Hrvatskoj ili u inozemstvu. Društvo u budućnosti planira dio poslovanja posvetiti proizvodnji tekstilnih proizvoda u takozvanoj "kooperaciji" čime planira ostvariti buduću konkurentnost na tržištu.

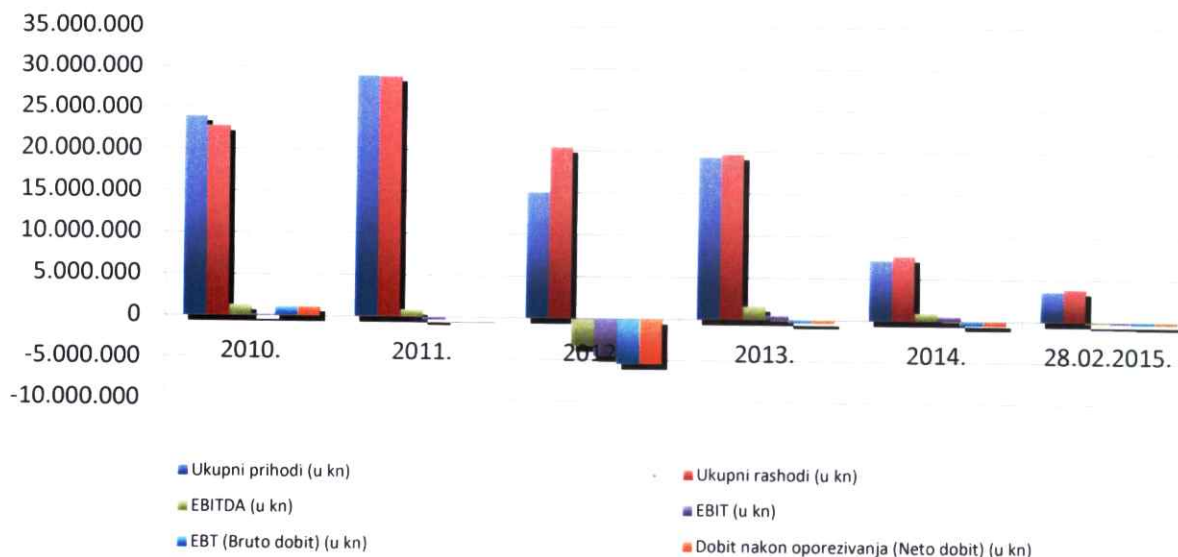
Glavna aktivnost tvrtke bazira se na proizvodnji tekstilnih proizvoda.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (28.02.2015.) u nastavku, dok grafički prikaz pokazuje ostvarene rezultate poslovanja.

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	7.173.606	3.585.103
1. Prihodi od prodaje	6.025.472	1.342.993
2. Ostali poslovni prihodi	1.148.134	2.242.110
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	6.627.999	3.827.151
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	-164.797	1.440.436
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	3.328.577	2.275.384
a) Troškovi sirovina i materijala	1.224.926	12.618
b) Troškovi prodane robe	1.440.398	2.235.738
c) Ostali vanjski troškovi	663.253	27.028
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	2.128.100	17.194
a) Neto plaće i nadnice	1.428.133	11.148
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	403.900	3.523
c) Doprinosi na plaće	296.067	2.523
4. Amortizacija	372.873	25.618
5. Ostali troškovi	494.866	15.583
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	0	0
7. Rezerviranja	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	468.380	52.936
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	21.051	836
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima	20.762	817
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	289	19
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	1.065.967	71.233
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima	92.628	2.185
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	973.339	69.048
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	0	0
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA	0	0
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	0	0
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	0	0
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	7.194.657	3.585.939
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	7.693.966	3.898.384
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	-499.309	-312.445
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	499.309	312.445
XII. POREZ NA DOBIT	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	-499.309	-312.445
1. Dobit razdoblja (149-151)	0	0
2. Gubitak razdoblja (151-148)	499.309	312.445

Račun dobiti i gubitka 28.02.2015.

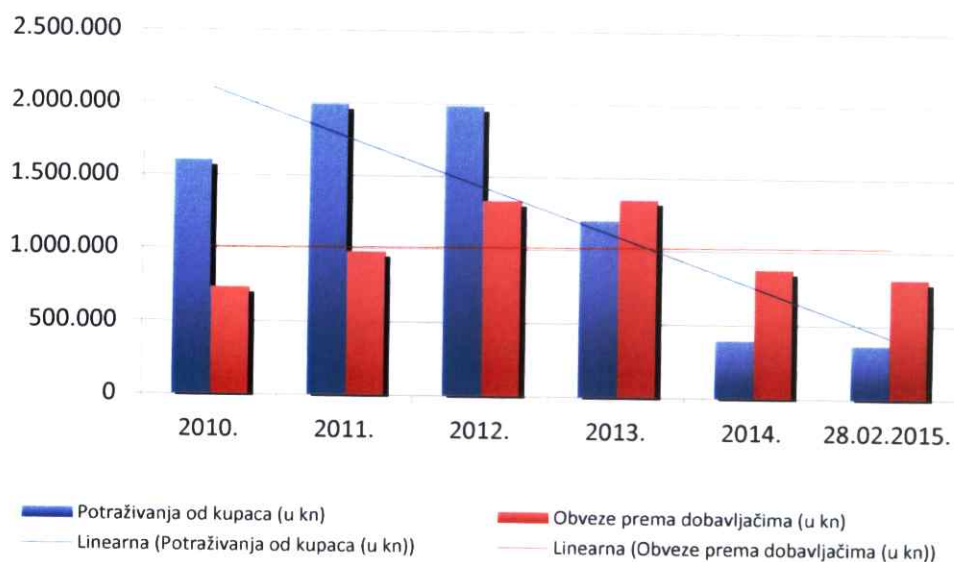
Analiza poslovanja 2009.-2014.



Grafički prikaz rezultata poslovanja u prethodnim godinama poslovanja

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

Analiza potraživanja i obveza



Grafički prikaz obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca

K TEKSTIL d.o.o.

Sažetak poslovanja tvrtke kroz razdoblje od 2010. do 28.02.2015. nalazi se u tablici u nastavku.

Opis/god	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	28.02.2015.
Broj članova uprave	7	7	4	3	3	2
Broj zaposlenih (prosječan broj na temelju sati)	200	200	183	123	46	2
Ukupni prihodi (u kn)	23.953.600	28.990.100	15.006.000	19.357.900	7.194.657	3.585.939
Ukupni rashodi (u kn)	22.807.700	28.929.000	20.443.900	19.724.700	7.693.966	3.898.384
EBITDA (u kn)	1.332.100	882.700	-3.335.400	1.619.300	918.480	-216.430
EBIT (u kn)	192.500	-347.400	-4.510.600	547.000	545.607	-242.048
EBT (Bruto dobit) (u kn)	1.146.000	61.200	-5.437.900	-366.800	-499.309	-312.445
Porez na dobit (u kn)	0	0	0	0	0	0
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit) (u kn)	1.146.000	61.200	-5.437.900	-366.800	-499.309	-312.445
Novac (u kn)	19.800	41.400	20.000	22.500	2.611	11.894
Potraživanja od kupaca (u kn)	1.605.700	1.994.400	1.986.900	1.206.000	397.073	368.123
Obveze prema dobavljačima (u kn)	735.300	982.500	1.336.000	1.353.200	881.959	819.777

Tablica: Analiza poslovanja; 2010. – 28.02.2015.

Slijedi Bilanca (28.02.2015.)

Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	0	0
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	940.285	244.166
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	0	0
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	940.285	244.166
1. Građevinski objekti	841.228	244.166
2. Postrojenja i oprema	96.559	0
3. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	320	0
4. Ostala materijalna imovina	2.178	0
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	0	0
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	0	0
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	0	0
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	13.018.245	12.928.394
I. ZALIHE (036 do 042)	11.032.098	7.375.624
1. Sirovine i materijal	6.217.567	5.246.743
2. Gotovi proizvodi	4.288.330	1.916.121
3. Trgovačka roba	526.201	212.760
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	1.932.680	5.439.891
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika	1.480.053	5.013.676
2. Potraživanja od kupaca	397.073	368.123
3. Potraživanja od države i drugih institucija	39.648	41.820
4. Ostala potraživanja	15.906	16.272
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (051 do 057)	50.856	100.985
1. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	43.856	100.985
2. Dani zajmovi, depoziti i slično	7.000	0
IV. NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNAMA	2.611	11.894
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	0	0
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	13.958.530	13.172.560
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0
PASIVA		

K TEKSTIL d.o.o.

A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	6.336.239	6.023.794
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	11.433.100	11.433.100
II. KAPITALNE REZERVE	0	0
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	0	0
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	0	0
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	-4.597.552	-5.096.861
1. Zadržana dobit	0	0
2. Preneseni gubitak	4.597.552	5.096.861
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	-499.309	-312.445
1. Dobit poslovne godine	0	0
2. Gubitak poslovne godine	499.309	312.445
VII. MANJINSKI INTERES	0	0
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	0	0
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	6.383.743	6.264.887
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	60.376	25.710
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	6.323.367	6.239.177
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	1.238.548	883.879
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima	176.352	2.647
2. Obveze za predujmove	1.109	1.109
3. Obveze prema dobavljačima	881.959	819.777
4. Obveze prema zaposlenicima	13.652	16.516
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	165.476	43.830
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	0	0
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	13.958.530	13.172.560
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	0	0

Bilanca prikazuje stanje tvrtke za cijelu 2014. godinu, te razdoblje do 28.02.2015. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital. Tvrtka ima veće obveze od likvidne imovine, kao rezultat aktiviranja obveze po kreditu (aktiviranje jamstva), a što je dovelo do blokade računa tvrtke i rezultiranje nelikvidnošću tvrtke.

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

Sukladno čl. 18. Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da Društvo poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan postupka predstečajne nagodbe samo uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka K TEKSTIL d.o.o. pokreće postupak predstečajne nagodbe. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe dati su u nastavku:

- Kredit banke

Glavni problem je nastao kada je aktivirano jamstvo temeljem sudužništva, te tvrtka nije mogla otplaćivati visoke mjesečne anuitete što je rezultiralo velikim poteškoćama u poslovanju.

- Blokada žiro-računa

Prethodno naveden problem je posljedično uzrokovao nelikvidnost tvrtke, te je došlo do blokade žiro računa tvrtke K TEKSTIL d.o.o. Time je tvrtki onemogućeno podmirenje svih tekućih obveza u redovnom poslovanju.

- Ekonomska kriza

Jedan od događaja koji je imao utjecaj i pokrenuo negativan trend u poslovanju je ekonomska kriza, koja je uzrokovala pad prometa, porast troškova i u konačnici nelikvidnost i insolventnost poduzeća.

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 28.02.2015. godine.

Pozicija	Iznos
1. Sirovine i materijal	2.623.372
2. Gotovi proizvodi	958.061
3. Trgovačka roba	106.380
4. Potraživanja od povezanih poduzetnika	2.506.838
5. Potraživanja od kupaca	368.123
6. Potraživanja od države i drugih institucija	41.820
7. Ostala potraživanja	16.272
8. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima	100.985
9. NOVAC U BANCII BLAGAJNI	11.894
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	6.733.745
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	25.710
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	6.239.177
3. Obveze prema povezanim poduzetnicima	2.647
4. Obveze za predujmove	1.109
5. Obveze prema dobavljačima	819.777
6. Obveze prema zaposlenicima	16.516
7. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	43.830
UKUPNO OBVEZE:	7.148.766
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-415.021

Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 28.02.2015. godine iznosi 415.021 kn, a isti je iskazan kao razlika dospjelih obveza i likvidne imovine. Veliki problem za tvrtku predstavljaju i visoke izvanbilančne obveze sa osnove sudužništva i jamstva, a zbog kojih je i nastala nelikvidnost tvrtke.

3. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

Obveze tvrtke na dan 30.04.2015. godine, sukladno utvrđenim tražbinama po grupama vjerovnika prikazane su u nastavku.

R.b	Opis	Bezuvjetna tražbina	Uvjetna tražbina	Utvrđene tražbine	Struktura
1	JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU RH	46.642,71	0,00	46.642,71	0,07%
2	FINANCIJSKE INSTITUCIJE	6.593.462,57	20.265.980,76	26.859.443,33	40,84%
3	OSTALI VJEROVNICI	1.093.240,63	37.764.557,34	38.857.797,97	59,09%
	UKUPNO	7.733.345,91	58.030.538,10	65.763.884,01	100,00%

U svrhu restrukturiranja poslovanja tvrtke potrebno je poduzeti sljedeće mjere:

1. JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU RH

– na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 46.642,71 kn; za iste se predlaže otpis 60% od iznosa utvrđenih tražbina, te otplata preostalih 40% od iznosa utvrđenih tražbina, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima uz propisanu kamatnu od 4,5% godišnje. Prva rata dopijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. Kamata u početku obračunava se i počinje teći idući dan od dana pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe u visini kamatne stope od 4,5% godišnje i naplaćuje se kvartalno s time da prva rata kamata u početku dopijeva tri mjeseca od dana pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije po isteku naredna tri mjeseca od prethodne rate. Nakon isteka počeka kamata se po gore navedenoj stopi od 4,5% godišnje plaća redovno s dopijecom svake mjesečne rate. Prioritetne tražbine prema državi će se izuzeti iz nagodbe i one će se prioritetno podmiriti. U slučaju da se 40% iznosa pojedine utvrđene tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108. rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

K TEKSTIL d.o.o.

RBR	OIB VJEROVNICA	NAZIV VJEROVNICA	UTVRĐENA TRAŽBINA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	63073332379	HEP-OPSKRBA d.o.o.	9.308,76	5.585,26	3.723,50
2	87311810356	HP-Hrvatska pošta d.d.	34,00	20,40	13,60
3	57500462912	HRVATSKE AUTOCESTE d.o.o.	3.913,00	2.347,80	1.565,20
4	69693144506	HRVATSKE ŠUME d.o.o.	32.903,79	19.742,27	13.161,52
5	28921383001	HRVATSKE VODE	483,16	289,90	193,26
		UKUPNO:	46.642,71	27.985,63	18.657,08

2. FINANCIJSKE INSTITUCIJE – na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 26.859.443,33 kn;

2.a.) BEZUVJETNA TRAŽBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 6.593.462,57 kn; za iste se predlaže otpis 60% od iznosa utvrđenih tražbina, te otplata preostalih 40% od iznosa utvrđenih tražbina, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamate. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa pojedine utvrđene tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNICA	NAZIV VJEROVNICA	UTVRĐENA TRAŽBINA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	36441401559	T-PRO USLUGE d.o.o. (ranije Allianz Hrvatska d.d.)	34.632,91	20.779,75	13.853,16
2	26187994862	CROATIA OSIGURNJE d.d.	217.546,82	130.528,09	87.018,73
3	60723063675	IND-Consult Marktforschungs-und Handels GmbH (ranije ADDIKO BANK d.d.)	6.333.623,42	3.800.174,05	2.533.449,37
4	02951724955	IZVOR UPRAVLJANJE d.o.o. (ranije IZVOR OSIGURANJE d.d.)	1.948,70	1.169,22	779,48
5	94472454976	ADRIATIC OSIGURANJE d.d. (ranije JADRANSKO OSIGURANJE d.d.)	1.715,92	1.029,55	686,37
6	02535697732	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	189,60	113,76	75,84
7	18742666873	AGRAM LIFE osiguranje d.d. (ranije SUNCE OSIGURANJE d.d.)	3.600,00	2.160,00	1.440,00

K TEKSTIL d.o.o.

8	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	205,20	123,12	82,08
		UKUPNO:	6.593.462,57	3.956.077,54	2.637.385,03

2.b.) UVJETNA TRAZBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 20.265.980,76 kn; Ukoliko dođe do naplate po osnovu regresa/jamstva/sudužništva predlaže se otpis 60% od cjelokupnog iznosa navedene obveze, te otplata preostalih 40% od iznosa navedene obveze, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamata. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAŽBINA
1	60723063675	IND-Consult Marktforschungs-und Handels GmbH (ranije ADDIKO BANK d.d.)	3.951.448,36
2	58833546426	VN ULAGANJA d.o.o. (ranije ADDIKO BANK d.d.)	6.088.606,84
3	86159887081	WINAIR d.o.o. (ranije PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.)	4.613.437,35
4	68929561934	NATURA O2 d.o.o. (ranije PRVI FAKTOR d.o.o.)	4.961.987,97
5	50689660971	RIMMO d.o.o. (ranije ZAGREBAČKA BANKA d.d.)	650.500,24
			20.265.980,76

3. OSTALI VJEROVNICI– na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 38.857.797,97 kn;

3.a.) BEZUVJETNA TRAZBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 1.093.240,63 kn; za iste se predlaže otpis 60% od iznosa utvrđenih tražbina, te otplata preostalih 40% od iznosa utvrđenih tražbina, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamate. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa pojedine

K TEKSTIL d.o.o.

utvrđene tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAZIBINA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	80651987037	7PLUS d.o.o.	3.000,00	1.800,00	1.200,00
2	50098220882	ACT PLAVEC d.o.o.	2.656,25	1.593,75	1.062,50
3	58353015102	ALCA ZAGREB d.o.o.	20.957,13	12.574,28	8.382,85
4	53703886646	BABIĆ d.o.o.	10.537,50	6.322,50	4.215,00
5	69326119226	BRKOVIĆ d.o.o.	22.409,65	13.445,79	8.963,86
6	99406899243	CITY EX d.o.o. u stečaju (ranije CITY EX d.o.o.)	63.401,11	38.040,67	25.360,44
7	12036147058	CVJEČARNICA ORHIDEJA, vl. Nikola Fajfar (ranije vl. Josipa Fajfar, OIB 57108307299)	1.000,00	600,00	400,00
8	23238056502	DM TEKSTIL krojački obrt, vl. DARINKA MARKOVIĆ	3.030,02	1.818,01	1.212,01
9	13076543483	ETI-TISAK d.o.o.	16.666,15	9.999,69	6.666,46
10	79517545745	HANZA MEDIA d.o.o. (prije naziva EUROPAPRES HOLDING d.o.o.)	1.535,16	921,10	614,06
11	83058532881	GIT d.o.o.	1.171,20	702,72	468,48
12	97956871846	GLUHAK d.o.o.	19.843,75	11.906,25	7.937,50
13	36650377505	GPT ĐURASEK d.o.o.	2.404,24	1.442,54	961,70
14	41412434130	KOMUNALAC d.o.o.	439,00	263,40	175,60
15	36441401559	T-PRO USLUGE d.o.o. (ranije GREENSEEKER d.o.o.)	16.278,43	9.767,06	6.511,37
16	81793146560	HRVATSKI TELEKOM d.d.	2.594,73	1.556,84	1.037,89
17	97096896037	INFODESIGN d.o.o.	61.433,79	36.860,27	24.573,52
18	49855153698	JAVNI BILJEŽNIK MELANIJA DUIĆ	37,50	22,50	15,00
19	04682807598	JAVNI BILJEŽNIK STJEPAN TRSTENJAK	4.546,25	2.727,75	1.818,50
20	41592708808	JAVNI BILJEŽNIK ZORKA ČAVAJDA	37,50	22,50	15,00
21	26270766015	XC90 d.o.o. (prije naziva KROKO-INTERNATIONAL d.o.o.)	514,88	308,93	205,95
22	59306634995	LETIS d.o.o.	761,25	456,75	304,50
23	01008232760	LIST d.o.o.	37.500,00	22.500,00	15.000,00
24	71589538381	MDV PLUS d.o.o.	34,97	20,98	13,99
25	90076797072	MEGAKO d.o.o.	207,00	124,20	82,80
26	05685472455	MEGA-POLIPLLET d.o.o.	37,50	22,50	15,00
27	24412486393	MEGASPEL d.o.o.	34.570,74	20.742,44	13.828,30
28	12256216869	METALOPLAST, vl. DAMIR OCVIREK	86,19	51,71	34,48

K TEKSTIL d.o.o.

29	97213320651	VIS PROMOTEX d.o.o. (ranije Ministarstvo financija, porezna uprava)	559.069,13	335.441,48	223.627,65
30	14356186636	MUNGOS d.o.o.	209,00	125,40	83,60
31	08644499672	NOVA MODNA d.o.o. u stečaju	12.875,40	7.725,24	5.150,16
32	02347849218	ODVJETNIČKO DRUŠTVO POROBIJA & ŠPOLJARIĆ d.o.o.	4.213,77	2.528,26	1.685,51
33	05110784066	OMEGA d.o.o.	8.535,00	5.121,00	3.414,00
34	19407280555	OVERSEAS TRADE Co LTD d.o.o.	625,00	375,00	250,00
35	72795469841	PLASTIČNO METALNA GALANTERIJA, vl. DRAŽEN ĐURMAN	133.937,03	80.362,22	53.574,81
36	31103609951	SERVIS ZA VAGE I TRGOVINU, vl. IVAN LUKAVEČKI	1.006,72	604,03	402,69
37	40791603881	SERVIS, MONTAŽA I PODAJA "BI-EL", BISERKA KELIŠ	723,50	434,10	289,40
38	21985283497	STAKLARSKI OBRT, vl. TOMICA BUBNJARIĆ	432,50	259,50	173,00
39	22472877644	STEPPING d.o.o.	1.929,05	1.157,43	771,62
40	29005509482	STYRIA INTERNATIONAL SERVIS d.o.o. (ranije VEČERNJI LIST d.o.o.)	2.036,48	1.221,89	814,59
41	86546896316	T&H invest d.o.o.	2.669,28	1.601,57	1.067,71
42	97213320651	VIS PROMOTEX d.o.o. (ranije T.I.V. d.o.o.)	4.000,00	2.400,00	1.600,00
43	37581884023	ŠIVANOL d.o.o.	456,73	274,04	182,69
44	56360195044	TEHNA-TIMSS d.o.o.	587,18	352,31	234,87
45	78962790916	TRGOVAČKA RADNJA "POŽEŠKI MAGAZIN", vl. TOMISLAV JANKOVIĆ	460,70	276,42	184,28
46	89407840770	VARAŽDINSKE VIJESTI d.d.	259,00	155,40	103,60
47	39048902955	VARKOM d.d.	1.043,02	625,81	417,21
48	97213320651	VIS PROMOTEX d.o.o.	10.489,25	6.293,55	4.195,70
49	79263523642	WDF DOSTAVA VODE d.o.o.	2.990,78	1.794,47	1.196,31
50	70211782610	ZLATNE GORICE, obrt za ugostiteljstvo i usluge, vl. DRAŽEN JAMBRIŠKO	638,00	382,80	255,20
51	41908101184	ODVJETNIK NINO LUČIĆ (ranije ZOU NINO LUČIĆ, VLATKA PIŽETA I TAJANA LAZIĆ)	8.593,75	5.156,25	3.437,50
52	60738701328	ODVJETNIČKO DRUŠTVO SEVŠEK & PARTNERI d.o.o. (ranije ZOU VLADO SEVŠEK & MAJA TKALČEC)	7.768,47	4.661,08	3.107,39
UKUPNO:			1.093.240,63	655.944,38	437.296,25

3.b.) UVJETNA TRAZBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 37.764.557,34 kn. Ukoliko dođe do naplate po osnovu regresa/jamstva/sudužništva predlaže se otpis 60% od cjelokupnog iznosa navedene obveze, te otplata preostalih 40% od iznosa

K TEKSTIL d.o.o.

navedene obveze, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamata. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAŽBINA
1	63913606744	2E d.o.o.	6.294.092,89
2	86546896316	T&H INVEST d.o.o.	6.294.092,89
3	13532840968	TECH CONSULT d.o.o.	6.294.092,89
4	36441401559	T-PRO USLUGE d.o.o.	6.294.092,89
5	60681512734	WINCON d.o.o.	6.294.092,89
6	69853457896	WINEX d.o.o.	6.294.092,89
			37.764.557,34

4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

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

- Prodaja zaliha

Tvrtka će staviti u prodaju zalihe koje se teže prodaju, ali po nižim cijenama kao bi povećali likvidnost tvrtke. Tvrtka će na taj način povećati prihode, te lakše servisirati svoje obveze.

- Prodaja neoperativne imovine

Jedna od bitnih operativnih mjera je prodaja neoperativne imovine. Društvo će na prodaju staviti imovinu koja nije direktno vezana za poslovanje tvrtke, te na taj način osigurati daljnje smanjenje zaduženosti i jačanje likvidnosti.

- Bolja kontrola naplate

Tvrtka će poduzeti sve potrebne mjere osiguranja naplate (avans, mjenice, zadužnice, faktoring...). Također će se dogovoriti naplata starih potraživanja od čega će se plaćati obveze po osnovi predstečajne nagodbe.

- Oglašavanje

Marketinške aktivnosti, usmjerene prema privlačenju šireg kruga kupaca, kao i informiranje kupaca o novim ponudama tvrtke K TEKSTIL d.o.o.

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNO PETOGODIŠNJE RAZDOBLJE

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za 5 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, proširenje tržišta - EU)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže.

K TEKSTIL d.o.o.

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

Tablica: Prosječni mjesečni troškovi

RB	Opis	Iznos
1	Režijski troškovi	24.621
2	Bruto plaće	12.120
3	Ostali troškovi	2.365
	Ukupno:	39.106

Projekcija poslovanja za petogodišnje razdoblje

Planirani prihod

RB	Opis	I	II	III	IV	V
1	Prihod	6.250.600	6.625.636	7.354.456	7.575.090	7.650.841
	Ukupno Prihod	6.250.600	6.625.636	7.354.456	7.575.090	7.650.841

Planirani troškovi poslovanja

RB	Opis	I	II	III	IV	V
1	Sirovina i materijal	4.125.396	4.372.920	4.853.941	4.999.559	5.049.555
2	Bruto plaće	72.720	73.245	73.890	74.600	75.127
3	Financijski izdaci (kta)	656.000	688.800	723.240	759.402	797.372
4	Amortizacija	40.365	48.438	58.126	697.512	83.701
5	Ostalo	218.771	231.897	257.897	265.128	267.779
	Ukupni troškovi	5.113.252	5.415.300	5.967.094	6.796.201	6.273.534

Projekcija računa dobiti i gubitka

RB	Opis	I	II	III	IV	V
I	Prihod	6.250.600	6.625.636	7.354.456	7.575.090	7.650.841
II	Rashod	5.113.252	5.415.300	5.967.094	6.796.201	6.273.534
a	Materijalni troškovi	4.344.167	4.604.817	5.111.838	5.264.687	5.317.334
b	Bruto plaće	72.720	73.245	73.890	74.600	75.127
c	Amortizacija	40.365	48.438	58.126	697.512	83.701
d	Rashod financiranja	656.000	688.800	723.240	759.402	797.372
III	Dobit prije oporezivanja	1.137.348	1.210.336	1.387.362	778.889	1.377.307
IV	Porez na dobit	0	0	0	0	0
V	Neto dobit	1.137.348	1.210.336	1.387.362	778.889	1.377.307

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

- uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenje operativnih troškova poslovanje tvrtke će biti pozitivno.

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Društvo će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedeno u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na zadnji dan petogodišnjeg razdoblja.

Opis	28.02.2015.	Stanje na zadnji dan petogodišnjeg razdoblja
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	25.710	0
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	6.239.177	3.475.200
3. Obveze prema povezanim poduzetnicima	2.647	123.500
4. Obveze za predujmove	1.109	0
5. Obveze prema dobavljačima	819.777	348.000
6. Obveze prema zaposlenicima	16.516	0
7. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	43.830	105.600
Ukupno:	7.148.766	4.052.300

7. PRIJEDLOG PREDSTEČAJNE NAGODBE

Sukladno prethodno opisnom modelu, prijedlog predstečajne nagodbe bazira se na otpisu kamata, te otpisu i reprogramu glavnice:

Tražbine vjerovnika:**1. JAVNA UPRAVA I TRGOVAČKA DRUŠTVA U VEĆINSKOM VLASNIŠTVU RH**

– na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 46.642,71 kn; za iste se predlaže otpis 60% od iznosa utvrđenih tražbina, te otplata preostalih 40% od iznosa utvrđenih tražbina, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima uz propisanu kamatnu od 4,5% godišnje. Prva rata dospijeva 12 mjeseci nakon pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. Kamata u početku obračunava se i počinje teći idući dan od dana pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe u visini kamatne stope od 4,5% godišnje i naplaćuje se kvartalno s time da prva rata kamata u početku dospijeva tri mjeseca od dana pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije po isteku naredna tri mjeseca od prethodne rate. Nakon isteka počeka kamata se po gore navedenoj stopi od 4,5% godišnje plaća redovno s dospijećem svake mjesečne rate. Prioritetne tražbine prema državi će se izuzeti iz nagodbe i one će se prioritetno podmiriti. U slučaju da se 40% iznosa pojedine utvrđene tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108. rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAŽBINA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	63073332379	HEP-OPSKRBA d.o.o.	9.308,76	5.585,26	3.723,50
2	87311810356	HP-Hrvatska pošta d.d.	34,00	20,40	13,60
3	57500462912	HRVATSKE AUTOCESTE d.o.o.	3.913,00	2.347,80	1.565,20
4	69693144506	HRVATSKE ŠUME d.o.o.	32.903,79	19.742,27	13.161,52
5	28921383001	HRVATSKE VODE	483,16	289,90	193,26
		UKUPNO:	46.642,71	27.985,63	18.657,08

2. FINACIJSKE INSTITUCIJE – na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 26.859.443,33 kn;

K TEKSTIL d.o.o.

2.a.) BEZUVJETNA TRAZBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 6.593.462,57 kn; za iste se predlaže otpis 60% od iznosa utvrđenih tražbina, te otplata preostalih 40% od iznosa utvrđenih tražbina, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamate. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa pojedine utvrđene tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAŽBINA	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU
1	36441401559	T-PRO USLUGE d.o.o. (ranije Allianz Hrvatska d.d.)	34.632,91	20.779,75	13.853,16
2	26187994862	CROATIA OSIGURNJE d.d.	217.546,82	130.528,09	87.018,73
3	60723063675	IND-Consult Marktforschungs-und Handels GmbH (ranije ADDIKO BANK d.d.)	6.333.623,42	3.800.174,05	2.533.449,37
4	02951724955	IZVOR UPRAVLJANJE d.o.o. (ranije IZVOR OSIGURANJE d.d.)	1.948,70	1.169,22	779,48
5	94472454976	ADRIATIC OSIGURANJE d.d. (ranije JADRANSKO OSIGURANJE d.d.)	1.715,92	1.029,55	686,37
6	02535697732	PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.	189,60	113,76	75,84
7	18742666873	AGRAM LIFE osiguranje d.d. (ranije SUNCE OSIGURANJE d.d.)	3.600,00	2.160,00	1.440,00
8	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	205,20	123,12	82,08
		UKUPNO:	6.593.462,57	3.956.077,54	2.637.385,03

2.b.) UVJETNA TRAZBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 20.265.980,76 kn; Ukoliko dođe do naplate po osnovu regresa/jamstva/sudužništva predlaže se otpis 60% od cjelokupnog iznosa navedene obveze, te otplata preostalih 40% od iznosa navedene obveze, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamata. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata

K TEKSTIL d.o.o.

neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAŽBINA
1	60723063675	IND-Consult Marktforschungs-und Handels GmbH (ranije ADDIKO BANK d.d.)	3.951.448,36
2	58833546426	VN ULAGANJA d.o.o. (ranije ADDIKO BANK d.d.)	6.088.606,84
3	86159887081	WINAIR d.o.o. (ranije PRIVREDNA BANKA ZAGREB d.d.)	4.613.437,35
4	68929561934	NATURA O2 d.o.o. (ranije PRVI FAKTOR d.o.o.)	4.961.987,97
5	50689660971	RIMMO d.o.o. (ranije ZAGREBAČKA BANKA d.d.)	650.500,24
			20.265.980,76

3. OSTALI VJEROVNICI– na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 38.857.797,97 kn;

3.a.) BEZUVJETNA TRAŽBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 1.093.240,63 kn; za iste se predlaže otpis 60% od iznosa utvrđenih tražbina, te otplata preostalih 40% od iznosa utvrđenih tražbina, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamate. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa pojedine utvrđene tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

RB R	OIB VJEROVNIK A	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐEN A TRAŽBINA	OTPIS	PREOSTA LO ZA OTPLATU
1	80651987037	7PLUS d.o.o.	3.000,00	1.800,00	1.200,00
2	50098220882	ACT PLAVEC d.o.o.	2.656,25	1.593,75	1.062,50
3	58353015102	ALCA ZAGREB d.o.o.	20.957,13	12.574,28	8.382,85
4	53703886646	BABIĆ d.o.o.	10.537,50	6.322,50	4.215,00
5	69326119226	BRKOVIĆ d.o.o.	22.409,65	13.445,79	8.963,86

K TEKSTIL d.o.o.

6	99406899243	CITY EX d.o.o. u stečaju (ranije CITY EX)	63.401,11	38.040,67	25.360,44
7	12036147058	CVJEČARNICA ORHIDEJA, vl. Nikola Fajfar (ranije vl. Josipa Fajfar, OIB 57108307299)	1.000,00	600,00	400,00
8	23238056502	DM TEKSTIL krojački obrt, vl. DARINKA MARKOVIĆ	3.030,02	1.818,01	1.212,01
9	13076543483	ETI-TISAK d.o.o.	16.666,15	9.999,69	6.666,46
10	79517545745	HANZA MEDIA d.o.o. (ranije EUROPAPRES HOLDING d.o.o.)	1.535,16	921,10	614,06
11	83058532881	GIT d.o.o.	1.171,20	702,72	468,48
12	97956871846	GLUHAK d.o.o.	19.843,75	11.906,25	7.937,50
13	36650377505	GPT ĐURASEK d.o.o.	2.404,24	1.442,54	961,70
14	41412434130	KOMUNALAC d.o.o.	439,00	263,40	175,60
15	36441401559	T-PRO USLUGE d.o.o. (ranije GREENSEEKER d.o.o.)	16.278,43	9.767,06	6.511,37
16	81793146560	HRVATSKI TELEKOM d.d.	2.594,73	1.556,84	1.037,89
17	97096896037	INFODESIGN d.o.o.	61.433,79	36.860,27	24.573,52
18	49855153698	JAVNI BILJEŽNIK MELANIJA DUIĆ	37,50	22,50	15,00
19	04682807598	JAVNI BILJEŽNIK STJEPAN TRSTENJAK	4.546,25	2.727,75	1.818,50
20	41592708808	JAVNI BILJEŽNIK ZORKA ČAVAJDA	37,50	22,50	15,00
21	26270766015	XC90 d.o.o. (ranije KROKO-INTERNATIONAL d.o.o.)	514,88	308,93	205,95
22	59306634995	LETIS d.o.o.	761,25	456,75	304,50
23	01008232760	LIST d.o.o.	37.500,00	22.500,00	15.000,00
24	71589538381	MDV PLUS d.o.o.	34,97	20,98	13,99
25	90076797072	MEGAKO d.o.o.	207,00	124,20	82,80
26	05685472455	MEGA-POLIPLLET d.o.o.	37,50	22,50	15,00
27	24412486393	MEGASPEL d.o.o.	34.570,74	20.742,44	13.828,30
28	12256216869	METALOPLAST, vl. DAMIR OCVIREK	86,19	51,71	34,48
29	97213320651	VIS PROMOTEX d.o.o. (ranije Ministarstvo financija, Porezna uprava)	559.069,13	335.441,48	223.627,65
30	14356186636	MUNGOS d.o.o.	209,00	125,40	83,60
31	08644499672	NOVA MODNA d.o.o. u stečaju	12.875,40	7.725,24	5.150,16
32	02347849218	ODVJETNIČKO DRUŠTVO POROBIJA & ŠPOLJARIĆ d.o.o.	4.213,77	2.528,26	1.685,51
33	05110784066	OMEGA d.o.o.	8.535,00	5.121,00	3.414,00
34	19407280555	OVERSEAS TRADE Co LTD d.o.o.	625,00	375,00	250,00
35	72795469841	PLASTIČNO METALNA GALANTERIJA, vl. DRAŽEN ĐURMAN	133.937,03	80.362,22	53.574,81
36	31103609951	SERVIS ZA VAGE I TRGOVINU, vl. IVAN LUKAVEČKI	1.006,72	604,03	402,69
37	40791603881	SERVIS, MONTAŽA I PODAJA "BI-EL", BISERKA KELIŠ	723,50	434,10	289,40

K TEKSTIL d.o.o.

38	21985283497	STAKLARSKI OBRT, vl. TOMICA BUBNJARIĆ	432,50	259,50	173,00
39	22472877644	STEPPING d.o.o.	1.929,05	1.157,43	771,62
40	29005509482	STYRIA INTERNATIONAL SERVIS d.o.o. (ranije VEČERNJI LIST d.o.o.)	2.036,48	1.221,89	814,59
41	86546896316	T&H invest d.o.o.	2.669,28	1.601,57	1.067,71
42	97213320651	VIS PROMOTEX d.o.o. (ranije T.I.V. d.o.o.)	4.000,00	2.400,00	1.600,00
43	37581884023	ŠIVANOL d.o.o.	456,73	274,04	182,69
44	56360195044	TEHNA-TIMSS d.o.o.	587,18	352,31	234,87
45	78962790916	TRGOVAČKA RADNJA "POŽEŠKI MAGAZIN", vl. TOMISLAV JANKOVIĆ	460,70	276,42	184,28
46	89407840770	VARAŽDINSKE VIJESTI d.d.	259,00	155,40	103,60
47	39048902955	VARKOM d.d.	1.043,02	625,81	417,21
48	97213320651	VIS PROMOTEX d.o.o.	10.489,25	6.293,55	4.195,70
49	79263523642	WDF DOSTAVA VODE d.o.o.	2.990,78	1.794,47	1.196,31
50	70211782610	ZLATNE GORICE, obrt za ugostiteljstvo i usluge, vl.DRAŽEN JAMBRIŠKO	638,00	382,80	255,20
51	41908101184	ODVJETNIK NINO LUČIĆ (ranije ZOU NINO LUČIĆ, VLATKA PIŽETA I TAJANA LAZIĆ)	8.593,75	5.156,25	3.437,50
52	60738701328	ODVJETNIČKO DRUŠTVO SEVŠEK & PARTNERI d.o.o. (ranije ZOU VLADO SEVŠEK & MAJA TKALČEC)	7.768,47	4.661,08	3.107,39
UKUPNO:			1.093.240,63	655.944,38	437.296,25

3.b.) UVJETNA TRAŽBINA - na dan 30.04.2015., sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 37.764.557,34 kn; Ukoliko dođe do naplate po osnovu regresa/jamstva/sudužništva predlaže se otpis 60% od cjelokupnog iznosa navedene obveze, te otplata preostalih 40% od iznosa navedene obveze, nakon isteka 12 mjeseci počeka u 108 mjeseci, u jednakim mjesečnim anuitetima, bez kamata. Prva rata dospijeva 12 (dvanaest) mjeseci nakon pravomoćnosti rješenja o potvrdi predstečajne nagodbe sklopljene pred sudom, a svaka naredna najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec. U slučaju da se 40% iznosa tražbine koji će dužnik biti u obvezi platiti prema vjerovnicima ne može podijeliti na 108 jednakih rata jer se ne može dobiti djeljivi broj, plaćanje će se vršiti u 107 jednakih rata, dok će se posljednja 108.rata neznatno korigirati tako da se zbrajanjem svih 108 rata dobije točan ukupan iznos 40% tražbine.

K TEKSTIL d.o.o.

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	UTVRĐENA TRAŽBINA
1	63913606744	2E d.o.o.	6.294.092,89
2	86546896316	T&H INVEST d.o.o.	6.294.092,89
3	13532840968	TECH CONSULT d.o.o.	6.294.092,89
4	36441401559	T-PRO USLUGE d.o.o.	6.294.092,89
5	60681512734	WINCON d.o.o.	6.294.092,89
6	69853457896	WINEX d.o.o.	6.294.092,89
			37.764.557,34

8. IZRAČUN TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškove restrukturiranja, uključujući i troškove pravnih i poslovnih savjetnika, troškova postupka, i sl. procjenjujemo na 50.000,00 kn.

9. USPOREDBA S OČEKIVANIM NAMIRENJEM U SLUČAJU STEČAJA

- U slučaju provođenja stečajnog postupka odnosno ubrzane prodaje imovine, razvidno je iz dosadašnjih slučajeva da se vrijednost imovine zbog načina prodaje znatno obezvrjeđuje, tako da vjerovnici u tom slučaju ne bi uspjeli namiriti svoja potraživanja na kvalitetan način i u kratkom roku kao što je to moguće provesti u postupku predstečajne nagodbe.
- Na djelomično namirenje mogao bi računati tek dio vjerovnika u prvom redu.
- Slijedom gore navedenog, tvrtka zadržava broj zaposlenih na istoj razini sukladno planu restrukturiranja u postupku predstečajne nagodbe.

K TEKSTIL d.o.o.

Izmijenjeni Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke K TEKSTIL d.o.o. za petogodišnje razdoblje usvojio je i odobrio direktor društva K TEKSTIL d.o.o..

Tvrtka K TEKSTIL d.o.o. zastupana po zakonskom zastupniku:

Direktor: Andrej Mikic



K TEKSTIL d.o.o.
Svilarska 2, Varaždin

U Varaždinu, 03.05.2022.