

Sadržaj

1. **PUČKO OTVORENO UČILIŠTE NOVAK**
Braće Radića 69, Mala Subotica
 - 1.1. Opis poslovanja
 - 1.1.1. Predmet poslovanja
 - 1.1.2. Uprava ustanove
 - 1.1.3. Vlasnička struktura
 - 1.1.4. Analiza sposobnosti
 - 1.1.5. Opis poslovanja učilišta
 - 1.2. Opis finansijske i operativne izvedivosti poslovanja uvećane za stvaranje postupka predstavljanja nagodbe
2. Izračun manjke likviditeta i sredstava na dan prihvatanja finansijskog izvješaja (31.03.2017.)
3. **PLAN FINACIJSKOG I OPERATIVNOG**
RESTRUKTURIRANJA
4. Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovog učinka na poslovanje
(2017.-2019.)
5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja godine i za dvije godine, a za svaku godinu od detaljnog operativnog razloga za uvođenje svake godine plana
6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja
7. Analiza svih troškova prema vrsti i vrsti
8. Podaci o godišnjem i godišnjem, godišnjem i godišnjem namirenju troškova
9. Rok za dostavu plana poslovanja
10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

Mala Subotica, 03.05.2017.

Sadržaj

1. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje
 - 1.1. Opći podaci
 - 1.1.1. Predmet poslovanja
 - 1.1.2. Uprava ustanove
 - 1.1.3. Vlasnička struktura
 - 1.1.4. Analiza zaposlenih
 - 1.1.5. Opis poslovanja učilišta
 - 1.2. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe
2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja (31.03.2017.)
3. Opis mjera financijskog restrukturiranja i izračun njihovih efekata na manjkavost likvidnih sredstava
4. Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovog učinka na poslovanje
5. Plan poslovanja za razdoblje do kraja tekuće i za dvije slijedeće kalendarske godine uz detaljno obrazloženje razloga za utvrđivanje svake pozicije plana
6. Planirana bilanca na zadnji dan razdoblja za koje je sastavljen plan poslovanja
7. Analiza svih tražbina prema visini i vrsti
8. Ponuda vjerovnicima o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina
9. Rok za dobrovoljno ispunjenje
10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

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

1.1. Opći podaci:

Naziv: Pučko otvoreno učilište Novak

Sjedište: Mala Subotica, Braće Radića 69

MBS: 070000000

OIB: 84728804906

Datum osnivanja: 27.06.2001. godine

Osnivači:

1. Novak Franjo, Mala Subotica, Braće Radića 69, OIB: 8573883776

2. Novak Vesna, Mala Subotica, Braće Radića 69, OIB: 15849206952

Pravni oblik: Ustanova

Ravnatelj: Zvonimir Pavčec, Prelog, Glavna 18

Broj zaposlenih na dan 30.04.2017. godine: 10

1.1.1. Predmet poslovanja

Ustanova je registrirana za slijedeće djelatnosti:

- Osnovnoškolsko obrazovanje odraslih
- Srednjoškolsko obrazovanje odraslih, uključujući i programe osposobljavanja i usavršavanja, sukladno Zakonu o srednjem školstvu i drugim propisima
- Osposobljavanje vozača i drugih osoba koje prevoze opasne tvari
- Osposobljavanje kandidata za polaganje vozačkog ispita A,B,C,D i E kategorije
- Zdravstveno obrazovanje (higijenski minimum, prva pomoć)
- Informatičko opismenjavanje i usavršavanje djece, mladeži i odraslih
- Promicanje prometne kulture djece i mladeži
- Poduka stranih jezika
- Novinsko-nakladnička djelatnost
- Javno prikazivanje filmova i iznajmljivanje video materijala
- Organizacija studijskih i stručnih putovanja
- Obavljanje drugih djelatnosti iz područja obrazovanja, kulture i informiranja, sukladno Zakonu o ustanovama
- Iznajmljivanje i posredovanje u iznajmljivanju vozila
- Iznajmljivanje motornih vozila

1.1.2. Uprava ustanove

Ravnatelj ustanove je Zvonimir Pavčec, mag.ing.prom. koji Učilište zastupa pojedinačno i samostalno.

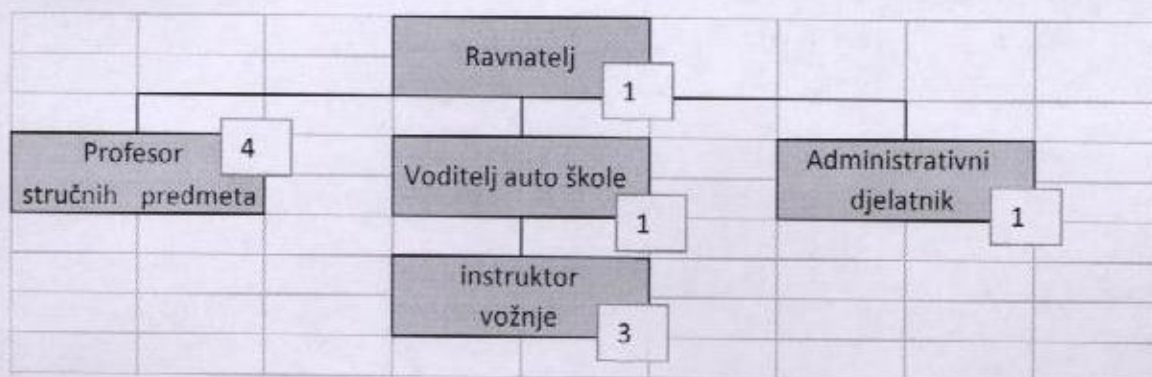
1.1.3. Vlasnička struktura:

1. Franjo Novak, Mala Subotica, B. Radića 69, rođ.30.09.1948.	50%
2. Vesna Novak, Mala Subotica, B. Radića 69, rođ. 21.01.1956.	50%
Ukupno	100%

Vlasnička struktura nakon restrukturiranja ostaje ista.

1.1.4 Analiza zaposlenih

Trenutno (na dan 30.04.2017.) Ustanova ima 10 zaposlenih djelatnika. Nakon provođenja mjera restrukturiranja namjeravaju zaposliti 1 ili više djelatnika ovisno o potrebi posla. U nastavku je prikaz organizacijske sheme tvrtke prije i nakon mjera restrukturiranja:



Organizacijska shema prije i nakon mjera restrukturiranja.

1.1.5. Opis poslovanja Pučkog otvorenog učilišta Novak

Pučko otvoreno učilište Novak stabilno posluje već 16 godina u kojem razdoblju je bilježilo stalni rast prihoda. Veći rast prihoda je zabilježen u 2016. godini, jer je u srpnju 2016. godine u sklopu Učilišta počela s radom i auto škola pod nazivom „POU NOVAK“ što se pokazalo vrlo uspješnim s obzirom na srodnost sa dosadašnjim djelatnostima koje Učilište obavlja.

Učilište svoje djelatnosti obavlja temeljem odobrenja nadležnih ministarstava, a to su Ministarstvo znanosti, obrazovanja i sporta, Ministarstvo pomorstva, prometa i infrastrukture, Ministarstvo poljoprivrede, Ministarstvo rada i Ministarstvo unutarnji poslova, pa tako ima 70-tak odobrenih programa. Većinom su to programi formalnog obrazovanja i 21 program stjecanja srednje stručne spreme; 3-godišnja i 4-godišnja zanimanja. Uz to ima odobrenih 45 programa osposobljavanja i 3 programa stručnog usavršavanja. S obzirom na veliki opseg odgojno-obrazovnih programa uvelike zadovoljava niz potreba tržišta rada Međimurja i okoline.

Do danas nije bilo utvrđenih nikakvih nepravilnosti u radu Učilišta. Do 07.03.2017., od kada je Učilište u neprekidnoj blokadi, u svom dugogodišnjem poslovanju nije zabilježilo niti jedan blokade računa.

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

Sukladno čl. 16. i čl. 15. Stečajnog zakona u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da ustanova poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan postupka predstečajne nagodbe sama uspostavi stanje likvidnosti, Pučko otvoreno učilište Novak pokreće postupak predstečajne

nagodbe. Glavni razlog koji je utjecao na nastanak problema te pokretanje postupka predstečajne nagodbe je:

- Blokada računa

Pučko otvoreno učilište Novak je sudužnik po kreditu t.d. START d.o.o.. Za START d.o.o. je otvoren stečajni postupak 21.02.2017. godine zbog dugotrajne blokade. Zbog obaveze po ugovoru o kreditu kao sudužnika došlo je do blokade poslovnih računa od strane Raiffeisen banke. Na taj način je Učilištu onemogućeno daljnje poslovanje. Poslovni računi Učilišta su u neprekidnoj blokadi od 07.03.2017. godine što se dokazuje potvrdom Financijske agencije od 28.04.2017. Iz potvrde je razvidno da na dan izdavanja Učilište ima evidentiranih 52 dana neprekidne blokade zbog nepodmirenih osnova za plaćanje evidentiranih u Očevidniku redoslijeda za plaćanje. Nepodmirene obveze na dan izdavanja potvrde iznose 6.261.822,49 kn.

Podaci o poslovnom i financijskom stanju dužnika Pučko otvoreno učilište Novak, OIB: 84728804906, Mala Subotica, Braće Radića 69, na dan 31.03.2017.

Iskazano je kako slijedi:

Bilanca

Naziv pozicije		Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1		4	5
AKTIVA			
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001		
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002	282.949	444.025
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003	58.015	49.783
1. Izdaci za razvoj	004		
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		
3. Goodwill	006		
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007		
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008		
6. Ostala nematerijalna imovina	009	58.015	49.783
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010	224.934	394.242
1. Zemljište	011		
2. Građevinski objekti	012		
3. Postrojenja i oprema	013	9.660	9.308
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014	215.274	384.934
5. Biološka imovina	015		
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		
7. Materijalna imovina u pripremi	017		
8. Ostala materijalna imovina	018		
9. Ulaganje u nekretnine	019		

III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020	0	0
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021		
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028		
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029		
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033		
3. Potraživanja od kupaca	034		
4. Ostala potraživanja	035		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037	458.160	638.013
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038	0	7.128
1. Sirovine i materijal	039		7.128
2. Proizvodnja u tijeku	040		
3. Gotovi proizvodi	041		
4. Trgovačka roba	042		
5. Predumovi za zalihe	043		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044		
7. Biološka imovina	045		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046	362.416	530.921
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048		
3. Potraživanja od kupaca	049	335.311	400.959
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	13.674	20.914
6. Ostala potraživanja	052	13.431	109.048
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053	78.958	83.958
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054		

2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055		
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057		
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059		
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060		
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061	78.958	83.958
9. Ostala financijska imovina	062		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063	16.786	16.006
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064	2.000	7.000
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065	743.109	1.089.038
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		
PASIVA			
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067	118.500	157.306
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	1.000	1.000
II. KAPITALNE REZERVE	069		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	0	0
1. Zakonske rezerve	071		
2. Rezerve za vlastite dionice	072		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073		
4. Statutarne rezerve	074		
5. Ostale rezerve	075		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081	75.764	117.500
1. Zadržana dobit	082	75.764	117.500
2. Preneseni gubitak	083		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	41.736	38.806
1. Dobit poslovne godine	085	41.736	38.806
2. Gubitak poslovne godine	086		
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	087		
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	088	0	0

1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	089		
2. Rezerviranja za porezne obveze	090		
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	091		
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	092		
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	093		
6. Druga rezerviranja	094		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	095	322.223	446.120
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	096		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	097		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	098		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	099		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	100		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101	322.223	446.120
7. Obveze za predujmove	102		
8. Obveze prema dobavljačima	103		
9. Obveze po vrijednosnim papirima	104		
10. Ostale dugoročne obveze	105		
11. Odgođena porezna obveza	106		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	107	302.386	485.612
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	108		
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	109		
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	110		
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	111		
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	112	67.000	166.601
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113		
7. Obveze za predujmove	114	28.016	30.512
8. Obveze prema dobavljačima	115	99.731	148.712
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		
10. Obveze prema zaposlenicima	117	38.686	76.537
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118	67.685	61.982
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120		
14. Ostale kratkoročne obveze	121	1.268	1.268
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122		

F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123	743.109	1.089.038
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124		

Račun dobiti i gubitka

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	1.988.718	488.133
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe		
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	1.986.406	477.654
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga		
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe		
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	2.312	10.479
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	1.920.755	443.508
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda		
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	765.606	164.674
a) Troškovi sirovina i materijala	161.153	53.991
b) Troškovi prodane robe		
c) Ostali vanjski troškovi	604.453	110.683
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	529.600	176.945
a) Neto plaće i nadnice	338.696	112.890
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	113.181	38.087
c) Doprinosi na plaće	77.723	25.968
4. Amortizacija	247.874	36.460
5. Ostali troškovi	374.575	65.429
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine		
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine		
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze		
b) Rezerviranja za porezne obveze		
c) Rezerviranja za započete sudske sporove		
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava		
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima		
f) Druga rezerviranja		
8. Ostali poslovni rashodi	3.100	
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	4.022	0
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe		

2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima		
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe		
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe		
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe		
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova		
7. Ostali prihodi s osnove kamata	4.022	
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi		
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine		
10. Ostali financijski prihodi		
IV. FINANIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	16.923	5.819
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe		
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe		
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	16.923	5.819
4. Tečajne razlike i drugi rashodi		
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)		
7. Ostali financijski rashodi		
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM		
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA		
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM		
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA		
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	1.992.740	488.133
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	1.937.678	449.327
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	55.062	38.806
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	55.062	38.806
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	0	0
XII. POREZ NA DOBIT	13.326	
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	41.736	38.806
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	41.736	38.806
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	0	0

2. Izračun manjka likvidnih sredstava na dan priloženih financijskih izvještaja

P O Z I C I J A		Iznos
	Nedospjelo	Ukupno
Potraživanja		
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	220.000	530.921
Zalihe		7.128
Ostala kratkotrajna financijska imovina		83.958
Ukupno likvidna imovina		622.007
Obveze		
Banke i ostali kreditori	446.120	446.120
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	194.314	423.630
Obveze za poreze i doprinose		61.982
Ukupno obveze		931.732
Manjak likvidnih sredstava		-309.725

3. Opis mjera financijskog restrukturiranja i izračun njihovog učinka na manjkavost likvidnih sredstava

U svrhu restrukturiranja poslovanja Dužnika potrebno je poduzeti slijedeće mjere:

Nedospjele obveze prema OTP Leasingu d.o.o. kao izlučnom vjerovniku prema Ugovorima o financijskom leasingu na dan predaje Prijedloga za otvaranje predstečajne nagodbe iznose: 438.712 kn. Predlaže se plaćanje mjesečnih obveza prema otplatnom planu.

Dug prema državi i tijelima javne uprave, dobavljačima roba i usluga i ostalim vjerovnicima iznosi 323.059,68 kn, a za isti se predlaže otpis kamata 100% te otplata glavnice uz kamatnu stopu 4,5% godišnje, fiksno, u mjesečnim anuitetima na 24 mjeseca, od kojih prvi dospijeva zadnji dan u mjesecu koji slijedi mjesecu u kojem će biti doneseno pravomoćno Rješenje Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

Izračun učinka financijskog restrukturiranja na manjkavost likvidnih sredstava

Prijedlog modela	iznos obveze u kn	Otpis		Reprogram	
		%	iznos u kn	%	iznos u kn
predstečajne nagodbe					
Država i tijela javne uprave, dobavljači roba i usluga i ostali vjerovnici	323.059,68	0	0	100	323.059,68

4. Mjere operativnog restrukturiranja i izračun njihovog učinka na poslovanje

Nakon predstečajnog postupka Pučko otvoreno učilište Novak će poduzeti (ili nastaviti s njima) slijedeće operativne mjere:

- **Povećanje prodaje usluga**
Jedna od mjera koja se već poduzima je traženje novih poslova, širenje područja pružanja usluga obrazovanja i osposobljavanja. Naročito na području gdje je nedavno osnovana i djeluje nova Podružnica – na području grada Zagreba
- **Povećanje broja zaposlenih**
Sukladno povećanju opsega posla Učilište će povećati broj zaposlenih
- **Ubrzanje procesa naplate**
U cilju ubrzanja naplate Učilište je već poduzelo mjere naplate potraživanja, koristiti će i dodatne instrumente osiguranja za sklapanje novih poslovnih ugovora kako bi zaštitilo naplatu svojih usluga
- **Optimizacija radnih procesa**
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti

Izračun učinka mjera operativnog restrukturiranja očituje se u planu poslovanja u slijedećoj tablici, u usporedbi sa prethodnom godinom:

POSLOVNI PRIHODI	2016	2017	2018
Prihodi od prodaje usl. obraz i auto škole	1.693.368	2.062.038	2.165.000
Ostali poslovni prihodi	299.372	315.000	330.750
Ukupno poslovni prihodi	1.992.740	2.377.038	2.495.750
POSLOVNI RASHODI			
Materijalni troškovi	161.153	193.384	203.053
Troškovi usluga	604.453	725.344	761.611
Troškovi primanja zaposlenih	338.696	406.435	426.757
Troškovi amortizacije	374.575	375.000	393.750
Ostali rashodi	458.801	460.000	483.000
Ukupno poslovni rashodi	1.937.678	2.160.162	2.268.171
Dobit	55.062	216.876	227.579

5. Plan poslovanja za razdoblje od 2 godine

Redovno poslovanje ima naglasak na trgovačkim poslovima zbog kratkog roka obrtaja, relativno niskih investicija, kontinuiranosti poslova te postojanje evidencije dobavljača i kupaca i iskustva Voditelja projekata.

Nakon deblokade poslovnih računa Učilište će moći nesmetano nastaviti obavljati svoju djelatnost obrazovanja i osposobljavanja odraslih i auto škole, što je blokadom računa ozbiljno ugroženo. Nastavkom poslovanja moći će izvršavati svoje obveze prema dobavljačima za vanjske usluge koje su mu potrebne za obavljanje svojih djelatnosti. Moći će redovno izvršavati svoje obveze prema zaposlenicima, što je sada isto ugroženo i postoji mogućnost da zaposlenici otkažu Ugovore o radu, a to bi ugrozilo poslovanje s obzirom na njihovu stručnost i kvalitetu. Nakon deblokade Učilište će isto tako moći izvršavati obveze prema vanjskim suradnicima – stručnim predavačima koji su, s obzirom na široki spektar obrazovnih usluga, isto tako potrebni.

S obzirom na napore koji se ulažu u stalno održavanje i širenje poslovanja, Učilište planira i dalje kontinuirani rast prihoda.

Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za naredno razdoblje od 2 godine, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja)

Prihod i bruto marža – Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Učilište i dosada bavilo, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od koji 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, direktne pogodbe, povećanje suradnje sa postojećim kupcima, proširenje tržišta)

Troškovi – projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na procjiranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:

- Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže.

POZICIJA	prethodne godine		plan poslovanja		
	2015	2016	2017	2018	2019
	HRK	HRK	HRK	HRK	HRK
POSLOVNI PRIHODI					
Prihodi od prodaje usl. obraz i auto škole	1.332.410	1.693.368	2.062.038	2.165.000	2.270.000
Ostali poslovni prihodi	232.177	299.372	315.000	330.750	347.288
Ukupno poslovni prihodi	1.564.587	1.992.740	2.377.038	2.495.750	2.617.288
POSLOVNI RASHODI					
Materijalni troškovi	82.380	161.153	193.384	203.053	213.205
Troškovi usluga	428.140	604.453	725.344	761.611	799.691
Troškovi primanja zaposlenih	192.795	338.696	406.435	426.757	448.095
Troškovi amortizacije	285.750	374.575	375.000	393.750	413.438
Ostali rashodi	470.821	458.801	460.000	483.000	507.150
Ukupno poslovni rashodi	1.459.886	1.937.678	2.160.162	2.268.171	2.381.579
Dobit iz redovnog poslovanja	104.701	55.062	216.876	227.579	235.708
Dobit prije oporezivanja	104.701	55.062	216.876	227.579	235.708
Trošak poreza na dobit	20.940	6.607	26.025	27.309	28.285
NETO DOBIT RAZDOBLJA	83.761	48.455	190.851	200.270	207.423

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

Imovina	2019.	Obveze	2019.
Dugotrajna imovina	454.220	Kapital i rezerve	645.219
		temeljni kapital	1.000
		rezerve	0
		zadržana dobit	461.687
		dobit tekuće godine	182.532
		Dugoročne obveze	132.171
		Kratkoročne	
Kratkotrajna imovina	590.355	obveze	267.185
zalihe		dobavljači	112.725
potraživanja od kupaca	227.829	obveze za plaće	91.725
ostala kratkotr. potraživanja	50.000	obveze za poreze	62.735
pozajmice	0	ostale kratkoročne obveze	
novac	312.526		
Ukupno	1.044.575	Ukupno	1.044.575

7. Analiza svih tražbina prema vrsti i visini

- Tražbine radnika i prijašnjih radnika - nema
- Izlučni vjerovnici
 - OTP LEASING d.o.o. – temeljem ugovora o financijskom leasingu broj: 1017029, 1017033, 1018247, 1022411 i 1023470. Na dan podnošenja prijedloga tražbina iznosi 437.357,28 kn.
Otplata se vrši prema otplatnim planovima po pojedinim ugovorima, i nema dospjelih neplaćenih rata.
- Vanbilančne obveze
Vanbilančne obveze po osnovu sudužništva prema vjerovniku: Raiffesensbak Austria d.d. – temeljem Ugovora o kreditu br. 12022020034 od 22.10.2012. i Dodatka br. 1. istom Ugovoru od 22.10.2012. – Pučko otvoreno učilište Novak je sudužnik
Na dan podnošenja prijedloga tražbina iznosi 6.261.822,49kn
- Razlučni vjerovnici - nema
- Država i tijela javne uprave, dobavljači roba i usluga i ostali vjerovnici - neosigurane tražbine – Ukupno 323.059,68 KN

RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	VISINA TRAŽBINE	
1	77458947001	ABERRO d.o.o. MALA SUBOTICA	3.131,18	NEOSIGURANO
2	31825690605	AGRO-AMERIKA d.o.o. MALA SUBOTICA	3.594,51	NEOSIGURANO

3	58353015102	ALCA ZAGREB d.o.o. ZAGREB	1.925,00	NEOSIGURANO
4	25372305465	eMeđimurje.hr, MALA SUBOTICA	625,00	NEOSIGURANO
5	79517545745	HANZA MEDIA d.o.o. ZAGREB	377,42	NEOSIGURANO
6	68419124305	HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA	720,00	NEOSIGURANO
7	15146109460	KONPLAST d.o.o. PUŠČINE	1.125,00	NEOSIGURANO
8	25841265191	M-AUTOSTART d.o.o. MALA SUBOTICA	218.636,10	NEOSIGURANO
9	60445678357	MEĐIMURSKA ŽUPANIJA - OPĆINA MALA SUBOTICA	24.829,20	NEOSIGURANO
10	44427688822	MEĐIMURSKA ŽUPANIJA-GRAD ČAKOVEC	30.670,73	NEOSIGURANO
11	84728804906	MINIMA, Ivanovec	330,60	NEOSIGURANO
12	64546066176	NARODNE NOVINE d.d. ZAGREB	3.276,94	NEOSIGURANO
13	75989437093	STUDIO P, grafički obrt, NEDELIŠĆE	2112,50	NEOSIGURANO
14	29743547503	TRIGLAV OSIGURANJE D.D. ZAGREB	7.617,07	NEOSIGURANO
15	18683136487	MINISTARSTVO FINACIJA-Porezna uprava	18.146,54	NEOSIGURANO
16	69693144506	HRVATSKE ŠUME d.d. - doprinos	3.088,92	NEOSIGURANO
17	75665455333	UNIQA osiguranje d.d. Zagreb	2.852,97	NEOSIGURANO
UKUPNO			323.059,68	

8. Ponuda vjerovnicima o načinu, rokovima i uvjetima namirenja tražbina

- Izlučni vjerovnici

OTP LEASING d.o.o. – temeljem ugovora o financijskom leasingu broj: 1017029, 1017033, 1018247, 1022411 i 1023470. Predlaže se nastavak plaćanja prema otplatnom planu.

- Vanbilančna obveza prema Raiffesenbak Austria d.d. – temeljem Ugovora o kreditu br. 12022020034 od 22.10.2012. i Dodatka br. 1. istom Ugovoru od 22.10.2012. - Predlaže se otpis 70% i početak do rješavanja duga od strane glavnog dužnika, najviše do 2 godine od Rješenja o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi. U slučaju da glavni dužnik u tom roku ne otplati dug Banci i Dužnik bude pozvan na plaćanje, otplata ostatka neotplaćene glavnice u jednakim anuitetima od 20.000,00 kn mjesečno. Dužnik je u kontinuiranim razgovorima s glavnim dužnikom i upoznat je s njegovim nastojanjima i koracima koje poduzima da riješi glavni dug. Stoga vjerujemo da će se glavni dug riješiti, te da neće doći do plaćanja od strane Pučkog otvorenog učilišta Novak.

- Država i tijela javne uprave, dobavljači roba i usluga i ostali vjerovnici
Predlaže se otpis svih kamata i plaćanje glavnice vjerovnika 100% uz 4,5% kamate godišnje, fiksno 24 mjeseca u jednakim mjesečnim anuitetima od koji prvi dospijeva zadnji dan u mjesecu koji slijedi mjesecu u kojem će biti doneseno pravomoćno Rješenje Trgovačkog suda o sklopljenoj predstečajnoj nagodbi.

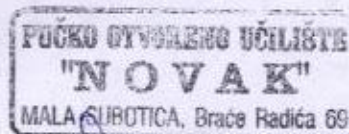
RBR	OIB VJEROVNIKA	NAZIV VJEROVNIKA	VISINA TRAŽBINE		IZNOS MJESEČNE RATE (24 RATA)
1	77458947001	ABERRO d.o.o. MALA SUBOTICA	3.131,18		130,47
2	31825690605	AGRO-AMERIKA d.o.o. MALA SUBOTICA	3.594,51		149,77
3	58353015102	ALCA ZAGREB d.o.o. ZAGREB	1.925,00		80,21
4	25372305465	eMeđimurje.hr, MALA SUBOTICA	625,00		26,04
5	79517545745	HANZA MEDIA d.o.o.	377,42		15,73
6	68419124305	HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA	720,00		30,00
7	15146109460	KONPLAST d.o.o.	1.125,00		46,88
8	25841265191	M-AUTOSTART d.o.o. MALA SUBOTICA	218.636,10		9.109,84
9	60445678357	MEĐIMURSKA ŽUPANIJA - OPĆINA MALA SUBOTICA	24.829,20		1.034,55
10	44427688822	MEĐIMURSKA ŽUPANIJA-GRAD ČAKOVEC	30.670,73		1.277,95
11	84728804906	MINIMA, Ivanovec	330,60		13,78
12	64546066176	NARODNE NOVINE d.d. ZAGREB	3.276,94		136,54
13	75989437093	STUDIO P, grafički obrt, NEDELIŠĆE	2.112,50		88,02
14	29743547503	TRIGLAV OSIGURANJE D.D.	7.617,07		317,38
15	18683136487	MINISTARSTVO FINANCIJA-Porezna uprava	18146,54		756,11
16	69693144506	HRVATSKE ŠUME d.d. doprinos	3088,92		128,71
17	75665455333	UNIQA osiguranje d.d. Zagreb	2.852,97		118,87
UKUPNO			323.059,68		13.460,85

9. Rok za dobrovoljno ispunjenje tražbine

Sve obveze prema vjerovnicima isplatit će se u punom iznosu utvrđenih tražbina uz kamatnu stopu 4,5% godišnje to u 24 jednaka mjesečna anuiteta od kojih prva dospijeva, prema prijedlogu predstečajne nagodbe, 31.12.2017. godine, a zadnja 31.12.2019. godine.

10. Planirani iznos troškova restrukturiranja

Troškove restrukturiranja, uključujući i troškove pravnih i poslovnih savjetnika i troškove postupka procjenjujemo na 7.000,00 kn.



Ravnatelj:
Zvonimir Pavčec, mag.ing.prom