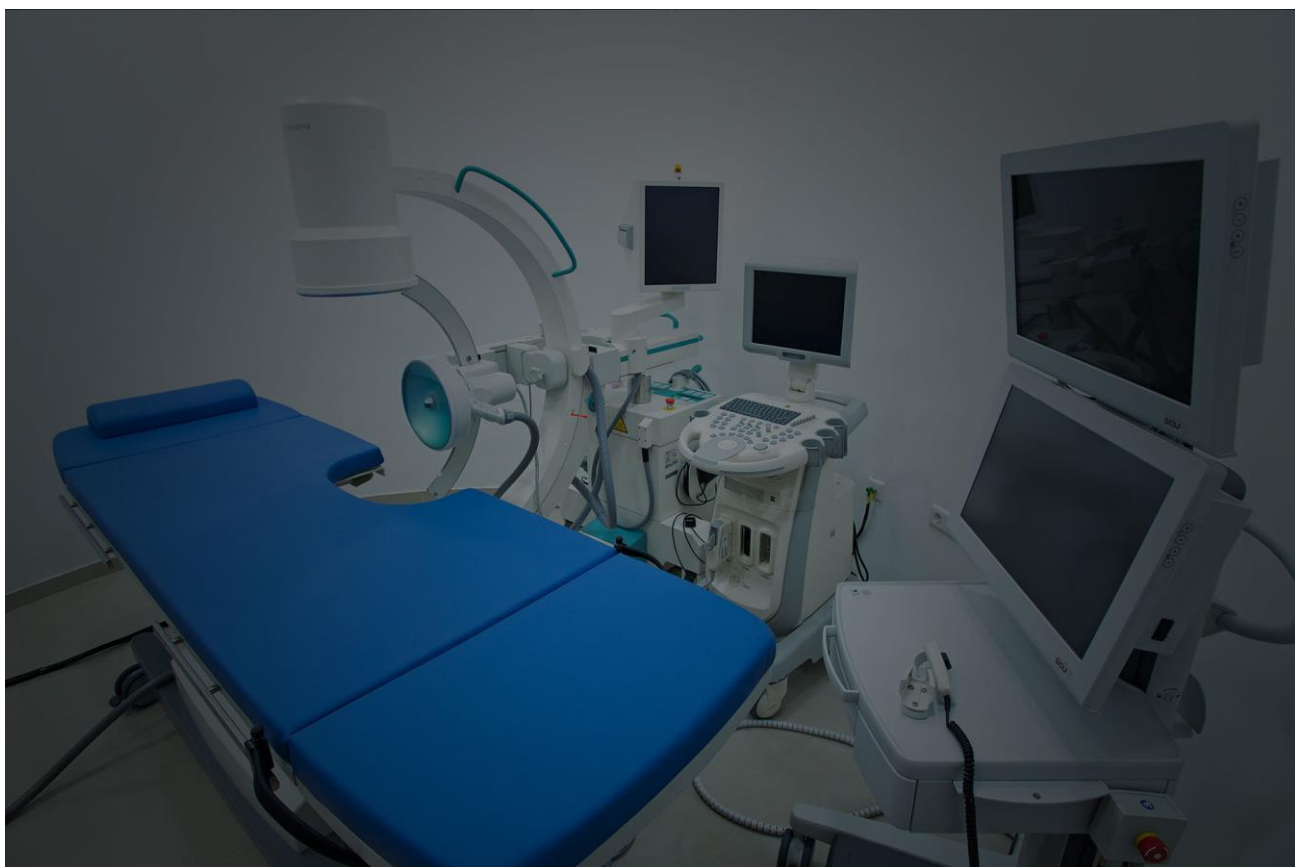




## Plan financijskog i operativnog restrukturiranja

22.09.2016.



|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE</b>           | <b>3</b>  |
| 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         |
| 1.3. FINACIJSKA IZVJEŠĆA ZA 2015. GODINI I IZVJEŠĆE NA 31.03.2016. GODINE .....                                       | 5         |
| 1.4. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE ..... | 10        |
| 1.5. UKUPNE OBEZE DRUŠTVA .....   | 11        |
| <b>3. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>            | <b>14</b> |
| <b>4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE</b>                            | <b>16</b> |
| <b>5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA</b>  | <b>17</b> |
| <b>6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA</b>   | <b>20</b> |
| <b>7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE</b>   | <b>21</b> |
| <b>8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE</b>  | <b>21</b> |
| <b>9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA</b>   | <b>22</b> |

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

Poliklinika Sveti Nikola II 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 II 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 II za obavljanje zdravstvene djelatnosti

Sjedište: Varaždin, Kukuljevićeva 6

OIB: 88814695324

Datum osnivanja: 19.09.2000.

Osnivač: Jozef Vučaj, OIB: 15655072812, Varaždin, Andrije Kačića Miošića 6

Temeljni kapital: 500,00 kuna

Osobe ovlaštene za zastupanje: Jozef Vučaj, OIB: 15655072812, Varaždin, Andrije Kačića Miošića

### **1.1.1. Predmet poslovanja**

Poliklinika je registrirana za sljedeće djelatnosti:

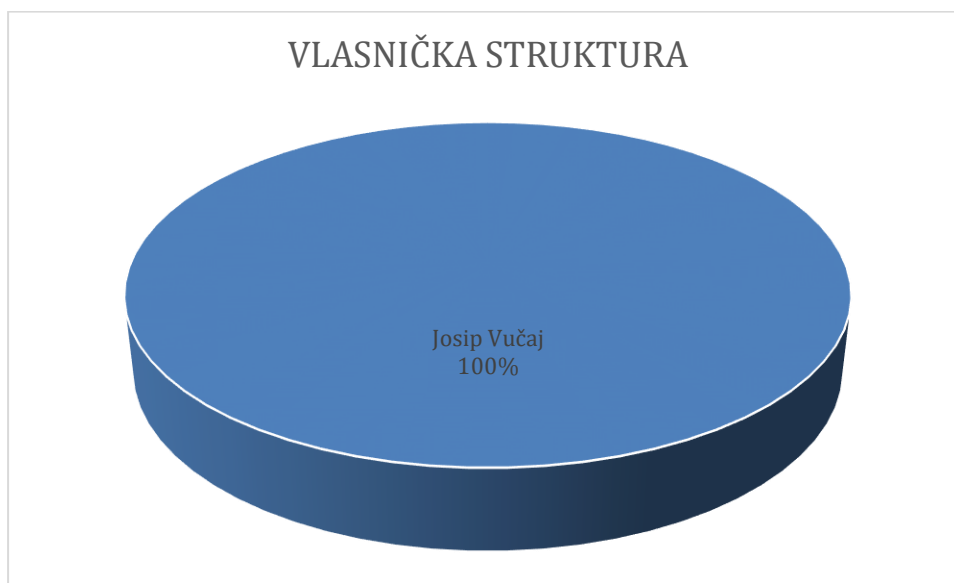
- Specijalističko - konzilijarna zdravstvena zaštita, dijagnostika i medicinska rehabilitacija, osim bolničkog liječenja, iz područja oftamologije, urologije, ginekologije i opstetricije i interne medicine

### **1.1.2. Uprava poliklinike**

Osoba ovlaštena za zastupanje je Jozef Vučaj. Nakon restrukturiranja uprava poliklinike neće se mijenjati.

### **1.1.3. Vlasnička struktura**

Poliklinika je 100% u privatnom vlasništvu, a vlasnik poliklinike je 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 II privatna je zdravstvena ustanova specijalizirana za pružanje **preventivne zdravstvene usluge i dijagnostike**. Njihova misao vodilja je omogućiti pacijentu da jednim dolaskom obavi sve potrebne preglede i dobije potrebnu dijagnozu.

U ugodnom ambijentu Poliklinike Sveti Nikola II 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, oftamologija, ultrazvučna dijagnostika, sistematski pregledi...

Poliklinika djeluje kao moderna zdravstvena ustanova usmjerena prvenstveno na ekspertne programe kao što su urološki, ginekološki, kardiološki program.

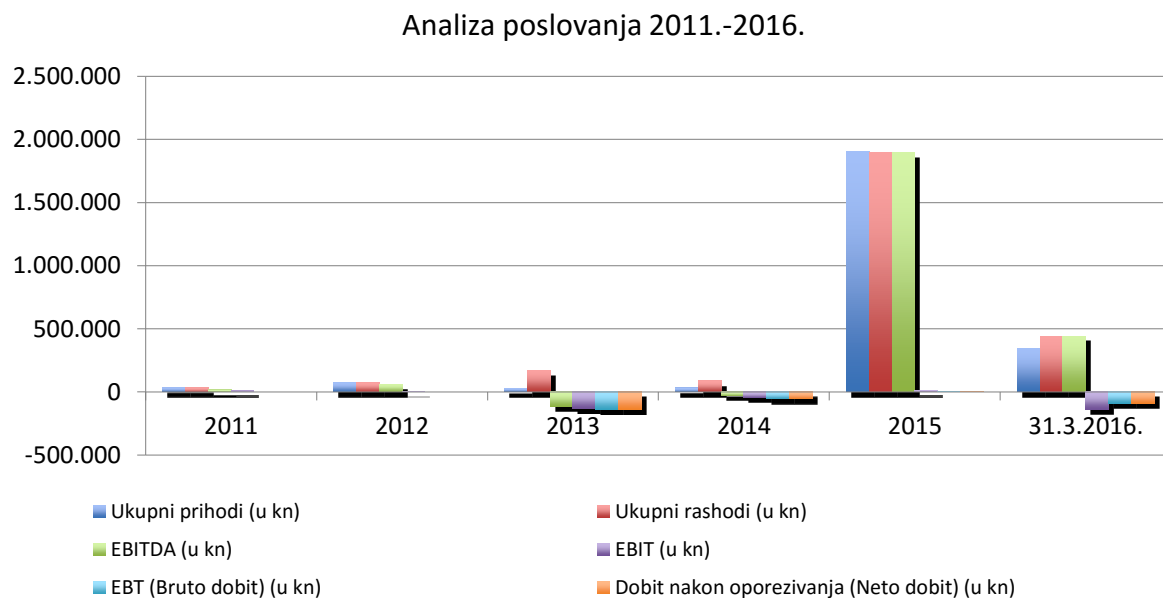
## 1.3. Financijska izvješća za 2015. godini i izvješće na 31.03.2016. godine

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 |
|--|------------------|---------------|
| <b>I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)</b>   | 1.896.553        | 301.605       |
| 1. Prihodi od prodaje  | 1.896.553        | 301.605       |
| 2. Ostali poslovni prihodi   |                  |               |
| <b>II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)</b>                              | 1.883.065        | 438.742       |
| 1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda                    |                  |               |
| 2. Materijalni troškovi (117 do 119)   | 1.360.758        | 291.488       |
| a) Troškovi sirovina i materijala  | 13.615           | 8.336         |
| b) Troškovi prodane robe   |                  |               |
| c) Ostali vanjski troškovi   | 1.347.143        | 283.152       |
| 3. Troškovi osoblja (121 do 123)   | 433.193          | 138.211       |
| a) Neto plaće i nadnice  | 273.026          | 88.048        |
| b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća  | 103.629          | 33.153        |
| c) Doprinosi na plaće  | 56.538           | 17.010        |
| 4. Amortizacija  | 16.069           | 4.017         |
| 5. Ostali troškovi   | 73.045           | 5.026         |
| 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   |                  |               |
| <b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)</b>   | 6.593            | 1.094         |
| 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 | 6.593     | 1.094   |
| 3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa  |           |         |
| 4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine   |           |         |
| 5. Ostali financijski prihodi  |           |         |
| <b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (138 do 141)</b>  | 14.272    | 90      |
| 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            | 14.272    | 90      |
| 3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine   |           |         |
| 4. Ostali financijski rashodi  |           |         |
| <b>V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA</b>   |           |         |
| <b>VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA</b>   |           |         |
| <b>VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI</b>  | 10        | 45.000  |
| <b>VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI</b>   |           |         |
| <b>IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)</b>  | 1.903.156 | 347.699 |
| <b>X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)</b>   | 1.897.337 | 438.832 |
| <b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)</b>  | 5.819     | -91.133 |
| 1. Dobit prije oporezivanja (146-147)  | 5.819     | 0       |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)  | 0         | 91.133  |
| <b>XII. POREZ NA DOBIT</b>   |           |         |
| <b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)</b>   | 5.819     | -91.133 |
| 1. Dobit razdoblja (149-151)   | 5.819     | 0       |
| 2. Gubitak razdoblja (151-148)   | 0         | 91.133  |

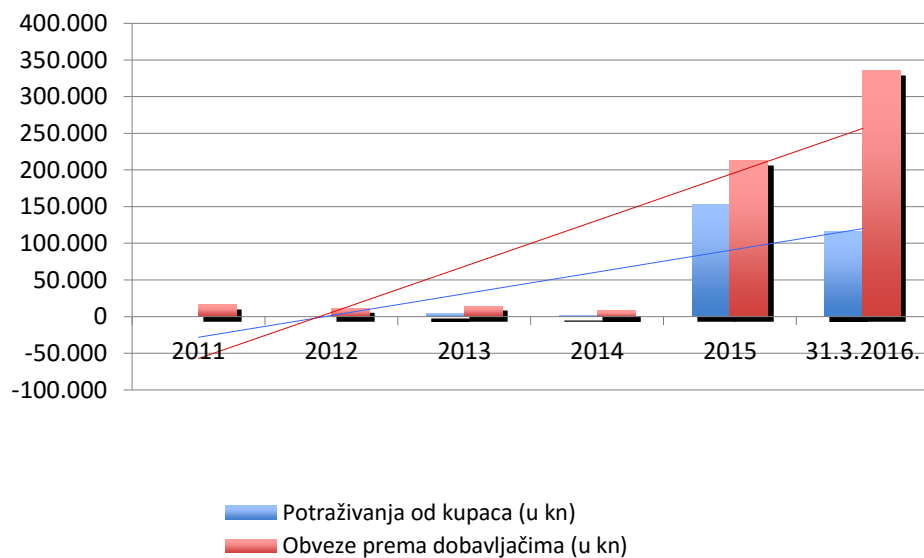
Račun dobiti i gubitka na dan 31.12.2015. i 31.03.2016. godine.



Grafički prikaz rezultata poslovanja u prethodnim godinama poslovanja

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

### Analiza potraživanja i obveza



*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)                  | 0      | 0      | 3        | 1       | 3         | 3          |
| Ukupni prihodi (u kn)                        | 34.950 | 73.569 | 29.730   | 31.637  | 1.903.156 | 347.699    |
| Ukupni rashodi (u kn)                        | 34.951 | 73.711 | 169.888  | 86.981  | 1.897.337 | 438.832    |
| EBITDA (u kn)                                | 16.504 | 61.891 | -116.289 | -30.024 | 1.899.134 | 442.759    |
| EBIT (u kn)                                  | 11.071 | 6.944  | -132.358 | -46.093 | 13.488    | -137.137   |
| EBT (Bruto dobit) (u kn)                     | 0      | 0      | -140.158 | -55.344 | 5.819     | -91.133    |
| Porezi na dobit (u kn)                       | 0      | 0      | 0        | 0       | 0         | 0          |
| Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit) (u kn) | 0      | 0      | -140.158 | -55.344 | 5.819     | -91.133    |
| Novaci (u kn)                                | 14.191 | 817    | 2.900    | 390     | 3.283     | 7.543      |
| Potraživanja od kupaca (u kn)                | 0      | 0      | 4.755    | 1.830   | 153.131   | 116.199    |
| Obveze prema dobavljačima (u kn)             | 16.168 | 11.685 | 14.482   | 7.745   | 212.744   | 336.214    |

*Tablica: Analiza poslovanja; 2011. – 31.03.2016.*



U nastavku slijedi bilanca poliklinike na dana 31.03.2016.

| Naziv pozicije   | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
|--|-------------------------|----------------------|
| <b>AKTIVA</b>  |                         |                      |
| <b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>                         |                         |                      |
| <b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)</b>                             | 206.122                 | 202.105              |
| <b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)</b>                                   | 0                       | 0                    |
| 1. Izdaci za razvoj  |                         |                      |
| 2. Koncesije, patent, 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  |                         |                      |
| <b>II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)</b>                                    | 206.122                 | 202.105              |
| 1. Zemljište   |                         |                      |
| 2. Građevinski objekti   |                         |                      |
| 3. Postrojenja i oprema  | 206.122                 | 202.105              |
| 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   |                         |                      |
| <b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)</b>                         | 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                                |                         |                      |
| <b>IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)</b>   | 0                       | 0                    |
| 1. Potraživanja od povezanih poduzetnika                                       |                         |                      |
| 2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit                                    |                         |                      |
| 3. Ostala potraživanja   |                         |                      |
| <b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>   |                         |                      |
| <b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)</b>                               | 275.702                 | 309.243              |
| <b>I. ZALIHE (036 do 042)</b>  | 0                       | 0                    |
| 1. Sirovine i materijal  |                         |                      |
| 2. Proizvodnja u tijeku  |                         |                      |
| 3. Gotovi proizvodi  |                         |                      |
| 4. Trgovačka roba  |                         |                      |
| 5. Predujmovi za zalihe  |                         |                      |
| 6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji                                      |                         |                      |
| 7. Biološka imovina  |                         |                      |
| <b>II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)</b>   | 161.933                 | 118.399              |
| 1. Potraživanja od povezanih poduzetnika                                       |                         |                      |
| 2. Potraživanja od kupaca  | 153.131                 | 116.199              |
| 3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika                                    |                         |                      |
| 4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika                           |                         |                      |
| 5. Potraživanja od države i drugih institucija                                 |                         |                      |

|   |          |          |
|---|----------|----------|
| 6. Ostala potraživanja  | 8.802    | 2.200    |
| <b>III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (051 do 057)</b>           | 110.486  | 183.301  |
| 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                                  | 110.486  | 178.301  |
| 7. Ostala financijska imovina                                       |          | 5.000    |
| <b>IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI</b>                                 | 3.283    | 7.543    |
| <b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>   | 19.374   | 19.374   |
| <b>E) UKUPNO AKTIVA (001+002+034+059)</b>                           | 501.198  | 530.722  |
| <b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>                                      |          |          |
| <b>PASIVA</b>   |          |          |
| <b>A) KAPITAL I REZERVE (063+064+065+071+072+075+078)</b>           | -73.051  | -164.184 |
| <b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>                                | 500      | 500      |
| <b>II. KAPITALNE REZERVE</b>  | 116.109  | 116.109  |
| <b>III. REZERVE IZ DOBITI (066+067-068+069+070)</b>                 | 0        | 0        |
| 1. Zakonske rezerve   |          |          |
| 2. Rezerve za vlastite dionice                                      |          |          |
| 3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)                       |          |          |
| 4. Statutarne rezerve   |          |          |
| 5. Ostale rezerve   |          |          |
| <b>IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE</b>                                 |          |          |
| <b>V. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (073-074)</b>            | -195.480 | -189.660 |
| 1. Zadržana dobit   |          |          |
| 2. Preneseni gubitak  | 195.480  | 189.660  |
| <b>VI. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (076-077)</b>              | 5.820    | -91.133  |
| 1. Dobit poslovne godine  | 5.820    |          |
| 2. Gubitak poslovne godine  |          | 91.133   |
| <b>VII. MANJINSKI INTERES</b>                                       |          |          |
| <b>B) REZERVIRANJA (080 do 082)</b>                                 | 0        | 0        |
| 1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze             |          |          |
| 2. Rezerviranja za porezne obveze                                   |          |          |
| 3. Druga rezerviranja   |          |          |
| <b>C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)</b>                             | 0        | 0        |
| 1. Obveze prema povezanim poduzetnicima                             |          |          |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično                             |          |          |
| 3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama         |          |          |
| 4. Obveze za predjmove  |          |          |
| 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  |          |          |
| <b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)</b>                           | 574.250  | 694.905  |
| 1. Obveze prema povezanim poduzetnicima                             |          |          |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično                             | 248.859  | 255.084  |
| 3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama         |          |          |
| 4. Obveze za predjmove  | 5.170    | 5.170    |
| 5. Obveze prema dobavljačima  | 212.744  | 336.214  |
| 6. Obveze po vrijednosnim papirima                                  |          |          |
| 7. Obveze prema poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi |          |          |
| 8. Obveze prema zaposlenicima                                       | 80.570   | 66.748   |
| 9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja                     | 26.907   | 31.689   |
| 10. Obveze s osnove udjela u rezultatu                              |          |          |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| 11. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji      |         |         |
| 12. Ostale kratkoročne obveze                                    |         |         |
| <b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b> |         |         |
| <b>F) UKUPNO – PASIVA</b> (062+079+083+093+106)                  | 501.199 | 530.721 |
| <b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>                                   |         |         |

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 118.399 kn, dok su ukupne kratkoročne obveze 694.905 kn. Dugoročnih obaveza nema. Istovremeno poliklinika ima imovinu u vrijednosti 530.722 kn.

#### 1.4. 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 II 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 reprogramirati 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 II čime je potpuno onemogućen daljnji nastavak redovnog poslovanja.

### **1.5. Ukupne obveze društva**

Ukupne obveze društva POLIKLINIKA SVETI NIKOLA II očitane iz bilance na dan 31.03.2016. godine iznose 694.905 kn.

| OPIS  | IZNOS<br>OBVEZA |
|---|-----------------|
| <b>C) DUGOROČNE OBVEZE (084 do 092)</b>         | 0               |
| <b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (094 do 105)</b>       | <b>694.905</b>  |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično         | 255.084         |
| 4. Obveze za predujmove                         | 5.170           |
| 5. Obveze prema dobavljačima                    | 336.214         |
| 8. Obveze prema zaposlenicima                   | 66.748          |
| 9. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja | 31.689          |

*Tablica 1: Ukupne obveze društva*

U nastavku slijedi analitika prethodno navedenih kratkoročnih obveza

| RB | OIB         | NAZIV VJEROVNICA                         | IZNOS OBVEZE         | STRUKTURA     |
|----|-------------|--|----------------------|---------------|
| 1  | 97326283154 | PODRAVSKA BANKA                          | 3.063,08 kn          | 0,91          |
| 2  | 83107596428 | UDRUGA PRIVATNIH OISLODAVACA U ZDRAVSTVU | 2.520,00 kn          | 0,75          |
| 3  | 55585321838 | MARI D.O.O.                              | 8.219,91 kn          | 2,44          |
| 4  | 92963223473 | ZAGREBAČKA BANKA DD                      | 408,51 kn            | 0,12          |
| 5  | 50243470991 | POLIKLINIKA SVETI NIKOLA D.O.O.          | 289.267,92 kn        | 86,04         |
| 6  | 10931821267 | WUSTENROT ŽIVOTNO ISIGURANJE DD          | 293,19 kn            | 0,09          |
| 7  | 37324171729 | TOPLICE SVETI MARTIN DD                  | 1.562,50 kn          | 0,46          |
| 8  | 05355685913 | POLIKLINIKA LABPLUS                      | 30.829,00 kn         | 9,17          |
| 9  | 38182927268 | VABA BANKA                               | 50,00 kn             | 0,01          |
|    |             | <b>UKUPNO DOBAVLJAČI</b>                 | <b>336.214,11 kn</b> | <b>100,00</b> |

Tablica 2: Obveze prema dobavljačima

|   |             | OBVEZE ZA PREDUJMOVE                   |                      |               |
|---|-------------|--|----------------------|---------------|
| 1 | 15655072812 | ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF | 214.229,98 kn        | 83,98         |
| 2 |             | KŠIVANEK MIRJANA                       | 7.000,00 kn          | 2,74          |
| 3 | 87349806487 | PELVIC CENTAR ADRIA ALPE D.O.O.        | 10.607,73 kn         | 4,16          |
| 4 | 71036885213 | BENTEX D.O.O.                          | 8.035,83 kn          | 3,15          |
| 5 | 44987644382 | LIDIJA KŠIVANEK GORŠIĆ                 | 15.210,00 kn         | 5,96          |
|   |             | <b>OBVEZE ZA ZAJMOVE I SL.</b>         | <b>255.083,54 kn</b> | <b>100,00</b> |

Tablica 3: Obveze za zajmove, depozite i slično

|   |             | OBVEE PREMA POREZNOJ UPRAVI   |              |        |
|---|-------------|---|--------------|--------|
| 1 | 18683136487 | REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSE I SL. | 31.689,28 kn | 100,00 |

Tablica 4: Obveze prema poreznoj upravi

|  |  | OBVEZE ZA PREDUJMOVE | 5.169,75 kn | 100,00 |
|--|--|----------------------|-------------|--------|
|--|--|----------------------|-------------|--------|

Tablica 5: Obveze za predujmove

| RB | OIB         | Ime i prezime radnika   | Iznos obveze        | Struktura     |
|----|-------------|-------------------------|---------------------|---------------|
| 1  | 13122054859 | LIDIJA PREMUŽIĆ         | 11.702,85 kn        | 17,53         |
| 2  | 16968577942 | BRANKA TOPINKA-VUČKOVIĆ | 3.271,84 kn         | 4,90          |
| 3  | 71205753849 | VUČAJ EDITA             | 46.475,65 kn        | 69,63         |
| 4  | 22451532986 | JORDAN DIMANOVSKI       | 1.461,00 kn         | 2,19          |
| 5  | 05545080162 | ŠTAJCAR DAMIR           | 3.836,60 kn         | 5,75          |
|    |             | <b>Ukupno:</b>          | <b>66.747,94 kn</b> | <b>100,00</b> |

Tablica 6: Obveze prema zaposlenicima

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

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

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

| Pozicija  | Iznos           |
|---|-----------------|
| 1. Postrojenja i oprema                         | 202.105         |
| 2. Potraživanja od kupaca                       | 116.199         |
| 3. Ostala potraživanja                          | 2.200           |
| 4. Dani zajmovi, depoziti i slično              | 178.301         |
| 5. Ostala financijska imovina                   | 5.000           |
| IV. NOVAC U BANCII BLAGAJNI                     | 7.543           |
| <b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:</b>                 | <b>511.348</b>  |
| 1. Obveze za zajmove, depozite i slično         | 255.084         |
| 2. Obveze za predujmove                         | 5.170           |
| 3. Obveze prema dobavljačima                    | 336.214         |
| 4. Obveze prema zaposlenicima                   | 66.748          |
| 5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja | 31.689          |
| <b>UKUPNO OBVEZE:</b>                           | <b>694.905</b>  |
| <b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:</b>              | <b>-183.557</b> |

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.03.2016. godine iznosi **-183.557** 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, sukladno utvrđenim tražbinama po grupama vjerovnika prikazane su u nastavku:

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

| Vjerovnik                  | Visina tražbine | Prijedlog izmirenja |               |            | Struktura |
|----------------------------|-----------------|---------------------|---------------|------------|-----------|
|                            |                 | % tražbine          | Iznos         | Rok        |           |
| BILANČNE TRAŽBINE          | 628.106,68      | 90% tražbine        | 565.296,01    | 1+4<br>GOD | 4,37%     |
| TRAŽBINE SA OSNOVE JAMSTVA | 13.754.912,00   | 100% tražbine       | 13.754.912,00 | 1+9<br>GOD | 95,63%    |
| TRAŽBINE S PRAVOM GLASA    | 14.383.018,68   |                     | 14.320.208,01 |            | 100,00%   |

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti sljedeće mjere:

- Dug prema grupi **BILANČNE OBVEZE**, sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 628.106,68 kn. Predlaže se otpis tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplatiti će se na 48 jednakih mjesečnih rata, uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

| RB | OIB         | NAZIV VJEROVNIKA                         | IZNOS OBVEZE | OTPIS     | PREOSTALO ZA OTPLATU |
|----|-------------|--|--------------|-----------|----------------------|
| 1  | 97326283154 | PODRAVSKA BANKA                          | 3.063,08     | 306,31    | 2.756,77             |
| 2  | 83107596428 | UDRUGA PRIVATNIH POSLODAVACA U ZDRAVSTVU | 2.520,00     | 252,00    | 2.268,00             |
| 3  | 55585321838 | MARI d.o.o.                              | 8.219,91     | 821,99    | 7.397,92             |
| 4  | 92963223473 | ZAGREBAČKA BANKA d.d.                    | 408,51       | 40,85     | 367,66               |
| 5  | 50243470991 | POLIKLINIKA SVETI NIKOLA d.o.o.          | 289.267,92   | 28.926,79 | 260.341,13           |
| 6  | 10931821267 | WUSTENROT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d.        | 293,19       | 29,32     | 263,87               |
| 7  | 37324171729 | TOPLICE SVETI MARTIN d.d.                | 1.562,50     | 156,25    | 1.406,25             |
| 8  | 5355685913  | POLIKLINIKA LABPLUS                      | 30.829,00    | 3.082,90  | 27.746,10            |
| 9  | 71036885213 | BENTEX d.o.o.                            | 13.205,58    | 1.320,56  | 11.885,02            |
| 10 | 15655072812 | ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ         | 214.229,98   | 21.423,00 | 192.806,98           |

|    |             |   |            |           |            |
|----|-------------|---|------------|-----------|------------|
|    |             | JOZEF   |            |           |            |
| 11 |             | KŠIVANEK MIRJANA  | 7.000,00   | 700,00    | 6.300,00   |
| 12 | 87349806487 | PELVIC CENTAR ADRIA ALPE d.o.o.                               | 10.607,73  | 1.060,77  | 9.546,96   |
| 13 | 44987644382 | LIDIJA KŠIVANEK GORŠIĆ  | 15.210,00  | 1.521,00  | 13.689,00  |
| 14 | 18683136487 | REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO<br>FINANCIJA, POREZNA UPRAVA | 31.689,28  | 3.168,93  | 28.520,35  |
|    |             | UKUPNO  | 628.106,68 | 62.810,67 | 565.296,01 |

Tablica 2: Bilančne obveze društva

- Dug prema grupi **UVJETNE TRAŽBINE (JAMSTVA)**, sukladno utvrđenim tražbinama, iznosi 13.754.912,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se namirenje cijelokupno utvrđenih tražbina na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

| RB | OIB         | NAZIV VJEROVNICA | IZNOS<br>OBVEZE | OTPIS | PREOSTALO<br>ZA OTPLATU |
|----|-------------|------------------|-----------------|-------|-------------------------|
| 15 | 38182927268 | VABA BANKA       | 13.254.912,00   | 0,00  | 13.254.912,00           |
| 16 | 52933432917 | ZAGER d.o.o.     | 500.000,00      | 0,00  | 500.000,00              |
|    |             | UKUPNO           | 13.754.912,00   | 0,00  | 13.754.912,00           |

Tablica 3: Uvjetne tražbine

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 oni biti namireni iz tekućeg poslovanja.

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz poček 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 62.810,67 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 broj djelatnika, sukladno povećajnu obujmu 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 II.

## **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               | 1.200.000        | 1.430.000        | 1.500.000        | 1.600.000        | 1.760.000        | 1.850.000        |
|      | <b>Ukupno Prihod</b> | <b>1.200.000</b> | <b>1.430.000</b> | <b>1.500.000</b> | <b>1.600.000</b> | <b>1.760.000</b> | <b>1.850.000</b> |

**Planirani troškovi poslovanja**

| R.b. | Opis                     | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021             |
|------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1    | Sirovina i materijal     | 696.000          | 829.400          | 870.000          | 928.000          | 1.020.800        | 1.073.000        |
| 2    | Bruto plaće              | 259.200          | 259.200          | 259.200          | 259.200          | 259.200          | 259.200          |
| 3    | Financijski izdaci (kta) | 12.100           | 12.826           | 13.596           | 14.411           | 15.276           | 16.193           |
| 4    | Amortizacija             | 17.620           | 18.325           | 19.058           | 19.820           | 20.613           | 21.437           |
| 5    | Ostalo                   | 36.000           | 42.900           | 45.000           | 48.000           | 52.800           | 55.500           |
|      | <b>Ukupni troškovi</b>   | <b>1.020.920</b> | <b>1.162.651</b> | <b>1.206.853</b> | <b>1.269.431</b> | <b>1.368.689</b> | <b>1.425.330</b> |

582.088

**Projekcija računa dobiti i gubitka**

| R.b.       | Opis                            | 2016             | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021             |
|------------|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>I</b>   | <b>Prihod</b>                   | <b>1.200.000</b> | <b>1.430.000</b> | <b>1.500.000</b> | <b>1.600.000</b> | <b>1.760.000</b> | <b>1.850.000</b> |
| <b>II</b>  | <b>Rashod</b>                   | <b>1.020.920</b> | <b>1.162.651</b> | <b>1.206.853</b> | <b>1.269.431</b> | <b>1.368.689</b> | <b>1.425.330</b> |
| a          | Materijalni troškovi            | 732.000          | 872.300          | 915.000          | 976.000          | 1.073.600        | 1.128.500        |
| b          | Bruto plaće                     | 259.200          | 259.200          | 259.200          | 259.200          | 259.200          | 259.200          |
| c          | Amortizacija                    | 17.620           | 18.325           | 19.058           | 19.820           | 20.613           | 21.437           |
| d          | Rashod financiranja             | 12.100           | 12.826           | 13.596           | 14.411           | 15.276           | 16.193           |
| <b>III</b> | <b>Dobit prije oporezivanja</b> | <b>179.080</b>   | <b>267.349</b>   | <b>293.147</b>   | <b>330.569</b>   | <b>391.311</b>   | <b>424.670</b>   |
| <b>IV</b>  | Porez na dobit                  | 0                | 53.470           | 58.629           | 66.114           | 78.262           | 84.934           |
| <b>V</b>   | <b>Neto dobit</b>               | <b>179.080</b>   | <b>213.879</b>   | <b>234.517</b>   | <b>264.455</b>   | <b>313.049</b>   | <b>339.736</b>   |

Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Poliklinika prihode temelji na dijagnostici, sistematskim pregledima i liječenju na dosadašnjem rastu trenda prodaje, ali ponajviše na rastu narudžbi osiguravateljskih kuća. Povećanje prihoda je efekt povećanja prodaje zbog većeg fokusa na osiguravateljska društva. Troškovi će se smanjiti povećanjem kanala nabave i materijala koje Društvo koristi u proizvodnji, 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 potrebnog za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.

| RB | Opis              | Iznos         |
|----|-------------------|---------------|
| 1  | Režijski troškovi | 4.320         |
| 2  | Bruto plaće       | 15.600        |
| 3  | Ostali troškovi   | 3.200         |
|    | <b>Ukupno:</b>    | <b>23.120</b> |

*Tablica 3: Prosječni 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         | 255.084        | 196.000        |
| 2. Obveze za predujmove                         | 5.170          | 0              |
| 3. Obveze prema dobavljačima                    | 336.214        | 187.000        |
| 4. Obveze prema zaposlenicima                   | 66.748         | 0              |
| 5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja | 31.689         | 14.300         |
| <b>Ukupno:</b>                                  | <b>694.905</b> | <b>397.300</b> |

## 7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE

Sukladno prethodno opisnom modelu, prijedlog predstečajne nagodbe bazira se na otpisu dijela tražbina.

### Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **BILANČNE OBVEZE**, sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 628.106,68 kn. Predlaže se otpis tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplatiti će se na 48 jednakih mjesečnih rata, uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

| RB | OIB         | NAZIV VJEROVNIKA  | IZNOS OBVEZE | OTPIS     | PREOSTALO ZA OTPLATU |
|----|-------------|---|--------------|-----------|----------------------|
| 1  | 97326283154 | PODRAVSKA BANKA   | 3.063,08     | 306,31    | 2.756,77             |
| 2  | 83107596428 | UDRUGA PRIVATNIH POSLODAVACA U ZDRAVSTVU                  | 2.520,00     | 252,00    | 2.268,00             |
| 3  | 55585321838 | MARI d.o.o.   | 8.219,91     | 821,99    | 7.397,92             |
| 4  | 92963223473 | ZAGREBAČKA BANKA d.d.                                     | 408,51       | 40,85     | 367,66               |
| 5  | 50243470991 | POLIKLINIKA SVETI NIKOLA d.o.o.                           | 289.267,92   | 28.926,79 | 260.341,13           |
| 6  | 10931821267 | WUSTENROT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d.                         | 293,19       | 29,32     | 263,87               |
| 7  | 37324171729 | TOPLICE SVETI MARTIN d.d.                                 | 1.562,50     | 156,25    | 1.406,25             |
| 8  | 5355685913  | POLIKLINIKA LABPLUS                                       | 30.829,00    | 3.082,90  | 27.746,10            |
| 9  | 71036885213 | BENTEX d.o.o.   | 13.205,58    | 1.320,56  | 11.885,02            |
| 10 | 15655072812 | ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF                    | 214.229,98   | 21.423,00 | 192.806,98           |
| 11 |             | KŠIVANEK MIRJANA  | 7.000,00     | 700,00    | 6.300,00             |
| 12 | 87349806487 | PELVIC CENTAR ADRIA ALPE d.o.o.                           | 10.607,73    | 1.060,77  | 9.546,96             |
| 13 | 44987644382 | LIDIJA KŠIVANEK GORŠIĆ                                    | 15.210,00    | 1.521,00  | 13.689,00            |
| 14 | 18683136487 | REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA | 31.689,28    | 3.168,93  | 28.520,35            |
|    |             | UKUPNO  | 628.106,68   | 62.810,67 | 565.296,01           |

Tablica 2: Bilančne obveze društva

- Dug prema grupi **UVJETNE TRAZBINE (JAMSTVA)**, sukladno utvrđenim tražbinama, iznosi 13.754.912,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se namirenje cijelokupno utvrđenih tražbina na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

| RB | OIB         | NAZIV VJEROVNICA | IZNOS<br>OBVEZE | OTPIS | PREOSTALO<br>ZA OTPLATU |
|----|-------------|------------------|-----------------|-------|-------------------------|
| 15 | 38182927268 | VABA BANKA       | 13.254.912,00   | 0,00  | 13.254.912,00           |
| 16 | 52933432917 | ZAGER d.o.o.     | 500.000,00      | 0,00  | 500.000,00              |
|    |             | UKUPNO           | 13.754.912,00   | 0,00  | 13.754.912,00           |

Tablica 3: Uvjetne tražbine

## 8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjervnici su podjeljeni u dvije grupe i to:

- Prva grupa (I) koju čine **Bilančne obveze društva**. Za njih je predložena otplata 90% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih rata, 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 slijedeće 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 II za 2016. - 2021. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik poliklinike SVETI NIKOLA II dana 22.09.2016. godine.

POLIKLINIKA SVETI NIKOLA II

Jozef Vučaj, Član uprave

---