

POLIKLINIKA KALIPER d.o.o.

PLAN RESTRUKTURIRANJA

(2025 – 2028.g.)

Zagreb, srpanj, 2025. godine

1. UVOD	4
1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA	5
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA	5
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA	8
Tablica 1: Dugotrajna imovina Dužnika	9
Tablica 2: Kratkotrajna imovina Dužnika	9
4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA	10
5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA	11
6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE	12
7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	13
Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava	14
8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	15
9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU ZAPOSŁJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO	18
10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKÉ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA	21
11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA	22
12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI	23
13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE	24
14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA	30
15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	31
16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE	32
17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA	34
18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA	35

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA	8
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA	8
TABLICA 3: LIKVIDNA SREDSTAVA	13
TABLICA 4: IZRAČUN UČINAKA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	15
TABLICA 5: POPIS OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA	16
TABLICA 6: PRIJEDLOG NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA	17
TABLICA 7: IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA	21
TABLICA 8: PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2025. – 2028.	22
TABLICA 9: PLANIRANA BILANCA	23
TABLICA 10: POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA	24
TABLICA 11: VJEROVNICI SKUPINE A	25
TABLICA 12: VJEROVNICI SKUPINE B	26

1. UVOD

Poliklinika Kaliper d.o.o. je privatno trgovačko društvo s ograničenom odgovornošću, registrirano kao mikro poduzetnik. (dalje u tekstu: “Društvo” ili “Dužnik”).

Pretežita djelatnost Društva je specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita, dijagnostika, medicinska rehabilitacija i fizikalna terapija.

Društvo djeluje u sektoru zdravstva, obuhvaćajući širi spektar usluga navedenih prethodnih djelatnosti te teži stvaranju raznolike i održive ponude.

Klijenti i korisnici Društva su fizičke osobe, koje ili samostalno ili temeljem uputa od strane privatnih ili javnih općih zdravstvenih i dr. tijela, dolaze u Društvo za potrebe rehabilitacija i terapija, dijagnostike i dr/sl.

Suočeno s financijskim izazovima, Društvo je ušlo u predstečajni postupak kako bi stabiliziralo poslovanje i osiguralo dugoročnu održivost. Ovaj korak predstavlja ključnu mjeru u stabilizaciji poslovanja i izbjegavanju stečajnog postupka, koji bi mogao rezultirati prekidom poslovnih aktivnosti i gubitkom radnih mjesta.

Cilj predstečajnog postupka jest stabilizirati financijsko stanje Društva kroz nužne mjere financijske optimizacije, očuvati radna mjesta te omogućiti nastavak redovnog poslovanja.

Plan restrukturiranja predviđa reprogramiranje i djelomičan otpis postojećih obveza u skladu s izvanrednim okolnostima koje su dovele do financijskih izazova.

Provedba Plana ključna je za osiguranje likvidnosti, zaštitu poslovnog kontinuiteta i postizanje održivosti. Očuvanje radnih mjesta, stabilizacija poslovnih aktivnosti i uspostavljanje dugoročnog financijskog balansa prioriteta su restrukturiranja, koje će omogućiti Društvu da prebrodi postojeće izazove i izgradi temelje za uspješno i održivo poslovanje u budućnosti.

Izdvojene značajke o poslovanju Društva :

Od početka svog poslovanja, Društvo ima i sadrži izraženu “sezonalnost” poslovanja na način da su u tijeku poslovne godine, glavni poslovni mjeseci u razdoblju listopad – svibanj, dok mjeseci lipanj – rujan bivaju obilježeni s znatnim smanjenjem obavljanja zdravstvenih usluga koje Društvo ima/nudi u odnosu na svoje klijente/korisnike.

Sezonalost poslovanja proizlazi iz “prakse” klijenata i korisnika da manje koriste usluge u navedenom ljetnom razdoblju primarno poradi odsutnosti.

Temeljem stjecanja statusa partnera između Društva i Hrvatskog olimpijskog odbora u lipnju 2024.g. usmjerenost Društva je posebno k privlačenju sportaša i sportskih osoba za korištenje usluga Društva.

(<https://www.hoo.hr/post/hoo-potpisao-sporazume-s-pet-eminentnih-zdravstvenih-ustanova-za-brigu-o-zdravlju-sportaa->),

Tijekom 2024. godine (te prethodnih godina), Društvo je potpisalo više ugovora o poslovnoj suradnji glede korištenja usluga Društva od strane zaposlenica/zaposlenika, sportaša i dr. od slijedećih društava/organizacija :

- INA d.d.
- DM-drogerie markt d.o.o.
- ERICSSON NIKOLA TESLA d.d.
- A1 HRVATSKA d.o.o.
- ODAŠILJAČI I VEZE d.o.o.
- COMPING d.o.o.
- PORSCHE DIGITAL CROATIA d.o.o.
- PRODUCTIVE d.o.o.
- INFINUM d.o.o.
- FUTSAL DINAMO
- KK ZAPREŠIĆ
- ŽRK ZAPREŠIĆ
- RK VUČIĆI
- TRIATLON KLUB PETAR ZRINSKI
- AK SLJEME
- RUN&RUN MANAGEMENT
- CROATIA OSIGURANJE
- UNIQA OSIGURANJE

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

POLIKLINIKA KALIPER d.o.o.

OIB 25999144591

MBS 080445888

Zagreb (Grad Zagreb)

Ulica Antuna Nemčića 7

Godina osnivanja: 2002.

Temeljni kapital: 22.562,88 euro

OSOBE OVLAŠTENE ZA ZASTUPANJE:

NATAŠA DESNICA POKUPEC

OIB: 74134073379

Velika Buna, Ulica Turopoljsko - Posavskog odreda 96

- direktor

- zastupa Društvo pojedinačno i samostalno

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

- * specijalističko-konzilijarna zdravstvena zaštita, dijagnostika i medicinska rehabilitacija, osim bolničkog liječenja iz područja fizikalne medicine i rehabilitacije, ortopedije i traumatologije, dermatologije i venerologije, psihijatrije, medicine rada i sporta, interne medicine
- * fizikalna terapija

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 28. studenog 2024. godine, za povjerenika u predstečajnom postupku imenovan je g. **Krešimir Peroš** koji obavlja sve dužnosti vezane uz predstečajni postupak. (dalje u tekstu: "Povjerenik").

Zaduženja Povjerenika uključuju praćenje i nadzor nad provedbom predstečajnog postupka, koordinaciju s vjerovnicima i Dužnikom te analizu financijskog stanja Dužnika. Povjerenik pruža stručnu podršku i savjete svim uključenim stranama kako bi se osigurala pravovremena i učinkovita usklađenost s relevantnim propisima.

Osnovni podaci o povjereniku:

- **Ime i prezime:** Krešimir Peroš
- **OIB:** 37835605570
- **Poslovna adresa** Ivana Gundulića 4d, 23000 Zadar

Imenovanjem g. **Peroša** za Povjerenika u predstečajnom postupku, očekuje se da će postupak proteći u skladu s važećim zakonodavstvom i uz maksimalnu transparentnost, čime će se stvoriti uvjeti za uspješan završetak predstečajnog postupka.

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Imovina Dužnika, prema podacima u Planu, sastoji se od **kratkotrajne i dugotrajne** imovine. Ukupna vrijednost imovine na dan podnošenja ovog Plana iznosi EUR **361.008,45**.

Podjela imovine prema vrsti na datum podnošenja Plana prikazana je u nastavku:

1. Dugotrajna imovina

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana iznosi EUR 45.539,69 i obuhvaća:

- Koncesije, patenti, licence, robne i uslužne marke, software i ostala prava: EUR 5.581,00
- Postrojenja i oprema: EUR 18,543,92
- Alati, pogonski inventar i transportna imovina: EUR 14.217,19
- Dugotrajna financijska imovina : EUR 7.197,58

2. Kratkotrajna imovina

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana iznosi EUR 246.060,37, a raspodjela po kategorijama je sljedeća:

- Potraživanja od kupaca: EUR 4.992,04
- Potraživanja od države i drugih institucija: EUR 664,94
- Ostala potraživanja: EUR 7.717,79
- Dani zajmovi, depoziti i slično: EUR 223.528,44
- Novac u banci i blagajni: EUR 9.157,16

Kratkotrajna imovina Društva obuhvaća sredstva koja će biti korištena, prodana ili potrošena u roku od jedne godine, odnosno tijekom redovitog poslovnog ciklusa. U ovu skupinu spadaju potraživanja od kupaca, koja se odnose na iznose koje Društvo očekuje naplatiti za već izvršene usluge, a još nisu naplaćena. Potraživanja od države i drugih institucija uključuju iznose koje tvrtka očekuje primiti od javnih tijela,

temeljem poreznih povrata, subvencija ili drugih prava koja proizlaze iz zakonskih i ugovornih obveza. Ostala potraživanja obuhvaćaju razne iznose koje Društvo potražuje, a koji nisu svrstani u prethodne kategorije, no također se očekuje da će biti naplaćeni unutar godine dana. Dani zajmovi i depoziti predstavljaju privremeno dana financijska sredstva s rokom povrata unutar kratkog razdoblja. Novac u banci i blagajni čini likvidna sredstva koja su odmah dostupna za podmirenje tekućih poslovnih obveza Društva te osiguravaju nesmetano financijsko poslovanje.

Podaci o imovini Dužnika iskazani su u Tablici 1 i Tablici 2:

Tablica 1: Dugotrajna imovina Dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
R.B.	OPIS	EUR
	Dugotrajna nematerijalna imovina	
1.1.	Koncesije, patenti, licence, robne i uslužne marke, software i ostala prava	5.581,00
	Dugotrajna materijalna imovina	
1.2.	Građevinski objekti	0,00
1.3.	Postrojenja i oprema	18.543,92
1.4.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	14.217,19
1.5.	Dugotrajna financijska imovina	7.197,58
	UKUPNO:	45.539,69

Tablica 2: Kratkotrajna imovina Dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA		
R.B.	OPIS	EUR
1.	POTRAŽIVANJA	
1.1.	Potraživanja od kupaca	4.992,94
1.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	664,94
1.3.	Ostala potraživanja	7.719,79
2.	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	
2.1.	Dani zajmovi, depoziti i slično	223.528,44
3.	NOVAC U BANCII BLAGAJNI	9.157,16
	UKUPNO:	246.060,37

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Društvo je podnijelo prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka zbog nemogućnosti podmirenja i podmirivanja dospjelih obveza koje su primarno i prvenstveno posljedica nemogućnosti i lošeg poslovanja za vrijeme pandemije Covid-19 u Republici Hrvatskoj u godinama 2020 – 2022.

S obzirom na usmjernost Društva na specifičan segment zdravstvenih usluga, opći društveni (ne)uvjeti poslovanja u navedenom razdoblju izrazito su narušili i narušavali poslovanje, te iako je Društvo u tijeku 2023.g. i 2024.g. imalo i sadržavalo oporavak poslovanja, isti je bio nedovoljan za osiguranje urednosti i tekućeg poslovanja i podmirenje obveza koje su proizlašle iz spomenutog narušavanja poslovanja od početka 2020.g.

U navedenom razdoblju 2020-2022.g. Društvo je imalo značajno veliki pad prihoda, ozbiljno narušavanje likvidnosti, rast obveza i vrlo otežano poslovanje.

Društvo je od zime 2023.g. započelo intenzivne razgovore i pregovore s predstavnicima financijskih intermedijara, institucionalnim investitorima i privatnim osobama, kako bi osiguralo izvor(e) dugoročne likvidnosti odnosno osiguralo restrukturiranje obveza i povećanje urednosti podmirenja dospjelih i dospelosti obveza, ali nažalost jedan od vjerovnika Društva je tijekom listopada prošle godine pokrenuo proces prisilne naplate nepodmirenih obveza što je dovelo do blokade računa Društva, te je Društvo temeljem Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/12..114/22) s danom 20. studeni 2024.g. podnijelo Zahtjev Trgovačkom sudu u Zagrebu za otvaranje predstečajnog postupka temeljem odredbi čl.25.st.1 Stečajnog Zakona (NN 71/15..27/24).

Dana 28. studenog 2024.g. otvoren je predstečajni postupak nad Društvom.

S obzirom na navedene okolnosti, predstečajni postupak predstavlja **nužan pravni i financijski okvir** koji će omogućiti provedbu mjera restrukturiranja, postizanje nagodbe s vjerovnicima i očuvanje poslovanja poduzeća. Cilj je stabilizirati financijsko stanje, osigurati održivu likvidnost te omogućiti daljnje poslovanje.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

Trenutno Društvo ima 7 zaposlenih radnika, što je vidljivo i iz službeno dostupnih podataka. Sve operativne i administrativne poslove obavlja direktorica Društva, koja je ujedno odgovorna za cjelokupno poslovanje.

Direktorica Društva samostalno upravlja svim segmentima rada, uključujući organizaciju i nadzor poslovnih aktivnosti, vođenje administracije, komunikaciju i koordinaciju s partnerima, marketing, kao i izvršavanje svih ostalih nužnih zadataka koji omogućuju funkcioniranje Društva. Ovakav način rada rezultat je racionalizacije troškova i prilagodbe poslovnog modela trenutnim financijskim i organizacijskim mogućnostima.

U okviru Plana restrukturiranja, predviđeno je povećanje broja zaposlenih kako bi se proširili kapaciteti usluga Društva i omogućilo proširenje spektra vrstava zdravstvenih usluga Društva. Očekuje se da će broj zaposlenih porasti za 2 radnika, čime će se dodatno ojačati operativna sposobnost tvrtke i stvoriti uvjeti za održiv rast.

Uprava Društva nakon što zaposli radnike posvetit će se očuvanju prava radnika te će ulagati u njihovu edukaciju i osposobljavanje. Planirano zapošljavanje dio je strategije usmjerene na jačanje konkurentnosti i dugoročnu stabilnost poslovanja.

Prema članku 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na prava radnika, bilo sadašnjih bilo bivših, koja proizlaze iz radnog odnosa. To uključuje, ali nije ograničeno na, pravo na bruto plaću, otpremnine u skladu s važećim zakonodavstvom ili kolektivnim ugovorima, kao i potraživanja koja se odnose na naknadu štete uslijed ozljeda na radu ili profesionalnih bolesti.

6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Pokretanje predstečajnog postupka inicirano je uslijed blokade poslovnog računa Društva, koja je evidentirana u Očevidniku osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija. Ovaj očevidnik, koji je sastavni dio Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka, predstavlja ključni dokument u postupku, jer potvrđuje trenutnu situaciju Društva u pogledu njegovih neizvršenih obveza.

Prema podacima iz Očevidnika, blokada poslovnog računa počela je dana **25. listopada 2024.** godine. Na dan podnošenja prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka, blokada računa ukazuje na ozbiljan financijski problem u poslovanju tvrtke.

Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, Društvo ispunjava zakonske uvjete za pokretanje predstečajnog postupka. Naime, predstečajni postupak može se pokrenuti u slučajevima kada postoji prijetuća nesposobnost za trajno neplaćanje, a ova situacija upravo odgovara tim kriterijima. Postojanje većeg segmenta dospjelih dugovanja i nedostatak likvidnosti stvorio je značajan raskorak između raspoloživih novčanih sredstava i obveza koje Društvo mora podmiriti, čime je poslovanje postalo neodrživo u postojećim uvjetima.

Predstečajni postupak predstavlja pravnu mogućnost za sanaciju poslovnih problema, jer zakonski omogućava restrukturiranje duga i pronalaženje održivog rješenja za izmirenje obveza. Pokretanje ovog postupka ključno je za zaštitu interesa Dužnika, vjerovnika i drugih dionika, te za vraćanje stabilnosti poslovanja i likvidnosti.

Predstečajni postupak pruža okvir za izradu plana restrukturiranja i usklađivanje obveza s mogućnostima tvrtke, čime se omogućava dugoročna održivost poslovanja i povratak u solventnost.

7. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na dan izrade prijedloga Plana restrukturiranja u svrhu pokretanja predstečajnog postupka, ukupna likvidna sredstava iznose EUR12.267,54. (Tablica 3).

Iako Društvo na dan izrade prijedloga Plana sadrži prethodno iskazana likvidna sredstva, ona su nedostatna za pokriće/pokrivanje dospjelih obveza, posebice iz razloga duže vremenske serije dospelosti i veličine posebno obveza prema dobavljačima.

Važno je napomenuti da općeniti manjak likvidnih sredstava nije rezultat smanjenja potražnje na tržištu ili neadekvatnosti usluga koje Društvo nudi. Naprotiv, tržište zdravstvenih usluga na kojem Društvo posluje trenutno je stabilno, te se nalazi u fazama oporavka, što ukazuje na to da postoje povoljne okolnosti za daljnji rast i širenje poslovanja.

Iako je tržišna potražnja stabilna, glavni razlog financijskih problema Društva je nedostatna tekuća likvidnost za podmirenje dospjelih obveza prema dobavljačima, posebno iz vremena poslovanja 2020-2022.g.

Obveze prema dobavljačima zajedno sa ostalim obvezama predstavljaju značajan financijski teret, čiji utjecaj na likvidnost tvrtke trenutno nije moguće prevladati bez restrukturiranja duga.

Pokretanjem predstečajnog postupka, Društvo nastoji stvoriti preduvjete za financijsku sanaciju i stabilizaciju poslovanja. Restrukturiranje duga i dogovaranje održivih uvjeta otplate omogućit će tvrtki da se oslobodi trenutnog financijskog pritiska, čime će moći ponovno usmjeriti sredstva prema operativnim potrebama i daljnjem poslovanju. Cilj ovog postupka je ne samo smanjenje duga, već i postizanje dugoročne održivosti, kako bi tvrtka bila u mogućnosti zadovoljiti svoje obveze prema vjerovnicima, a istovremeno očuvala svoju solventnost i sposobnost poslovanja na tržištu.

Tablica 3: Likvidna sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Građevinski objekti	0,00
2.	Postrojenja i oprema	18.543,92
3.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	14.217,19
4.	Predujmovi za materijalnu imovinu	0,00
5.	(Dugoročno) dani zajmovi, depoziti i sl.	7.197,58
6.	Potraživanja od kupaca	4.992,04
6.	Potraživanja od države i drugih institucija	664,94
7.	Ostala potraživanja	7.717,79
8.	Dani zajmovi, depoziti i slično	223.528,44
9.	Novac u banci i blagajni	9.157,16
	LIKVIDNA SREDSTVA	300.757,22
1.	Obveze za zajmove, depozite i slično	98.599,03
2.	Obveze za predujmove	0,00
3.	Obveze prema dobavljačima	183.455,99
4.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	6.434,66
5.	Ostale kratkoročne obveze	0,00
	OBVEZE DUŽNIKA	288.489,68
	UKUPNA LIKVIDNA SREDSTAVA	12.267,54

8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Osnovni cilj **predstečajnog postupka** je osigurati namirenje **utvrđenih tražbina** vjerovnika, kao i postizanje dugoročne **održivosti poslovanja Dužnika**. Ovaj cilj će biti ostvariv kroz implementaciju mjera koje će omogućiti smanjenje trenutne **zaduženosti** te optimizaciju financijskog stanja tvrtke. Prema **Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 4. travnja 2025. godine**, ukupni dug Dužnika iznosi **EUR 209.141,55**, koji obuhvaća zbroj **dugoročnih i kratkoročnih obveza**.

Kako bi se osigurao uspješan ishod predstečajnog postupka i postigla dugoročna financijska stabilnost, definirane su sljedeće osnovne mjere financijskog restrukturiranja:

1. **Djelomičan otpis utvrđenih tražbina**
2. **Srednjoročni plan otplate utvrđenih tražbina**
3. **Financiranje iz vlastitih izvora**

Kombinacijom ovih mjera, Društvo će težiti uspostavljanju ravnoteže između financijske stabilnosti i operativne efikasnosti, čime će osigurati uspješan početak poslovanja, dugoročnu održivost i ispunjenje obveza prema vjerovnicima. Ovaj proces ima za cilj stvoriti povoljniji okvir za buduće poslovanje, smanjiti rizik od insolventnosti i omogućiti postizanje održivog rasta u novoj fazi razvoja tvrtke.

Tablica 4: Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR
1.	Građevinski objekti	0,00
2.	Postrojenja i oprema	18.543,92
3.	Alati, pogonski inventar i transportna imovina	14.217,19
4.	Predujmovi za materijalnu imovinu	0,00
5.	(Dugoročno) dani zajmovi, depoziti i sl.	7.197,58
6.	Potraživanja od kupaca	4.992,04
6.	Potraživanja od države i drugih institucija	664,94
7.	Ostala potraživanja	7.717,79
8.	Dani zajmovi, depoziti i slično	223.528,44
9.	Novac u banci i blagajni	9.157,16
	LIKVIDNA SREDSTVA	300.757,22
1.	Obveze za zajmove, depozite i slično	98.599,03
2.	Obveze za predujmove	0,00
3.	Obveze prema dobavljačima	183.455,99
4.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	6.434,66
5.	Ostale kratkoročne obveze	0,00
	OBVEZE DUŽNIKA	288.489,68
	UKUPNA LIKVIDNA SREDSTAVA	12.267,54
1.	Financijske mjere restrukturiranja	104.570,78
2.	Operativne mjere restrukturiranja	60.000,00
	EFEKT FINANCIJSKIH I OPERATIVNIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNOSTI	164.570,78
	LIKVIDNA SREDSTVA NAKON PROVEDENIH MJERA RESTRUKTURIRANJA	176.838,32

Tablica 5: Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS (%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
Vjerovnici skupine A	7.183,17	100,00%	50%	3.591,59	3.591,58	-	12 mjeseci	36 mjeseci
Vjerovnici skupine B	201.958,38	100,00%	50%	100.979,19	100.979,19	-	12 mjeseci	36 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	209.141,55	100,00%	-	104.570,78	104.570,78	-	-	-

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu A i B

- A) Tražbine vjerovnika SKUPINE A sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 4. travnja 2025. godine iznose EUR 7.183,17.**

Društvo predlaže otpis tražbina u iznosu od 50%, dok će se preostalih 50% tražbina podmiriti na 36 jednakih mjesečnih rata nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata (uz izuzeće za vjerovnika: Ministarstvo financija Porezna uprava, za čiju tražbinu će se obračunavati godišnja kamatna stopa u visini 4,5% za vrijeme počeka i otplasnog vremena). Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

- B) Tražbine vjerovnika SKUPINE B sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 4. travnja 2025. godine iznose EUR 201.958,38. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 50%, dok će se preostalih 50% tražbina podmiriti na 36 jednakih mjesečnih rata nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.**

Tablica 6: Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

a) Vjerovnici skupine A

Redni broj	Oib	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Eur	Mjesečna rata Eur
1.	68419124305	HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA	Prisavlje 3, 10000 Zagreb	32,49	0,5 %	16,25	16,25	0,45
2.	91547293790	HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE	Savska cesta 64, 10000 Zagreb	139,40	1,9 %	69,70	69,70	1,94
3.	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA POREZNA UPRAVA	Boškoviće va 5, 10000 Zagreb	6.434,66	89,6 %	3.217,33	3.217,33	89,37
4.	85584865987	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	Ulica grada Vukovar a 41, 10000 Zagreb	56,42	0,8 %	28,21	28,21	0,78
5.	31697259786	KONICA MINOLTA HR – POSLOVNA RJEŠENJA d.o.o.	Horvatova ulica 82, 10000 Zagreb	520,20	7,2 %	260,10	260,10	7,23
				7.183,	100,00%	3.591,59	3.591,59	99,77

b) Vjerovnici skupine B

Redni broj	Oib	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio	Umanjenje tražbine Eur	Preostali iznos za otplatu nakon umanjenja Eur	Mjesečna rata Eur
1.	44115087893	GRENKE Hrvatska d.o.o.	Avenija Većeslava Holjevca 40, 10000 Zagreb	103.359,35	51,2%	51.679,68	51.679,68	1.435,55
2.	26702280390	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	Trg Josipa Jurja Strossmayera 9, 10000 Zagreb	39.802,53	19,7%	19.901,27	19.901,27	552,81
3.	65918029671	IMPULS-LEASING d.o.o.	Ulica Velimira Škorpika 24/1, 10000 Zagreb	3.546,40	1,8%	1.773,20	1.773,20	49,26
4.	65723536010	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.	Ulica Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	9.267,95	4,6%	4.633,98	4.633,98	128,72
5.	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	45.982,15	22,8%	22.991,08	22.991,08	638,64
				201.958,38	100,0 %	100.979,19	100.979,19	2.804,98

9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU ZAPOSŁJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO

Operativne mjere restrukturiranja usmjerene su na povećanje ukupne efikasnosti i konkurentnosti Društva te će se implementirati tijekom tekuće godine i u naredne dvije godine. Ove mjere obuhvaćaju ključne aspekte poslovanja, a njihov cilj je povećati prihode Društva, proširiti spektar usluga, optimizirati poslovne procese, smanjiti operativne troškove i omogućiti dugoročni održivi rast. Mjere su sljedeće:

A) Proširenje spektra vrsta zdravstvenih usluga koje Društvo pruža / omogućuje

U narednim godinama, Društvo ima za cilj povećati i proširiti vrste zdravstvenih usluga svojih djelatnosti, koje će biti ponuđene korisnicima/klijentima Društva, kako bi se i tim proširenjem vrsta usluga privukli novi korisnici/klijenti, odnosno omogućile i duže vremenske serije potreba korištenja usluga Društva, a u primarnom cilju povećanja prihoda Društva

B) Kadrovska pojačanja

U svojstvu prethodno spomenutih proširenja vrsta usluga, Društvo ima za cilj u budućem vremenu zaposliti dva nova radnika/zdravstvena profesionalca, čime će se osnažiti tim za ključne usluge potrebne u fazi proširenja poslovanja. Naglasak će biti na razvoju ključnih ljudi unutar Društva kroz obuku i usavršavanje, što će omogućiti do-formiranje stručnog i motiviranog tima sposobnog za suočavanje s izazovima tržišta nakon pokretanja novih poslovnih aktivnosti te provođenja postojećih poslovnih aktivnosti.

C) Promotivne aktivnosti i ulaganje u oglašavanje

Kako bi se poboljšala prepoznatljivost i konkurentnost na tržištu, Društvo će intenzivirati ulaganje u marketinške aktivnosti. U sljedećem razdoblju, planira se angažiranje specijaliziranih marketinških agencija za digitalni marketing, uključujući primjerice kampanje putem Google AdWords i Facebook oglašavanja. Ova strategija ima za cilj proširiti doseg i privući nove klijente / korisnike usluga Društva. Povećanje marketinških aktivnosti također će biti usmjereno na jačanje brenda i unaprijeđenje odnosa s budućim kupcima kroz digitalne kanale.

Također Društvo ima u planu i cilju potpisivanje novih ugovora o poslovnoj suradnji s predstavnicima sportskih organizacija i društava u Republici Hrvatskoj, na bazi i temeljima Ugovora o suradnji koje je Društvo potpisalo s Hrvatskim olimpijskim odborom u mjesecu lipnju prošle godine.

D) Informatizacija poslovnih procesa

Društvo ima u planu ulaganja u informatičku opremu, posebno programska rješenja koja bi omogućila sveobuhvatnija praćenja programa terapija, dijagnostike, rehabilitacije i dr. usluga Društva u odnosu na klijente/korisnike. Primjenom novih programskih rješenja teži se mogućnostima vizualizacije i informiranja klijenta/korisnika, s rezultatima usluga, odnosno ciljevima ponavljanja i/ili potrebama.

Implementacijom prethodno spomenutih operativnih mjera, Društvo ima za ciljeve ostvarenje povećanje prihodovnosti, efikasnosti, smanjenja operativnih troškova te poboljšanje profitabilnosti, što će omogućiti postizanje dugoročne održivosti poslovanja.

Ove mjere također omogućuju bolje prilagođavanje tržišnim uvjetima i konkurenciji, te stvaraju osnovu za daljnji rast i razvoj u narednim godinama.

Tablica 7: Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje Društva

Redni broj	Mjera	Predviđeno vremensko trajanje	Učinak mjere na profitabilnost (Eur)
1	Proširenje spektra vrsta zdravstvenih usluga koje Društvo pruži / omogućuje	24 mjeseci	30.000
2	Kadrovska pojačanja	24 mjeseca	15.000
3	Promotivne aktivnosti i ulaganje u oglašavanje	24 mjeseca	10.000
4	Informatizacija poslovnih procesa	24 mjeseca	5.000
		24 mjeseca	60.000

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKÉ GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Poslovni plan projekcije obuhvaća razdoblje od 2025. do 2028. godine. Ovaj plan uključuje detaljan pregled financijskih i operativnih očekivanja za naredno razdoblje, uzimajući u obzir trenutačne tržišne uvjete, poslovne strategije i interne resurse Dužnika. Pretpostavke za preostali dio 2025. godine uključuju očekivane promjene u prihodu, troškovima te prilagodbe u operativnoj strukturi kako bi se osigurala likvidnost i stabilnost poslovanja. Plan se nadovezuje na dugoročnu strategiju rasta i restrukturiranja koja će omogućiti postizanje stabilnosti i dugoročne održivosti poslovanja Dužnika.

Tablica 8: Projekcija poslovanja za razdoblje 2025. – 2028.

Plan poslovanja u EUR				
Pozicija/godina	2025	2026	2027	2028
1. Poslovni prihod	420.0000	450.000	490.000	530.000
2. Poslovni rashod	390.000	430.000	460.000	500.000
a. Materijalni troškovi	230.000	250.000	260.000	270.000
b. Troškovi osoblja	145.000	160.000	180.000	200.000
c. Amortizacija	15.000	20.000	20.000	30.000
d. Financijski rashodi	10.000	10.000	10.000	10.000
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	20.000	10.000	20.000	20.000
4. Porez na dobit	2.000	1.000	2.000	2.000
5. Dobit ili gubitak razdoblja	18.000	9.000	18.000	18.000
Slobodan cash flow	33.000	29.000	38.000	48.000
Akumulirani cash flow	33.000	62.000	100.000	148.000
Obveze po PSN	0	11.600	34.800	34.800
Manjak/višak	33.000	17.400	3.200	13.200

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

Tvrtka će provedbom predloženog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja ostvariti stabilno, održivo i dugoročno poslovanje, čime će se osigurati njezinu neograničenu sposobnost za ispunjavanje svih poslovnih i financijskih obveza. Restrukturiranje će omogućiti optimizaciju poslovnih procesa, smanjenje dugova te poboljšanje operativne učinkovitosti, čime će tvrtka biti u mogućnosti generirati stabilan novčani tok i održavati solventnost. Planom restrukturiranja predviđa se postizanje ravnoteže između prihoda i rashoda, kao i adekvatno smanjenje postojećih obveza, u skladu s projekcijama prikazanim u Bilanci na datum 31. prosinca 2028. godine, koji je posljednji dan za koji je sastavljen ovaj Plan. Provedbom ovog Plana, tvrtka će osigurati dugoročni opstanak na tržištu i vratiti povjerenje svih svojih dionika.

Tablica 9: Planirana bilanca

POZICIJA	31.12.2024. (EUR)	31.12.2028. (EUR)
Dugotrajna imovina	45.539,69	50.000
Kratkotrajna imovina	246.060,37	250.000
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	69.408,39	0,00
Ukupna aktiva	361.008,45	300.000
KAPITAL I REZERVE	67.775,40	110.000
Obveze za zajmove, depozite i slično	109.086,26	75.000
Obveze prema dobavljačima	159.581,77	95.000
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	16.437,63	10.000
Ostale kratkoročne obveze	8.127,39	10.000
Ukupno pasiva	361.008,45	300.000

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze Dužnika prema **Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 4. travnja 2025. godine**, prikazane su u sljedećoj tablici

Tablica 10: Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Utvrđene tražbine:

Redni broj	Ime i prezime/Naziv vjerovnika, OIB, adresa	Utvrđeni iznos tražbine
1.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o., OIB: 85584865987, Zagreb, Ulica grada Vukovara 41	56,42 eura
2.	ZAGREBAČKA BANKA d.d., OIB: 92963223473, Zagreb, Trg bana J. Jelačića 10	45.982,15 eura
3.	RH, Ministarstvo financija, Porezna uprava, OIB: 18683136487, Zagreb, Boškovićeve 5	6.434,66 eur
4.	IMPULS-LEASING d.o.o., OIB: 65918029671, Zagreb, Velimira Škorpika 24/1	3.546,40 eura
5.	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK, OIB: 26702280390, Zagreb, Strossmayerov trg 9	39.802,53 eura
6.	HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE, Središnji ured, OIB:91547293790, Zagreb, Savska cesta 64	139,40 eura
7.	HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA, OIB: 68419124305, Zagreb, Prisavlje 3	32,49 eura
8.	GRENKE Hrvatska d.o.o., OIB: 44115087893, Zagreb, Av. Većeslava Holjevcā 40	103.359,35 eura
9.	Istarska kreditna banka Umag d.d., OIB: 65723536010, Umag, Ernesta Miloša 1	9.267,95 eura
10.	Konica Minolta Hrvatska – poslovna rješenja, d.o.o., OIB: 31697259786, Zagreb, Horvatova 82	520,20 eura

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku razvrstane su u slijedeće skupine:

Tablica 11: a) Vjerovnici skupine A

Redni broj	Oib	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1.	68419124305	HRVATSKA RADIO-TELEVIZIJA	Prisavlje 3, 10000 Zagreb	32,49	0,5%
2.	91547293790	HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE	Savska cesta 64, 10000 Zagreb	139,40	1,9%
3.	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA	Boškovićeva 5, 10000 Zagreb	6.434,66	89,6%
4.	85584865987	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	Ulica grada Vukovara 41, 10000 Zagreb	56,42	0,8%
5.	31697259786	KONICA MINOLTA HRVATSKA - POSLOVNA RJEŠENJA, d.o.o	Horvatova ulica 82, 10000 Zagreb	520,20	7,2%
	UKUPNO			7.183,17	100 %

Tablica 12: b) Vjerovnici skupine B osigurani vjerovnici

Redni broj	Oib	Vjerovnik	Adresa vjerovnika	Obveza Eur	Udio
1.	44115087893	GRENKE Hrvatska d.o.o.	Avenija Većeslava Holjevca 40, 10000 Zagreb	103.359,35	51,2%
2.	26702280390	HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVITAK	Trg Josipa Jurja Strossmayera 9, 10000 Zagreb	39.802,53	19,7%
3.	65918029671	IMPULS-LEASINGd.o.o.	Ulica Velimira Škorpika 24/1, 10000 Zagreb	3.546,40	1,8%
4.	65723536010	ISTARSKA KREDITNA BANKA UMAG d.d.	Ulica Ernesta Miloša 1, 52470 Umag	9.267,95	4,6%
5.	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	Trg bana Josipa Jelačića 10, 10000 Zagreb	45.982,15	22,8%
	UKUPNO			201.958,38	100%

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

Ponuda vjerovnicima prema skupinama :

A) **Dug prema vjerovnicima SKUPINE A** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 4. travnja 2025. godine iznose EUR 7.183,17. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 50%, dok će se preostalih 50% tražbina podmiriti na 36 jednakih mjesečnih rata nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

- HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA, OIB: 68419124305, ukupan iznos tražbine iznosi EUR 32,49. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta Dužniku dio tražbine, što iznosi EUR 16,25. Preostali iznos tražbine od EUR 16,25 EUR otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 0,45 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15- tog u mjesecu za prethodni mjesec.

- HRVATSKI ZAVOD ZA ZAPOSŁJAVANJE, OIB: 91547293790, ukupan iznos tražbine iznosi EUR 139,40. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta Dužniku dio tražbine, što iznosi EUR 69,70. Preostali iznos tražbine od EUR 69,70 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 1,94 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci 15 – tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15- tog u mjesecu za prethodni mjesec.

-
- **MINISTARSTVO FINACIJA – POREZNA UPRAVA**, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi EUR 6.434,66. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta Dužniku dio tražbine, što iznosi EUR 3.217,33. Preostali iznos tražbine od EUR 3.217,33 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 89,37. Za vrijeme počeka i otplatno razdoblje, obračunavati će se godišnja kamatna stopa od 4,5% na iznos tražbine, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseca 15 – tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15- tog u mjesecu za prethodni mjesec.
 - **ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.**, OIB: 85584865987, ukupan iznos tražbine iznosi EUR 56,42. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta Dužniku dio tražbine, što iznosi EUR 28,21. Preostali iznos tražbine od EUR 28,21 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 0,78 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseca 15 – tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15- tog u mjesecu za prethodni mjesec.
 - **KONICA MINOLTA HRVATSKIA – POSLOVNA RJEŠENJA d.o.o.**, OIB: 31697259786, ukupan iznos tražbine iznosi EUR 520,20. Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta Dužniku dio tražbine, što iznosi EUR 260,10. Preostali iznos tražbine od EUR 260,10 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 7,23 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseca 15 – tog u mjesecu, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15- tog u mjesecu za prethodni mjesec.

B) **Dug prema vjerovnicima SKUPINE B** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 4. travnja 2025. godine iznosi EUR 201.958,38. Dužnik predlaže otpis tražbina u iznosu od 50%, dok će se preostalih 50% tražbina podmiriti na 36 jednakih mjesečnih rata nakon isteka počeka od 12 mjeseci, bez kamata. Prva rata platit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci po pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

1. GRENKE HRVATSKA d.o.o., OIB: 44115087893, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi EUR 103.359,35. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 50% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 36 mjesečnih rata, bez kamata.

Iznos tražbine koji se otpušta iznosio bi EUR 51.679,68, a preostali dio tražbine, što iznosi EUR 51.679,68 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 1.435,55 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata će se platiti 15-tog u mjesecu nakon isteka počeka od 12 mjeseci računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

2. HRVATSKA BANKA ZA OBNOVU I RAZVOJ, OIB: 26702280390, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi EUR 39.802,53. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 50% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 36 mjesečnih rata, bez kamata.

Iznos tražbine koji se otpušta iznosio bi EUR 19.901,27, a preostali dio tražbine, što iznosi EUR 19.901,27 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36

jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 552,81 bez kamata, računajući

od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata će se platiti 15-tog u mjesecu nakon isteka počeka od 12 mjeseci računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

3. IMPULS – LEASING d.o.o. , OIB: 65918029671, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi EUR 3.546,40. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 50% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 36 mjesečnih rata, bez kamata.

Iznos tražbine koji se otpušta iznosio bi EUR 1.773,20, a preostali dio tražbine, što iznosi EUR 1.773,20 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 49,26 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata će se platiti 15-tog u mjesecu nakon isteka počeka od 12 mjeseci računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

4. ISTARSKA KREDITNA BANKA d.d. , OIB: 65723536010, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi EUR 9.267,95. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 50% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 36 mjesečnih rata, bez kamata.

Iznos tražbine koji se otpušta iznosio bi EUR 4.633,98, a preostali dio tražbine, što iznosi EUR 4.633,98 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 128,72 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata će se platiti 15-tog u mjesecu nakon isteka počeka od 12 mjeseci računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

-
5. ZAGREBAČKA BANKA d.d., OIB: 92963223473, ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi EUR 45.982,15. U slučaju otklanjanja osporavanja, tražbina će biti namirena u 50% utvrđenog iznosa pravomoćnom sudskom odlukom, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, na 36 mjesečnih rata, bez kamata.

Iznos tražbine koji se otpušta iznosio bi EUR 22.991,08, a preostali dio tražbine, što iznosi EUR 22.991,08 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 638,64 bez kamata, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prva rata će se platiti 15-tog u mjesecu nakon isteka počeka od 12 mjeseci računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Zasebna opaska Društva :

- Poslovni subjekt NIKMARK d.o.o. (Strojarska cesta 20, HR – 10000 Zagreb, OIB: 68755851941) nije u zakonskom roku na propisan način i u skladu s pripadnom legislativom izvršio prijavu tražbine, te tražbina navedenog društva nije evidentirana u Rješenju Trgovačkog suda u Zagrebu od dne 04. travnja 2025.godine.

U sklopu Priloga Predmeta predstečajnog postupka Društva na Trgovačkom sudu u Zagrebu (predmet: “St—2937/2024” ; Prilog : “St-2937_2024-28-1 – Očevidnik neizvršenih osnova za plaćanje sa specifikacijom 18062025.pdf” (dan objave 23.06.2025.g. na e-oglasnoj ploči sudova), evidentiran je Zahtjev za plaćanje/naplatu Društva temeljem zadužnice OV-2485/19 i preostali iznos duga za naplatu iznosi: EUR 79.348,13.

U svrhu rješavanja navedenog potraživanja od strane ovog vjerovnika, Društvo iskazuje slijedeću mogućnost zasebnog pisanog dogovora s navedenim vjerovnikom na način :

Iznos tražbine iznosi EUR 79.348,13. U slučaju dogovora s vjerovnikom NIKMARK d.o.o. tražbina bi bila namirena u iznosu 30%, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pismeno utvrđenja dogovora, na 48 mjesečnih rata, bez kamata.

Iznos tražbine koji se otpušta iznosio bi EUR 55.543,69, a preostali dio tražbine, što iznosi EUR 23.804,44 otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 48 jednakih mjesečnih rata od kojih svaka iznosi EUR 495,93 bez kamata. Prva rata će se platiti 15-tog u mjesecu nakon isteka počeka od 12 mjeseci računajući od pravomoćnosti sudske odluke kojom je ta tražbina utvrđena, dok će se svaka naredna rata platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Pisani dogovor s navedenim vjerovnik može stupiti na snagu nakon pravomoćnosti

Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja.

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Društvo ne predviđa novo zaduživanje kod financijskih institucija. Procjena je da će planirane mjere financijskog i operativnog restrukturiranja, usmjerene na optimizaciju poslovnih aktivnosti i smanjenje postojećih obveza, rezultirati generiranjem viška likvidnih sredstava.

Ovaj višak proizlaziti će iz primarno iz povećanih prihoda te ušteda ostvarenih kroz provedbu mjera optimizacije poslovanja, smanjenja operativnih troškova i unaprjeđenja učinkovitosti.

Plan predviđa da će Društvo tijekom provedbe predstečajnog plana biti u mogućnosti pokrivati redovne tekuće obveze.

Ovakav pristup osigurava financijsku održivost, smanjenje rizika i stabilnu osnovu za povratak Društva na održiv i profitabilan poslovni put, uz izbjegavanje dodatnih financijskih opterećenja koja bi mogla ugroziti provedbu restrukturiranja.

15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Ukupni trošak restrukturiranja iznositi će 12.500 EUR i obuhvaća ključne stavke nužne za uspješnu provedbu predstečajnog postupka i restrukturiranja. Ovaj iznos uključuje predujam za pokretanje postupka, naknade za povjerenika te sve operativne troškove vezane uz organizaciju i nadzor samog procesa. Dodatno, planirani su izdaci za pregovore s vjerovnicima, angažman knjigovodstvenih i poreznih savjetnika te odvjetničke usluge.

Detaljna struktura troškova restrukturiranja uključuje sljedeće:

Operativni troškovi restrukturiranja: 2.500 EUR, koji pokrivaju aktivnosti poput administrativnih zadataka, komunikacije s vjerovnicima te provedbe svakodnevnih operacija vezanih uz restrukturiranje.

Administrativni troškovi: 2.500 EUR, što uključuje pripremu, organizaciju i dostavu potrebne dokumentacije, kao i ostale administrativne aktivnosti proizašle iz predstečajnog postupka.

Ostali troškovi: 7.500 EUR, koji se odnose na specifične usluge poput konzultacija s poreznim i računovodstvenim savjetnicima, odvjetnicima i drugim stručnjacima te eventualne vanjske troškove nastale tijekom procesa.

Ukupni troškovi su pažljivo planirani kako bi osigurali učinkovit, zakonit i transparentan proces restrukturiranja. Cilj je omogućiti povoljniji ishod za poduzeće i vjerovnike, uz smanjenje rizika i nesigurnosti koji bi mogli nastati tijekom trajanja predstečajnog postupka.

16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Sukladno članku 66. Stečajnog zakona, Tražbine i prava na koje predstečajni postupak ne utječe:

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

1. tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnoga odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanoga zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti
2. tražbine po osnovi namjerno počinjene nedopuštene radnje
3. novčane kazne izrečene za kazneno ili prekršajno djelo i troškove kaznenoga ili prekršajnog postupka te
4. tražbine za uzdržavanje koje proizlaze iz obiteljskog odnosa, roditeljstva, braka ili tazbinskog srodstva.

(2) Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore na koje se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(3) Tražbine iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne mogu biti predmet plana restrukturiranja.

(4) Prava razlučnih vjerovnika mogu se ograničiti planom restrukturiranja i bez njihove suglasnosti, ali oni ne smiju biti stavljeni u lošiji položaj od onoga u kojem bi bili da plana nema i da je otvoren stečajni postupak.

(5) Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno pristanu na to.

(6) Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije
2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:
 - obavješćavanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja
 - obavješćavanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine

– obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvrat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

(7) Ako su planom restrukturiranja predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada ili ugovora o radu s radnicima, te mjere podliježu odobrenju radnika.

U odnosu na navedeno Dužnik nema tražbine na koje plan restrukturiranja ne utječe.

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Sve relevantne informacije u vezi s predstečajnim postupkom bit će dostupne radnicima putem e-Oglasne ploče sudova, koja predstavlja službeni elektronički kanal za objavu svih informacija i dokumentacije vezanih uz pravne postupke. Osim toga, radnici mogu dobiti potrebne informacije i izravno u upravi Društva, koja je osigurala transparentnost i lakši pristup svim važnim podacima vezanim uz tijek predstečajnog postupka.

Kako bi se osigurala što bolja dostupnost informacija, uprava Društva omogućila je svakodnevnu komunikaciju i pružanje potrebnih pojašnjenja. Naime, svi radnici mogu osobno doći u upravu Društva svakog **utorka od 12 do 13 sati**, kada će biti na raspolaganju osoba zadužena za pružanje informacija i odgovaranje na sva pitanja. Ova mjera omogućit će radnicima da dobiju jasne i pravovremene informacije o svim fazama predstečajnog postupka, kao i svim promjenama koje se mogu dogoditi tijekom procesa.

Pored toga, radnici će moći dobiti detaljne informacije o njihovim pravima, uvjetima i mogućim isplatama u okviru predstečajnog postupka, kao i o drugim pitanjima koja se mogu odnositi na njihov radni status i obveze prema društvu. Uprava Društva se obvezuje pružati maksimalnu podršku svim radnicima u procesu restrukturiranja, s ciljem očuvanja stabilnosti i prava zaposlenika.

Za dodatna pitanja ili specifične situacije, radnici se također mogu obratiti odgovornim osobama unutar Društva izvan redovnih termina, uz prethodni dogovor. Na taj način se nastoji osigurati da svaki zaposlenik ima mogućnost dobiti potrebnu podršku i odgovore na svoja pitanja vezana uz predstečajni postupak.

18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA

Planom restrukturiranja predviđen je način namirenja obveza prema vjerovnicima koji će omogućiti Društvu nastavak poslovanja. Provedbom plana restrukturiranja Dužnik će spriječiti nesposobnost za plaćanje, održati poslovanje te osigurati radna mjesta.

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio i predlaže način namirenja koji vjerovnicima omogućava bolji položaj nego što bi imali u slučaju otvaranja stečajnog postupka.

Ukoliko se plan restrukturiranja ne potvrdi, velika većina vjerovnika neće moći naplatiti svoje potraživanje, a opći postotak naplate potraživanja će biti vrlo malen.

Proces restrukturiranja u periodu od 2025. – 2028. godine pridonijeti će stabilnosti Društva.

Također, održivost poslovanja nastojati će se osigurati pregovorima sa vjerovnicima i partnerima kako bi našli najprihvatljivije modele za otplatu dugovanja te daljnju suradnju za dobrobit Dužnika i vjerovnika te kako bi stekli poslovanjem obostranu korist.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke Poliklinika Kaliper d.o.o. za razdoblje od 2025. do 2028. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 31. srpnja 2025. godine.

Za Polikliniku Kaliper



Nataša Desnica Pokupec, dr.med



06.08.2025.