



Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

16.05.2016.



1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE	3
1.1. OPĆI PODACI.....	3
1.1.1. Predmet poslovanja.....	4
1.1.2. Uprava poliklinike.....	4
1.1.3. Vlasnička struktura.....	4
1.2. OPERATIVNO POSLOVANJE I TRŽIŠNA SITUACIJA.....	5
1.2. FINACIJSKA IZVJEŠĆA ZA 2015. GODINU I IZVJEŠĆE NA 31.03.2016. GODINE.....	6
1.3. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE.....	12
1.4. UKUPNE OBVEZE DRUŠTVA.....	13
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	17
3. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	18
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	23
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	24
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	27
7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE	28
8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	31
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	31

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE

UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE

Poliklinika SVETI NIKOLA d.o.o. je u fazi pokretanja postupka predstečajne nagodbe zbog blokade računa od strane vjerovnika. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja iste.

Poliklinika SVETI NIKOLA d.o.o. planira pokretanjem postupka predstečajne nagodbe prema Stečajnom Zakonu deblokirati svoj poslovni račun što je preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućiti će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno pružanje kompletne zdravstvene usluge, od prevencije i dijagnostike do liječenja. Na taj će se način poliklinika vratiti u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvoriti će se preduvjeti za uspješan nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajne nagodbe.

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

1.1. Opći podaci

Naziv: Poliklinika SVETI NIKOLA d.o.o. za obavljanje zdravstvene djelatnosti

Sjedište: Varaždin, Kukuljevićeva 6

OIB: 50243470991

Datum osnivanja: 25.10.2011. godine.

Osnivač:

- Edita Vučaj, OIB: 71205753849, Varaždin, Andrije Kačića Miošića 6 i
- Jozef Vučaj, OIB: 15655072812, Varaždin, Andrije Kačića Miošića 6.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osobe ovlaštene za zastupanje:

- Edita Vučaj, OIB: 71205753849, Varaždin, Andrije Kačića Miošića 6 i
- Jozef Vučaj, OIB: 15655072812, Varaždin, Andrije Kačića Miošića

1.1.1. Predmet poslovanja

Poliklinika je registrirana za sljedeće djelatnosti:

- * specijalističko konzilijarna zdravstvena zaštita, dijagnostika i medicinska rehabilitacija, osim bolničkog liječenja iz područja opće interne medicine, opće kirurgije, urologije, ginekologije, oftalmologije, ortopedije, neurologije, fizikalne medicine i rehabilitacije, anesteziologije, reanimatologije i intenzivnog liječenja, radiologije, otorinolaringologije, dermatologije i venerologij
- * djelatnost medicine rada
- * fizikalne terapije

1.1.2. Uprava poliklinike

Osobe ovlaštene za zastupanje jesu Edita i Jozef Vučaj. Nakon restrukturiranja uprava poliklinike neće se mijenjati.

1.1.3. Vlasnička struktura

Poliklinika je 100% u privatnom vlasništvu, a vlasnici poliklinike i jedini osnivači jesu Edita i Jozef Vučaj. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura poliklinike 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

Poliklinika Sveti Nikola d.o.o. privatna je zdravstvena ustanova specijalizirana za pružanje kompletne zdravstvene usluge od prevencije i dijagnostike do liječenja. Njihova misao vodilja je omogućiti pacijentu da jednim dolaskom riješi sve - od dijagnostike do rješenja problema.

U ugodnom ambijentu Poliklinike Sveti Nikola d.o.o. pacijentima je na raspolaganju tim vrhunskih međunarodno priznatih stručnjaka i educiranog osoblja, te najsuvremenija oprema za ponuđena područja medicinskih specijalnosti: urologija, ginekologija, interna kardiologija, opća kirurgija, plastična kirurgija, vaskularna kirurgija, oftalmologija, ultrazvučna dijagnostika, sistematski pregledi...

Poliklinika djeluje kao moderna zdravstvena ustanova usmjerena prvenstveno na ekspertne programe kao što su urološki, ginekološki, kardiološki programi te također djeluje kao ustanova sa mogućnošću pružanja usluga operativnih zahvata prvenstveno u urologiji i ginekologiji kao i općoj, vaskularnoj i estetskoj kirurgiji.

Posebnu pažnju skreću na cjeloviti pristup pacijentu te kvalitetnu uslugu postoperativnog oporavka u modernoj dnevnoj bolnici.

Dnevna bolnica rađena je prema uzoru na europske i svjetske standarde te je uz jednokrevetne opremljene sobe koje pružaju privatnost pacijentu osiguran i hotelski smještaj za pratnju pacijentu na principu hotelskih soba sa četiri zvjezdice.

Poliklinika Sveti Nikola d.o.o. Referentni je centar tvrtke "Richard Wolf" za južnu i

jugoistočnu Europu za endourologiju i lithotripsiju, te Referentni centar njemačke tvrtke ERBE Elektromedizin za južnu i jugoistočnu Europu za operativne zahvate na prostati i mjehuru Water-jet tehnikom. Tvrtka posjeduje normu ISO 9001 koja se koristi u cijelom svijetu, a certifikacija tog sustava općeprihvaćen je način dokazivanja sadašnjem i potencijalnom partneru da će proizvod ili usluga zadovoljiti njegove zahtjeve prema kvaliteti.



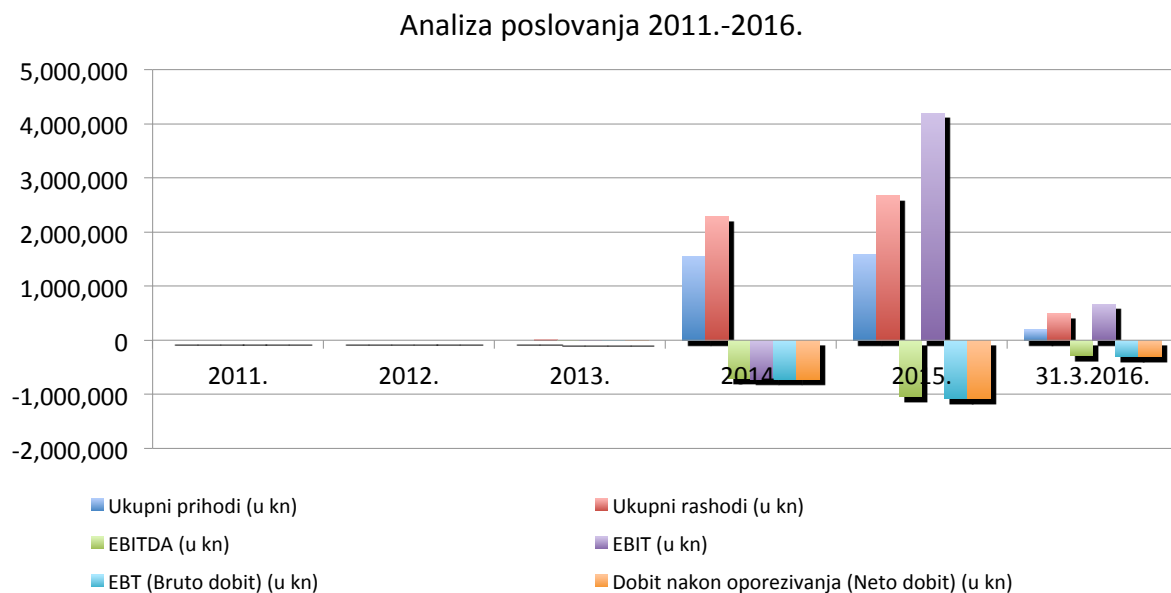
1.2. Financijska izvješća za 2015. godinu i izvješće na 31.03.2016. godine

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (31.03.2016.) u nastavku, dok grafički prikaz pokazuje ostvarene rezultate poslovanja.

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	1.564.428	190.060
1. Prihodi od prodaje	1.564.428	190.060
2. Ostali poslovni prihodi	0	0
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	2.631.645	478.251
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	0	0
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	1.992.229	370.195
a) Troškovi sirovina i materijala	248.055	12.322
b) Troškovi prodane robe	1.602	
c) Ostali vanjski troškovi	1.742.572	357.873
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	474.020	78.810
a) Neto plaće i nadnice	293.894	49.370
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	110.560	18.631
c) Doprinosi na plaće	69.566	10.809
4. Amortizacija	20.177	6.721
5. Ostali troškovi	145.219	22.525
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	0	0
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)		
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)		
7. Rezerviranja		
8. Ostali poslovni rashodi		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	13.205	1.965
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima		

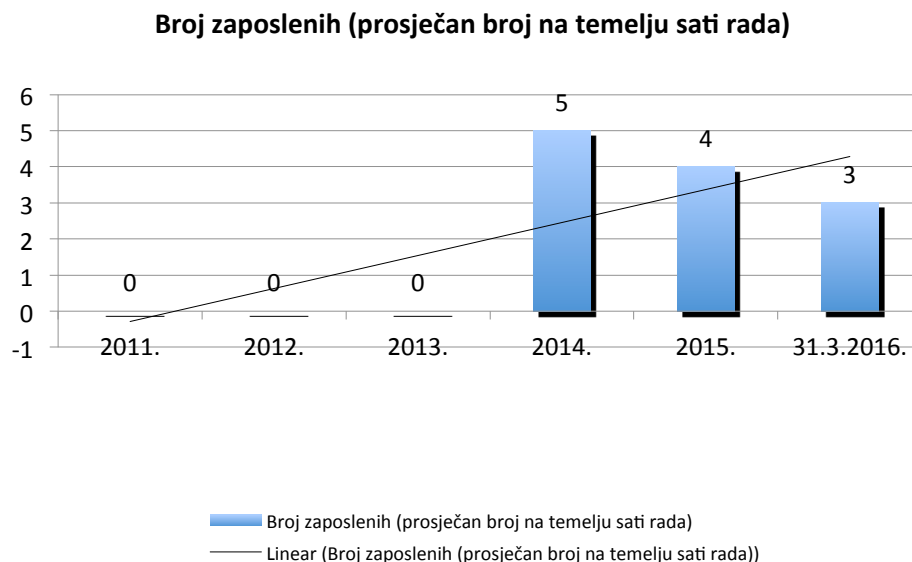
2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	13.205	1.965
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa		
4. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine		
5. Ostali financijski prihodi		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)	28.596	6.571
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima		
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	28.596	6.571
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
4. Ostali financijski rashodi		
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	7.204	846
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI	7.690	10.976
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	1.584.837	192.871
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	2.667.931	495.798
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	-1.083.094	-302.927
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	1.083.094	302.927
XII. POREZ NA DOBIT	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	-1.083.094	-302.927
1. Dobit razdoblja (149-151)	0	0
2. Gubitak razdoblja (151-148)	1.083.094	302.927

Račun dobiti i gubitka na dan 31.12.2015. i 31.03.2016. godine.



Grafički prikaz rezultata poslovanja u prethodnim godinama poslovanja

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



Grafički prikaz obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca

Sažetak poslovanja poliklinike kroz razdoblje od 2011. do 31.03.2016. nalazi se u tablici u nastavku.

Opis/god	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	31.3.2016.
Broj zaposlenih (prosječan broj na temelju	0	0	0	5	4	3
Ukupni prihodi (u kn)	0	0	0	1.556.094	1.584.837	192.871
Ukupni rashodi (u kn)	0	0	9.233	2.282.423	2.667.931	495.798
EBITDA (u kn)	0	0	-9.225	-714.561	-1.047.040	-281.470
EBIT (u kn)	0	0	-9.225	-722.100	4.196.073	668.311
EBT (Bruto dobit) (u kn)	0	0	-9.233	-723.280	-1.083.094	-302.927
Porez na dobit (u kn)	0	0	0	0	0	0
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit) (u kn)	0	0	-9.233	-723.280	-1.083.094	-302.927
Novac (u kn)	0	0	184	21.646	5.003	4
Potraživanja od kupaca (u kn)	0	0	0	42.489	240.180	310.577
Obveze prema dobavljačima (u kn)	0	0	6.417	198.920	1.697.464	2.077.902

U nastavku slijedi bilanca poliklinike na dana 31.03.2016.

Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	84.626	77.905
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	4.575	4.189
1. Izdaci za razvoj		
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava		
3. Goodwill		

4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine		
5. Nematerijalna imovina u pripremi		
6. Ostala nematerijalna imovina	4.575	4.189
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	80.051	73.716
1. Zemljište		
2. Građevinski objekti		
3. Postrojenja i oprema	80.051	73.716
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina		
5. Biološka imovina		
6. Predujmovi za materijalnu imovinu		
7. Materijalna imovina u pripremi		
8. Ostala materijalna imovina		
9. Ulaganje u nekretnine		
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično		
7. Ostala dugotrajna financijska imovina		
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela		
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
3. Ostala potraživanja		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	532.014	628.045
I. ZALIHE (036 do 042)	0	0
1. Sirovine i materijal		
2. Proizvodnja u tijeku	0	0
3. Gotovi proizvodi	0	0
4. Trgovačka roba		
5. Predujmovi za zalihe		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina	0	0
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	258.833	361.660
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja od kupaca	240.180	310.577
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika		
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	0	51.083
6. Ostala potraživanja	18.653	0
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (051 do 057)	268.178	266.381
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično	268.178	266.381
7. Ostala financijska imovina		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	5.003	4
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	5.375	2.199
E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)	622.015	708.149
F) IZVANBILANČNI ZAPISI		
PASIVA		

A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)	-1.795.606	-2.098.533
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE		
III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)	0	0
1. Zakonske rezerve		
2. Rezerve za vlastite dionice		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)		
4. Statutarne rezerve		
5. Ostale rezerve		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		
V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)	-732.513	-1.815.606
1. Zadržana dobit		
2. Preneseni gubitak	732.513	1.815.606
VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)	-1.083.093	-302.927
1. Dobit poslovne godine	0	0
2. Gubitak poslovne godine	1.083.093	302.927
VII. MANJINSKI INTERES		
B) REZERVIRANJA (080 do 082)	0	0
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		
2. Rezerviranja za porezne obveze		
3. Druga rezerviranja		
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	600.000	600.000
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	600.000	600.000
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		
4. Obveze za predujmove		
5. Obveze prema dobavljačima		
6. Obveze po vrijednosnim papirima		
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
8. Ostale dugoročne obveze		
9. Odgođena porezna obveza		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	1.817.621	2.206.682
1. Obveze prema povezanim poduzetnicima		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	45.300	45.300
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama		
4. Obveze za predujmove	4.300	
5. Obveze prema dobavljačima	1.697.464	2.077.902
6. Obveze po vrijednosnim papirima		
7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
8. Obveze prema zaposlenicima	46.888	54.843
9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	10.880	20.820
10. Obveze s osnove udjela u rezultatu		
11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji		
12. Ostale kratkoročne obveze	12.789	7.817
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA		
F) UKUPNO – PASIVA (062+079+083+093+106)	622.015	708.149
G) IZVANBILANČNI ZAPISI		

Bilanca prikazuje stanje poliklinike na dan 31.12.2015. i 31.03.2016. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital. Iz iste proizlazi da je potraživanje poliklinike na dan 31.03.2016. ukupno 361.660 kn, dok su kratkoročne obveze 2.206.682 kn, a dugoročne obveze iznose 600.000 kn. Istovremeno poliklinika ima imovinu u vrijednosti 708.149 kn.

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

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

- Povećanje poreza na dodanu vrijednost

Ključni događaj koji je doveo do predstečajne nagodbe i pokrenuo negativan trend u poslovanju je raskorak između primanja prihoda i tekućih rashoda koje društvo plaća. Predstečajnom nagodbom, napraviti će se restrukturiranje gdje će se obveze društva reprogamirati na duži vremenski period što će društvo dovesti u stanje likvidnosti.

- Ekonomska kriza

Značajniji događaj koji je imao utjecaja na sadašnje stanje poliklinike je i ekonomska kriza, koja je uzrokovala trajni pad kupovne moći kod pacijenata, te su troškovi pregleda postali previsoki za pacijente.

- Konkurencija

Došlo je do gubitka jednog dijela pacijenata zbog sve veće konkurencije na tržištu koja pruža istu vrstu usluga po povoljnijim cijenama. Kontinuirani pad prometa odrazio se negativno na cijelo poslovanje poliklinike, te je došlo do otpuštanja većeg dijela osoblja kako bi se smanjili troškovi poslovanja.

- Neisplata plaća

Poliklinika duže od 30 dana kasni s isplatom plaće.

- Blokada žiro računa

U konačnici je došlo do blokade žiro računa Poliklinike SVETI NIKOLA d.o.o. čime je potpuno onemogućen daljnji nastavak redovnog poslovanja.

1.4. Ukupne obveze društva

Ukupne obveze društva POLIKLINIKA SVETI NIKOLA d.o.o. očitane iz bilance na dan 31.03.2016. godine iznose 2.806.682 kn.

Tablica 1: Ukupne obveze društva

OPIS	IZNOS
C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)	600.000
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	600.000
D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)	2.206.682
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	45.300
2. Obveze prema dobavljačima	2.077.902
3. Obveze prema zaposlenicima	54.843
4. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	20.820
5. Ostale kratkoročne obveze	7.817
UKUPNE OBVEZE	2.806.682

U nastavku slijedi analitika prethodno navedenih obveza

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	38182927268	VABA dd. Banka Varaždin	116,73 kn	0,01
2	83107596428	Udruga privatnih poslodavaca u zdravstvu	4.500,00 kn	0,22
3	58852060080	Remondis Medison d.o.o.	16.131,50 kn	0,78
4	32179081874	Messer Croatia Plin d.o.o.	2.607,82 kn	0,13
5	16602457911	Heres d.o.o.	1.664.354,32 kn	80,10
6	86706013003	Tea-medicina d.o.o.	1.302,00 kn	0,06
7	11751044972	Citodijagnostika d.o.o.	3.790,00 kn	0,18
8	33933100601	Fincol d.o.o.	601,75 kn	0,03
9	30750621355	Oktal pharma	-199,53 kn	-0,01
10	17951447817	ZIT d.o.o.	1.158,08 kn	0,06
11	55585321838	Mari d.o.o.	18.300,32 kn	0,88
12	10712651698	S.H.O.P. Centar d.o.o.	-615,00 kn	-0,03
13	23057039320	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	258,33 kn	0,01
14	02535697732	PBZ - Privredna banka Zagreb d.d.	146,56 kn	0,01
15	05265530355	Eksa Grupa d.o.o.	3.150,00 kn	0,15
16	85821130368	Financijska Agencija	-393,69 kn	-0,02
17	20184981156	Zavod za javno zdravstvo Varaždinske županije	11.797,51 kn	0,57
18	33745395418	Fiona d.o.o.	26.991,85 kn	1,30
19	64546066176	Narodne novine d.d.	-900,00 kn	-0,04

20	85739515953	Ljekarna Martinjak i Vuković	32.994,14 kn	1,59
21	04682807598	Javni bilježnik Stjepan Trstenjak	-895,00 kn	-0,04
22	05273195306	Biognost d.o.o.	175,00 kn	0,01
23	89407840770	Varaždinske vijesti d.d.	10.500,00 kn	0,51
24	94676387335	Salus-Med d.o.o.	5.206,25 kn	0,25
25	28579840610	Vizor d.o.o.	500,00 kn	0,02
26	37268927073	Media novine d.o.o.	1.250,00 kn	0,06
27	59638828302	Opća bolnica Varaždin	5.401,55 kn	0,26
28	10840749604	Generali osiguranje d.d.	2.484,81 kn	0,12
29	35239633369	Medicom d.o.o.	67.229,08 kn	3,24
30	29524210204	Vipnet d.o.o.	502,16 kn	0,02
31	64945507350	Studentski centar Varaždin	4.700,00 kn	0,23
32	52688316623	Fokus medical d.o.o.	62,50 kn	0,00
33	32787730056	Udruga poslodavca u zdravstvu	400,00 kn	0,02
34	56668956985	Hrvatsko društvo skladatelja - ZAMP	259,36 kn	0,01
35	77167174778	Alfa-Arthro d.o.o.	31.960,00 kn	1,54
36	58353015102	Alca Zagreb d.o.o.	3.812,00 kn	0,18
37	54980097571	Meditex vl. Robert Črnjević	10.023,93 kn	0,48
38	81197727209	Media grupa j.d.o.o.	957,50 kn	0,05
39	45302812775	Croatia zdravstveno osiguranje d.d.	4.928,40 kn	0,24
40	75665455333	Uniqa osiguranje d.d.	13.801,34 kn	0,66
41	99514758406	Elektromehanika A. Kovač	4.915,00 kn	0,24
42	41555130451	Promedia marketing	1.250,00 kn	0,06
43	24664716429	Marnet d.o.o.	491,19 kn	0,02
44	27954352582	Hižar Vlatka dipl. germanist i rusist	4.300,00 kn	0,21
45	52933432917	Zager d.o.o.	27.467,31 kn	1,32
46	60430884063	Dream Lab d.o.o.	211,20 kn	0,01
47	90237326620	Stoma medical d.o.o.	1.444,50 kn	0,07
48	14406266414	Adriatic Travel & Trade d.o.o.	199,53 kn	0,01
49		Odvjetnički ured Siniša Kolarić	125,00 kn	0,01
50	04277465297	Paul Hartman d.o.o.	4.373,10 kn	0,21
51	62117218883	Mini-Mint vl. Nenad Purić	570,00 kn	0,03
52	65652611824	Daraboš obrt za savjetovanje i usluge	15.968,44 kn	0,77
53	46191202403	Beckman Coulter d.o.o.	19.431,25 kn	0,94
54	70869514300	Sanol H d.o.o.	10.266,96 kn	0,49
55	81793146560	Hrvatski Telekom d.d.	2.458,27 kn	0,12
56	94425275973	Ingvit d.o.o.	1.467,19 kn	0,07
57	05355685913	Poliklinika Labplus	5.000,00 kn	0,24
58	70901213312	Dea Lens Project	3.757,14 kn	0,18
59	1014464222	Optotim d.o.o.	1.937,50 kn	0,09
60	05130009869	Elektromehanika Ivan i Nikola Bingula	18.160,00 kn	0,87
61	74829212323	Srčecko obrt zha izradu i prodaju suvenira	750,00 kn	0,04

62	82118227192	Tepih-Centar d.o.o.	3.377,25 kn	0,16
63	54823312134	KnK Informatika d.o.o.	630,00 kn	0,03
		UKUPNO DOBAVLJAČI	2.077.902,40 kn	100,00

Tablica 2: Obveze prema dobavljačima

1		Trgovina Tekstil Promet	45.300,00 kn	100,00
		OBVEZE ZA FINANCIJSKE ZAJMOVE	45.300,00 kn	100,00

Tablica 3: Obveze za financijske zajmove

1	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	20.820,18 kn	100,00
---	-------------	---	---------------------	---------------

Tablica 4: Obveze prema Poreznoj upravi

1	40895643390	OPTOVISTA d.o.o.	7.816,89 kn	100,00
		OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE	7.816,89 kn	100,00

Tablica 5: Ostale kratkoročne obveze

1		DUGOVORČNE OBVEZE	600.000,00 kn	100,00
		DUGOROČNI ZAJAM	600.000,00 kn	100,00

Tablica 6: Dugoročne obveze

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	07623264486	Ankica Tomić-Juraga	1.571,60 kn	2,87
2	16968577942	Branka Topinka-Vučković	976,21 kn	1,78
3	91696825830	Divna Vujinović-Musulini	6.095,00 kn	11,11
4	86996733736	Inga Poje	500,00 kn	0,91
5	41928332838	Ivica Čisar	2.322,08 kn	4,23
6	50170568375	Ivona Mrazović	5.827,80 kn	10,63
7	48407193546	Miroslav Kopjar	8.204,80 kn	14,96
8	44987644382	Lidija Kšivanek Goršić	1.842,42 kn	3,36
9	65652611824	Nikica Daraboš	138,88 kn	0,25
10	13122054859	Lidija Premužić	1.206,45 kn	2,20
11	85507249208	Slavenka Majski-Cesarec	805,51 kn	1,47
12	05545080162	Damir Štajcar	5.890,96 kn	10,74
13	12780000368	Stjepan Šimunić	4.030,02 kn	7,35

14	20922368797	Tahir Ramqaj	5.084,96 kn	9,27
15	49946902023	Tea Njegovec	8.351,08 kn	15,23
16	43072917543	Vladimir Bauer	928,00 kn	1,69
17	73873822964	Maja Mihalinec	533,45 kn	0,97
18	82567663384	Marko Videc	533,31 kn	0,97
		Ukupno:	54.842,53 kn	100,00

Tablica 7: Obveze prema radnicima (Prioritetne tražbine)

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.03.2016. godine.

Pozicija	Iznos
1. Ostala nematerijalna imovina	4.189
2. Postrojenja i oprema	73.716
3. Potraživanja od kupaca	310.577
4. Potraživanja od države i drugih institucija	51.083
5. Dani zajmovi, depoziti i slično	266.381
6. NOVAC U BANCII I BLAGAJNI	4
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	705.950
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	600.000
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	45.300
3. Obveze prema dobavljačima	2.077.902
4. Obveze prema zaposlenicima	54.843
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	20.820
6. Ostale kratkoročne obveze	7.817
UKUPNO OBVEZE:	2.806.682
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-2.100.732

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.03.2016. godine iznosi **2.100.732** kn, a isti je iskazan kao razlika dospjelih obveza i kratkoročne imovine.

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

Vjerovnici koji sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe, podijeljeni su u dvije skupine i to na način da prvu skupinu čine **bilančne obveze društva**, a drugu skupinu čine **uvjetne tražbine (jamstva)**.

Obveze poliklinike na dan 31.03.2016. godine po grupama vjerovnika prikazane su u nastavku:

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja	Struktura
		Rok	
VJEROVNICI	2.751.839,00	1+4	17,30%
Jamstva i sudužništva	13.153.000,00	1+9	82,70%
UKUPNO BEZUVJETNE OBVEZE:	15.904.839,00		100,00%
Razlučni vjerovnici	0	-	-
Izlučni vjerovnici	0,00	-	-
Prioritetne tražbine	54.843,00	PRIORITETNO	-
UKUPNO:	54.843,00		
SVEUKUPNO:	15.959.682,00		

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti sljedeće mjere:

- Dug prema grupi **BILANČNE OBVEZE** na dan 31.03.2016. godine iznosi 2.751.839,47 kn. Predlaže se otpis tražbina tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	PREOSTALO ZA OTPLATU	MJESEČNA RATA	STRUKTUR A	ROK
1	38182927268	VABA dd. Banka Varaždin	116,73	105,06	2,19	0,00%	1+4 god
2	83107596428	Udruga privatnih poslodavaca u zdravstvu	4.500,00	4.050,00	84,38	0,16%	1+4 god
3	58852060080	Remondis Medison d.o.o.	16.131,50	14.518,35	302,47	0,59%	1+4 god
4	32179081874	Messer Croatia Plin d.o.o.	2.607,82	2.347,04	48,90	0,09%	1+4 god
5	16602457911	Heres d.o.o.	1.664.354,32	1.497.918,89	31.206,64	60,48%	1+4 god
6	86706013003	Tea-medicina d.o.o.	1.302,00	1.171,80	24,41	0,05%	1+4 god
7	11751044972	Citodijagnostika d.o.o.	3.790,00	3.411,00	71,06	0,14%	1+4 god
8	33933100601	Fincol d.o.o.	601,75	541,58	11,28	0,02%	1+4 god
9	30750621355	Oktal pharma	-199,53	-179,58	-3,74	-0,01%	1+4 god
10	17951447817	ZIT d.o.o.	1.158,08	1.042,27	21,71	0,04%	1+4 god
11	55585321838	Mari d.o.o.	18.300,32	16.470,29	343,13	0,67%	1+4 god
12	10712651698	S.H.O.P. Centar d.o.o.	-615,00	-553,50	-11,53	-0,02%	1+4 god
13	23057039320	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	258,33	232,50	4,84	0,01%	1+4 god
14	02535697732	PBZ - Privredna banka Zagreb d.d.	146,56	131,90	2,75	0,01%	1+4 god
15	05265530355	Eksa Grupa d.o.o.	3.150,00	2.835,00	59,06	0,11%	1+4 god
16	85821130368	Financijska Agencija	-393,69	-354,32	-7,38	-0,01%	1+4 god
17	20184981156	Zavod za javno zdravstvo Varaždinske županije	11.797,51	10.617,76	221,20	0,43%	1+4 god
18	33745395418	Fiona d.o.o.	26.991,85	24.292,67	506,10	0,98%	1+4 god
19	64546066176	Narodne novine d.d.	-900,00	-810,00	-16,88	-0,03%	1+4 god
20	85739515953	Ljekarna Martinjak i Vuković	32.994,14	29.694,73	618,64	1,20%	1+4 god
21	04682807598	Javni bilježnik Stjepan Trstenjak	-895,00	-805,50	-16,78	-0,03%	1+4 god
22	05273195306	Biognost d.o.o.	175,00	157,50	3,28	0,01%	1+4 god
23	89407840770	Varaždinske vijesti d.d.	10.500,00	9.450,00	196,88	0,38%	1+4 god
24	94676387335	Salus-Med d.o.o.	5.206,25	4.685,63	97,62	0,19%	1+4 god
25	28579840610	Vizor d.o.o.	500,00	450,00	9,38	0,02%	1+4 god
26	37268927073	Media novine d.o.o.	1.250,00	1.125,00	23,44	0,05%	1+4 god
27	59638828302	Opća bolnica Varaždin	5.401,55	4.861,40	101,28	0,20%	1+4 god
28	10840749604	Generali osiguranje d.d.	2.484,81	2.236,33	46,59	0,09%	1+4 god
29	35239633369	Medicom d.o.o.	67.229,08	60.506,17	1.260,55	2,44%	1+4 god
30	29524210204	Vipnet d.o.o.	502,16	451,94	9,42	0,02%	1+4 god
31	64945507350	Studentski centar Varaždin	4.700,00	4.230,00	88,13	0,17%	1+4 god
32	52688316623	Fokus medical d.o.o.	62,50	56,25	1,17	0,00%	1+4 god
33	32787730056	Udruga poslodavca u zdravstvu	400,00	360,00	7,50	0,01%	1+4 god
34	56668956985	Hrvatsko društvo skladatelja - ZAMP	259,36	233,42	4,86	0,01%	1+4 god
35	77167174778	Alfa-Arthro d.o.o.	31.960,00	28.764,00	599,25	1,16%	1+4 god
36	58353015102	Alca Zagreb d.o.o.	3.812,00	3.430,80	71,48	0,14%	1+4 god
37	54980097571	Meditex vl. Robert Črnjević	10.023,93	9.021,54	187,95	0,36%	1+4 god
38	81197727209	Media grupa j.d.o.o.	957,50	861,75	17,95	0,03%	1+4 god
39	45302812775	Croatia zdravstveno osiguranje d.d.	4.928,40	4.435,56	92,41	0,18%	1+4 god
40	75665455333	Uniqa osiguranje d.d.	13.801,34	12.421,21	258,78	0,50%	1+4 god

41	99514758406	Elektromehanika A. Kovač	4.915,00	4.423,50	92,16	0,18%	1+4 god
42	41555130451	Promedia marketing	1.250,00	1.125,00	23,44	0,05%	1+4 god
43	24664716429	Marnet d.o.o.	491,19	442,07	9,21	0,02%	1+4 god
44	27954352582	Hižar Vlatka dipl. germanist i rusist	4.300,00	3.870,00	80,63	0,16%	1+4 god
45	52933432917	Zager d.o.o.	27.467,31	24.720,58	515,01	1,00%	1+4 god
46	60430884063	Dream Lab d.o.o.	211,20	190,08	3,96	0,01%	1+4 god
47	90237326620	Stoma medical d.o.o.	1.444,50	1.300,05	27,08	0,05%	1+4 god
48	14406266414	Adriatic Travel & Trade d.o.o.	199,53	179,58	3,74	0,01%	1+4 god
49		Odvjetnički ured Siniša Kolarić	125,00	112,50	2,34	0,00%	1+4 god
50	04277465297	Paul Hartman d.o.o.	4.373,10	3.935,79	82,00	0,16%	1+4 god
51	62117218883	Mini-Mint vl. Nenad Purić	570,00	513,00	10,69	0,02%	1+4 god
52	65652611824	Daraboš obrt za savjetovanje i usluge	15.968,44	14.371,60	299,41	0,58%	1+4 god
53	46191202403	Beckman Coulter d.o.o.	19.431,25	17.488,13	364,34	0,71%	1+4 god
54	70869514300	Sanol H d.o.o.	10.266,96	9.240,26	192,51	0,37%	1+4 god
55	81793146560	Hrvatski Telekom d.d.	2.458,27	2.212,44	46,09	0,09%	1+4 god
56	94425275973	Ingvit d.o.o.	1.467,19	1.320,47	27,51	0,05%	1+4 god
57	05355685913	Poliklinika Labplus	5.000,00	4.500,00	93,75	0,18%	1+4 god
58	70901213312	Dea Lens Project	3.757,14	3.381,43	70,45	0,14%	1+4 god
59	1014464222	Optotim d.o.o.	1.937,50	1.743,75	36,33	0,07%	1+4 god
60	05130009869	Elektromehanika Ivan i Nikola Bingula	18.160,00	16.344,00	340,50	0,66%	1+4 god
61	74829212323	Srčeko obrt zha izradu i prodaju suvenira	750,00	675,00	14,06	0,03%	1+4 god
62	82118227192	Tepih-Centar d.o.o.	3.377,25	3.039,53	63,32	0,12%	1+4 god
63	54823312134	KnK Informatika d.o.o.	630,00	567,00	11,81	0,02%	1+4 god
64		Trgovina Tekstil Promet	45.300,00	40.770,00	849,38	1,65%	1+4 god
65	40895643390	OPTOVISTA d.o.o.	7.816,89	7.035,20	146,57	0,28%	1+4 god
66	52933432917	Zager d.o.o.	600.000,00	540.000,00	11.250,00	21,80%	1+4 god
67	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA	20.820,18	18.738,16	390,38	0,76%	1+4 god
		Ukupno	2.751.839,47	2.476.655,52	51.596,99	100,00%	

Tablica 2: Bilančne obveze društva

- Dug prema grupi **UVJETNE TRAŽBINE (JAMSTVA)** na dan 31.03.2016. g., iznosi 13.153.000,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se otplata tražbina na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV SUBJEKTA	IZNOS	PREOSTALO ZA OTPLATU	MJESEČNA RATA	ROK
1	52933432917	ZAGER d.o.o.	500.000,00	500.000,00	4.629,63	1+9 god
2	52933432917	ZAGER d.o.o.	1.115.000,00	1.115.000,00	10.324,07	1+9 god
3		KOPJAR MIROSLAV	50.000,00	50.000,00	462,96	1+9 god
4	38182927268	VABA d.d.	10.488.000,00	10.488.000,00	97.111,11	1+9 god
5	38182927268	VABA d.d.	1.000.000,00	1.000.000,00	9.259,26	1+9 god
		UKUPNO	13.153.000,00	13.153.000,00	121.787,04	

Tablica 3: Uvjetne tražbine

Prioritetne tražbine:

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	07623264486	Ankica Tomić-Juraga	1.571,60 kn	2,87
2	16968577942	Branka Topinka-Vučković	976,21 kn	1,78
3	91696825830	Divna Vujinović-Musulini	6.095,00 kn	11,11
4	86996733736	Inga Poje	500,00 kn	0,91
5	41928332838	Ivica Čisar	2.322,08 kn	4,23
6	50170568375	Ivona Mrazović	5.827,80 kn	10,63
7	48407193546	Miroslav Kopjar	8.204,80 kn	14,96
8	44987644382	Lidija Kšivanek Goršić	1.842,42 kn	3,36
9	65652611824	Nikica Daraboš	138,88 kn	0,25
10	13122054859	Lidija Premužić	1.206,45 kn	2,20
11	85507249208	Slavenka Majski-Cesarec	805,51 kn	1,47
12	05545080162	Damir Štajcar	5.890,96 kn	10,74
13	12780000368	Stjepan Šimunić	4.030,02 kn	7,35
14	20922368797	Tahir Ramqaj	5.084,96 kn	9,27
15	49946902023	Tea Njegovec	8.351,08 kn	15,23
16	43072917543	Vladimir Bauer	928,00 kn	1,69
17	73873822964	Maja Mihalinec	533,45 kn	0,97
18	82567663384	Marko Videc	533,31 kn	0,97
		Ukupno:	54.842,53 kn	100,00

Tablica 4: Pregled prioritetnih tražbina

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

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci za grupu ostalih vjerovnika, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova te naplate novih poslova. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 275.183,95 kn, čime će se društvu omogućiti lakše vraćanje obveza.

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

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

- Povećanje broja djelatnika

Nakon restrukturiranja planiraju povećanje broja djelatnika, sukladno povećanju obujma poslova koje poliklinika planira osigurati na tržištu.

- Povećanje prihoda

Poliklinika planira nastaviti poslovanje, te je jedna od mjera koju će poduzeti uvođenje novih pretraga koje još nisu toliko zastupljene na tržištu. Smanjenjem cijena pretraga također se planira privući veći broj pacijenata, a sve u svrhu povećanja prihoda.

- Smanjenje troškova nabave

Racionalizacija nabave realna je i ostvariva mjera, budući da poliklinika očekuje smanjenje troškova nabave materijala zbog ulaska u EU, a koje čine znatnu stavku u troškovima poliklinike.

- Oglašavanje

Marketinške aktivnosti, usmjerene prema privlačenju šireg kruga pacijenata, kao i informiranje pacijenata o novim ponudama POLIKLINIKA SVETI NIKOLA.

- Upravljanje kvalitetom

Poliklinika će razvijati svoje poslovanje u smjeru održavanja sustava upravljanja kvalitetom koji ima pozitivan doprinos na ostvarenje ciljeva poslovanja, te će raditi na povezivanju i povećanju Referentnih centara u svrhu uvođenja novih pretraga.

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje sa postojećim kupcima)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže.

Projekcija poslovanja (2016. - 2021.)

Planirani prihod

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Prihod	1.420.000	1.650.000	1.870.000	1.950.000	2.100.000	2.250.000
	Ukupno Prihod	1.420.000	1.650.000	1.870.000	1.950.000	2.100.000	2.250.000

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Sirovina i materijal	667.400	775.500	878.900	916.500	987.000	1.057.500
2	Bruto plaće	249.600	312.000	312.000	374.400	374.400	374.400
3	Financijski izdaci (kta)	16.800	15.273	13.884	12.622	11.475	10.431
4	Amortizacija	28.790	32.245	36.114	40.448	45.302	50.738
5	Ostalo	18.700	20.383	22.217	24.217	26.397	28.772
	Ukupni troškovi	981.290	1.155.401	1.263.116	1.368.187	1.444.573	1.521.842

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
I	Prihod	1.420.000	1.650.000	1.870.000	1.950.000	2.100.000	2.250.000
II	Rashod	981.290	1.155.401	1.263.116	1.368.187	1.444.573	1.521.842
a	Materijalni troškovi	686.100	795.883	901.117	940.717	1.013.397	1.086.272
b	Bruto plaće	249.600	312.000	312.000	374.400	374.400	374.400
c	Amortizacija	28.790	32.245	36.114	40.448	45.302	50.738
d	Rashod financiranja	16.800	15.273	13.884	12.622	11.475	10.431
III	Dobit prije oporezivanja	438.710	494.599	606.884	581.813	655.427	728.158
IV	Porez na dobit	0	0	0	116.363	131.085	145.632
V	Neto dobit	438.710	494.599	606.884	465.450	524.342	582.527

Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Poliklinika prihode temelji na povećanju prodaje od osiguravateljskih društava, kroz sistematske preglede. Troškovi će se smanjiti povećanjem kanala nabave sirovina i materijala koje Društvo koristi u proizvodnji i smanjenjem naknada za plaće zaposlenika.

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

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

najamnine i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje sirovine i materijala potrebnih za obavljanje proizvodnje kao i ostale direktne troškove.

RB	Opis	Iznos
1	Režijski troškovi	6.100
2	Bruto plaće	12.800
3	Ostali troškovi	6.320
	Ukupno:	25.220

Tablica 3: Minimalni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

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

Opis	31.03.2016	31.12.2021.
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	600.000	300.000
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	45.300	76.000
3. Obveze prema dobavljačima	2.077.902	1.240.000
4. Obveze prema zaposlenicima	54.843	0
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	20.820	17.650
6. Ostale kratkoročne obveze	7.817	0
Ukupno:	2.806.682	1.633.650

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 **BILANČNE OBVEZE** na dan 31.03.2016. godine iznosi 2.751.839,47 kn. Predlaže se otpis tražbina tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	PREOSTALO ZA OTPLATU	MJESEČNA RATA	STRUKTURA	ROK
1	38182927268	VABA dd. Banka Varaždin	116,73	105,06	2,19	0,00%	1+4 god
2	83107596428	Udruga privatnih poslodavaca u zdravstvu	4.500,00	4.050,00	84,38	0,16%	1+4 god
3	58852060080	Remondis Medison d.o.o.	16.131,50	14.518,35	302,47	0,59%	1+4 god
4	32179081874	Messer Croatia Plin d.o.o.	2.607,82	2.347,04	48,90	0,09%	1+4 god
5	16602457911	Heres d.o.o.	1.664.354,32	1.497.918,89	31.206,64	60,48%	1+4 god
6	86706013003	Tea-medicina d.o.o.	1.302,00	1.171,80	24,41	0,05%	1+4 god
7	11751044972	Citodijagnostika d.o.o.	3.790,00	3.411,00	71,06	0,14%	1+4 god
8	33933100601	Fincol d.o.o.	601,75	541,58	11,28	0,02%	1+4 god
9	30750621355	Oktal pharma	-199,53	-179,58	-3,74	-0,01%	1+4 god
10	17951447817	ZIT d.o.o.	1.158,08	1.042,27	21,71	0,04%	1+4 god
11	55585321838	Mari d.o.o.	18.300,32	16.470,29	343,13	0,67%	1+4 god
12	10712651698	S.H.O.P. Centar d.o.o.	-615,00	-553,50	-11,53	-0,02%	1+4 god
13	23057039320	Erste&Steiermärkische Bank d.d.	258,33	232,50	4,84	0,01%	1+4 god
14	02535697732	PBZ - Privredna banka Zagreb d.d.	146,56	131,90	2,75	0,01%	1+4 god
15	05265530355	Eksa Grupa d.o.o.	3.150,00	2.835,00	59,06	0,11%	1+4 god
16	85821130368	Financijska Agencija	-393,69	-354,32	-7,38	-0,01%	1+4 god
17	20184981156	Zavod za javno zdravstvo Varaždinske županije	11.797,51	10.617,76	221,20	0,43%	1+4 god
18	33745395418	Fiona d.o.o.	26.991,85	24.292,67	506,10	0,98%	1+4 god
19	64546066176	Narodne novine d.d.	-900,00	-810,00	-16,88	-0,03%	1+4 god
20	85739515953	Ljekarna Martinjak i Vuković	32.994,14	29.694,73	618,64	1,20%	1+4 god
21	04682807598	Javni bilježnik Stjepan Trstenjak	-895,00	-805,50	-16,78	-0,03%	1+4 god
22	05273195306	Biognost d.o.o.	175,00	157,50	3,28	0,01%	1+4 god
23	89407840770	Varaždinske vijesti d.d.	10.500,00	9.450,00	196,88	0,38%	1+4 god
24	94676387335	Salus-Med d.o.o.	5.206,25	4.685,63	97,62	0,19%	1+4 god

25	28579840610	Vizor d.o.o.	500,00	450,00	9,38	0,02%	1+4 god
26	37268927073	Media novine d.o.o.	1.250,00	1.125,00	23,44	0,05%	1+4 god
27	59638828302	Opća bolnica Varaždin	5.401,55	4.861,40	101,28	0,20%	1+4 god
28	10840749604	Generali osiguranje d.d.	2.484,81	2.236,33	46,59	0,09%	1+4 god
29	35239633369	Medicom d.o.o.	67.229,08	60.506,17	1.260,55	2,44%	1+4 god
30	29524210204	Vipnet d.o.o.	502,16	451,94	9,42	0,02%	1+4 god
31	64945507350	Studentski centar Varaždin	4.700,00	4.230,00	88,13	0,17%	1+4 god
32	52688316623	Fokus medical d.o.o.	62,50	56,25	1,17	0,00%	1+4 god
33	32787730056	Udruga poslodavca u zdravstvu	400,00	360,00	7,50	0,01%	1+4 god
34	56668956985	Hrvatsko društvo skladatelja - ZAMP	259,36	233,42	4,86	0,01%	1+4 god
35	77167174778	Alfa-Arthro d.o.o.	31.960,00	28.764,00	599,25	1,16%	1+4 god
36	58353015102	Alca Zagreb d.o.o.	3.812,00	3.430,80	71,48	0,14%	1+4 god
37	54980097571	Meditex vl. Robert Črnjević	10.023,93	9.021,54	187,95	0,36%	1+4 god
38	81197727209	Media grupa j.d.o.o.	957,50	861,75	17,95	0,03%	1+4 god
39	45302812775	Croatia zdravstveno osiguranje d.d.	4.928,40	4.435,56	92,41	0,18%	1+4 god
40	75665455333	Uniqa osiguranje d.d.	13.801,34	12.421,21	258,78	0,50%	1+4 god
41	99514758406	Elektromehanika A. Kovač	4.915,00	4.423,50	92,16	0,18%	1+4 god
42	41555130451	Promedia marketing	1.250,00	1.125,00	23,44	0,05%	1+4 god
43	24664716429	Marnet d.o.o.	491,19	442,07	9,21	0,02%	1+4 god
44	27954352582	Hižar Vlatka dipl. germanist i rusist	4.300,00	3.870,00	80,63	0,16%	1+4 god
45	52933432917	Zager d.o.o.	27.467,31	24.720,58	515,01	1,00%	1+4 god
46	60430884063	Dream Lab d.o.o.	211,20	190,08	3,96	0,01%	1+4 god
47	90237326620	Stoma medical d.o.o.	1.444,50	1.300,05	27,08	0,05%	1+4 god
48	14406266414	Adriatic Travel & Trade d.o.o.	199,53	179,58	3,74	0,01%	1+4 god
49		Odvjetnički ured Siniša Kolarić	125,00	112,50	2,34	0,00%	1+4 god
50	04277465297	Paul Hartman d.o.o.	4.373,10	3.935,79	82,00	0,16%	1+4 god
51	62117218883	Mini-Mint vl. Nenad Purić	570,00	513,00	10,69	0,02%	1+4 god
52	65652611824	Daraboš obrt za savjetovanje i usluge	15.968,44	14.371,60	299,41	0,58%	1+4 god
53	46191202403	Beckman Coulter d.o.o.	19.431,25	17.488,13	364,34	0,71%	1+4 god
54	70869514300	Sanol H d.o.o.	10.266,96	9.240,26	192,51	0,37%	1+4 god
55	81793146560	Hrvatski Telekom d.d.	2.458,27	2.212,44	46,09	0,09%	1+4 god
56	94425275973	Ingvit d.o.o.	1.467,19	1.320,47	27,51	0,05%	1+4 god
57	05355685913	Poliklinika Labplus	5.000,00	4.500,00	93,75	0,18%	1+4 god
58	70901213312	Dea Lens Project	3.757,14	3.381,43	70,45	0,14%	1+4 god
59	1014464222	Optotim d.o.o.	1.937,50	1.743,75	36,33	0,07%	1+4 god
60	05130009869	Elektromehanika Ivan i Nikola Bingula	18.160,00	16.344,00	340,50	0,66%	1+4 god
61	74829212323	Srčko obrt zha izradu i prodaju suvenira	750,00	675,00	14,06	0,03%	1+4 god
62	82118227192	Tepih-Centar d.o.o.	3.377,25	3.039,53	63,32	0,12%	1+4 god
63	54823312134	KnK Informatika d.o.o.	630,00	567,00	11,81	0,02%	1+4 god
64		Trgovina Tekstil Promet	45.300,00	40.770,00	849,38	1,65%	1+4 god
65	40895643390	OPTOVISTA d.o.o.	7.816,89	7.035,20	146,57	0,28%	1+4 god
66	52933432917	Zager d.o.o.	600.000,00	540.000,00	11.250,00	21,80%	1+4 god

67	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	20.820,18	18.738,16	390,38	0,76%	1+4 god
		Ukupno	2.751.839,47	2.476.655,52	51.596,99	100,00%	

Tablica 2: Bilančne obveze društva

- Dug prema grupi **UVJETNE TRAŽBIBE (JAMSTVA)** na dan 31.03.2016. g., iznosi 13.153.000,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se otplata tražbina na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV SUBJEKTA	IZNOS	PREOSTALO ZA OTPLATU	MJESEČNA RATA	ROK
1	52933432917	ZAGER d.o.o.	500.000,00	500.000,00	4.629,63	1+9 god
2	52933432917	ZAGER d.o.o.	1.115.000,00	1.115.000,00	10.324,07	1+9 god
3		KOPJAR MIROSLAV	50.000,00	50.000,00	462,96	1+9 god
4	38182927268	VABA d.d.	10.488.000,00	10.488.000,00	97.111,11	1+9 god
5	38182927268	VABA d.d.	1.000.000,00	1.000.000,00	9.259,26	1+9 god
		UKUPNO	13.153.000,00	13.153.000,00	121.787,04	

Tablica 3: Uvjetne tražbine

8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su podjeljeni u 3 grupe i to:

- Prva grupa (I) koju čine **Bilančne obveze društva**. Za njih je predložena otplata 90% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nako isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- Druga grupa (II) koju čine **Uvjetne tražbine (Jamstva)**. Za njih je predložena otplata 100% od utvrđenih tražbina u nakon isteka 12 mjeseci počeka na 108 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamate.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

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

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 67.000 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja poliklinike SVETI NIKOLA d.o.o. za 2016. - 2021. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik poliklinike SVETI NIKOLA d.o.o. dana 16.05.2016. godine.

POLIKLINIKA SVETI NIKOLA d.o.o.

Jozef Vučaj, Član uprave
