

NARDUS N.T. d.o.o.

Karamanov prilaz 1

10 000 Zagreb

OIB: 99772022299

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

HEALTH & BEAUTY

NARDUS  NT

Zagrebu, 13. travnja 2018. godine

SADRŽAJ

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE.....	1
1.1. Opći podaci.....	1
1.1.1. Predmet poslovanja	2
1.1.2. Uprava društva	4
1.1.3. Vlasnička struktura.....	4
1.1.4. Analiza zaposlenih.....	5
1.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija.....	6
1.2.1. Izvješće o poslovnom i financijskom stanju dužnika Nardus N.T., Zagreb, na temelju financijskog izvještaja sa stanjem na dan 28.2.2018. godine	7
1.3. Opis činjenica iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka	15
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	16
3. MJERE FINCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA	17
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA.....	20
5. PLAN POSLOVANJA.....	21
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA.....	23
7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE).....	24
8. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINANCIRANJA ...	28
9. IZRAČUN TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA	28
10. USPOREDBA S OČEKIVANIM NAMIRENJE U SLUČAJU STEČAJA.....	29
POPIS TABLICA.....	31
POPIS SLIKA	31

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

1.1. Opći podaci

Naziv: NARDUS N.T. d.o.o.

Sjedište: Karamanov prilaz 1, Zagreb

MBS: 080580177

OIB: 99772022299

Šifra NKD-a: 20.42 Proizvodnja parfema i toaletno-kozmetičkih preparata (NKD 2007)

Datum osnivanja: 20. rujna 2006. godine

Osnivači:

Nikolina Tkalčec Tintor, OIB: 45397575961

Zagreb, II Ravnice 1 A

- jedini osnivač d.o.o.

Osnivački akt:

Izjava o osnivanju od 20.09.2006. godine.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Nikolina Tkalčec Tintor, OIB: 45397575961

Zagreb, II Ravnice 1 A

- direktor

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno

Broj zaposlenih na dan (31.3.2018.): 0

1.1.1. Predmet poslovanja

Društvo NARDUS N.T. d.o.o. je registrirano za sljedeće djelatnosti:

- * Proizvodnja parfema i toaletno-kozmetičkih preparata
- * Frizerski saloni i saloni za uljepšavanje
- * Djelatnost za poboljšanje fizičke kondicije
- * Djelatnost za njegu i održavanje tijela
- * Kupnja i prodaja robe
- * Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- * Zastupanje inozemnih tvrtki
- * Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane, pripremanje i usluživanje pićem i napitcima, pružanje usluga smještaja
- * Pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu (u prijevoznim sredstvima, na priredbama i sl.), opskrba tom hranom (catering)
- * Pružanje usluga u nautičkom, seljačkom, zdravstvenom, kongresnom, športskom, lovnom i drugim oblicima turizma
- * Iznajmljivanje plovni objekata, čuvanje i održavanje plovni objekata, usluge skipera
- * Iznajmljivanje plovila s rukovateljem
- * Iznajmljivanje plovila
- * Iznajmljivanje čamaca za zabavu
- * Djelatnost marina
- * Iznajmljivanje automobila
- * Športska rekreacija
- * Športska obuka
- * Poduka iz ronilaštva
- * Izdavačka djelatnost
- * Tiskanje časopisa i dr. periodičnih publikacija, knjiga i brošura, albuma, knevnika, kalendara, poslovnih obrazaca i dr. tiskanih komercijalnih publikacija
- * Usluge prevođenja

- * Istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- * Savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- * Promidžba (reklama i propaganda)
- * Organiziranje seminara, tečajeva i poduke iz područja djelatnosti za njegu i održavanje tijela te uljepšavanje
- * Organiziranje koncerata, seminara, priredbi, revija, izložbi, festivala, zabavnih igara, organiziranje i priređivanje sajмова, izložaba
- * Računovodstvene i knjigovodstvene usluge
- * Računalne i srodne aktivnosti
- * Poduka iz informatike
- * Usluge informacijskog društva
- * Poslovanje nekretninama
- * Građenje, projektiranje i nadzor
- * Skladištenje robe
- * Javni cestovni prijevoz putnika i robe u domaćem i međunarodnom prometu
- * Djelatnost privatne zaštite
- * Proizvodnja, montaža i održavanje elemenata i sustava tehničke zaštite osoba i imovine
- * Montaža trezorskih vrata, blagajni, trezorskih sefova i ostale trezorske opreme, za tehničku i fizičku zaštitu
- * Održavanje sustava zaštite od požara
- * Umnožavanje snimljenih zapisa
- * Umnožavanje zvučnih zapisa
- * Umnožavanje videozapisa
- * Proizvodnja, promet i javno prikazivanje filmova
- * Proizvodnja tekstila
- * Proizvodnja odjeće, dorada i bojenje krzna
- * Uzgoj usjeva, vrtnog i ukrasnog bilja
- * Uređivanje i održavanje vrtova

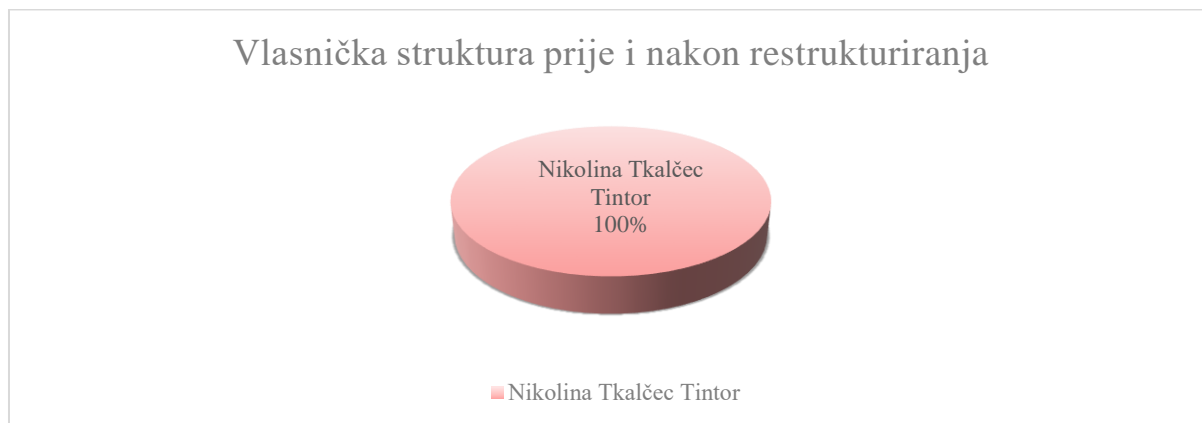
- * Gospodarenje lovištem i divljači
- * Reciklaža
- * Održavanje čistoće
- * Sakupljanje i odlaganje opasnog otpada
- * Odlaganje komunalnog otpada
- * Deratizacija, dizensekcija i kezinfekcija
- * Čišćenje svih vrsta objekata

1.1.2. Uprava društva

Osoba ovlaštena za zastupanje je Nikolina Tkalčec Tintor, OIB: 45397575961, Zagreb, II Ravnice 1 A koji vrši funkciju direktora društva te zastupa društvo pojedinačno i samostalno.

1.1.3. Vlasnička struktura

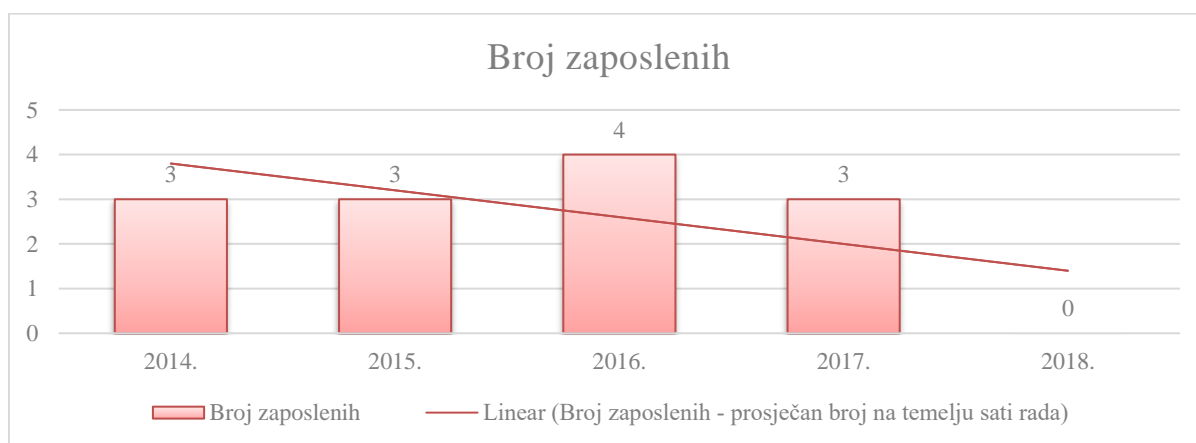
Društvo je u 100% privatnom vlasništvu. Vlasnik društva je Nikolina Tkalčec Tintor, OIB: 45397575961, Zagreb, II Ravnice 1 A. Društvo je upisano kod Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem subjekta upisa MBS: 080580177. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura se neće mijenjati. U nastavku slijedi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon restrukturiranja.



Slika 1. Vlasnička struktura prije i nakon restrukturiranja društva Nardus N.T. d.o.o.

1.1.4. Analiza zaposlenih

Društvo Nardus N.T. d.o.o. trenutačno nema zaposlenih zbog poteškoća sa podmirivanjem obveza što je uzrokovalo blokade računa društvo te je isto dovelo društvo do pokretanja predstečajnog postupka kako bi se deblokirao račun, izvršilo restrukturiranje unutar društva, a samim time i oporavak društva. U 2014. godini bilo je tri zaposlena radnika te se isti broj nije mijenja do 2018. godine kada društva ne zapošljava više radnike. Restrukturiranjem poduzeća i oporavkom planira se u narednoj godini zaposliti dva radnika, a kako se bude obujam poslovanja povećavao tako će se i broj zaposlenih povećavati. (prosječan broj zaposlenih tijekom godine, temeljem sati rada).



Slika 2. Prikaz kretanja broja zaposlenih društva Nardus N.T. d.o.o.

1.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Društvo NARDUS N.T. d.o.o. osnovano je i posluje od 20.9.2006. godine upisano na Trgovačkom sudu u Zagrebu, pod matičnim brojem 2133059, registracijskim brojem 080580177. Registrirano je za proizvodnju parfema i toaletno kozmetičkih proizvoda. Glavna djelatnost društva je veleprodaja kozmetičkih proizvoda te s tim obuhvaća 95% svog poslovanja, dok u preostalih 5% svog poslovanja se bavi proizvodnjom kozmetičkih proizvoda u suradnji sa kooperantima u zemlji i u Europskoj uniji. Temeljni kapital poslovnog subjekta financiran je 100% domaćim kapitalom. Područje poslovanja je Republika Hrvatska, ali i na područje Europe. Proizvodi se distribuiraju na tržišta Hrvatske, Slovenije, Bosne i Hercegovine, Crne Gore, Srbije i Poljske. Planirano je proširenje na druge zemlje Europske unije, kao što je Njemačka, Italija. Društvo se koristi unajmljenim poslovnim prostorom koji se nalazi na adresi Vlaška 79, Zagreb. Poslovni se dobivaju putem natječaja javne nabave i preporukama kupaca i poslovnih partnera, ali postoji i baza stalnih klijenata. Među najvećim dosadašnjim kupcima društva su:

- | | |
|---------------------------|-----------------------------------|
| ○ Muller Trgovina | ○ Biokreator j.d.o.o. |
| ○ Muller drogerija | ○ Hoteli Dubrovačka rivijera d.d. |
| ○ Liburnia Riviera Hoteli | ○ Kašmir d.o.o. |
| ○ Importanne Resort | ○ Olympia Vodice d.d. |
| ○ Maistra d.d. | ○ Promineo d.o.o. |
| ○ Nova Oprema d.o.o. | ○ Promineo Fortuna j.d.o.o. |
| ○ SoCap d.o.o. | ○ Sunce Koncern d.d. |
| ○ Kuna Petrol d.o.o. | |

1.2.1. Izvješće o poslovnom i financijskom stanju dužnika Nardus N.T., Zagreb, na temelju financijskog izvještaja sa stanjem na dan 28.2.2018. godine

Rezultati poslovanja dani su u računu dobiti i gubitka na dan 28.2.2018. godine (iznosi u kn), a dok grafički prikaz pokazuje ostvarene rezultate poslovanja.

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje 01.01.2018. do 28.02.2018.

**Obrazac
POD-RDG**

Obveznik: 99772022299; Nardus N.T. d.o.o.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)	125		484.957	41.584
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	126			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	127		368.117	
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	128			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	129			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	130		116.840	41.584
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)	131		452.830	0
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	132			
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)	133		356.930	0
a) Troškovi sirovina i materijala	134		13.287	
b) Troškovi prodane robe	135		282.625	
c) Ostali vanjski troškovi	136		61.018	
3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)	137		16.564	0
a) Neto plaće i nadnice	138		7.641	
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	139		7.280	
c) Doprinosi na plaće	140		1.643	
4. Amortizacija	141		24.540	
5. Ostali troškovi	142		12.059	
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	143		0	0
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	144			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	145			
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)	146		0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	147			
b) Rezerviranja za porezne obveze	148			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	149			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	150			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	151			
f) Druga rezerviranja	152			
8. Ostali poslovni rashodi	153		42.737	
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	154		0	0
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	155			

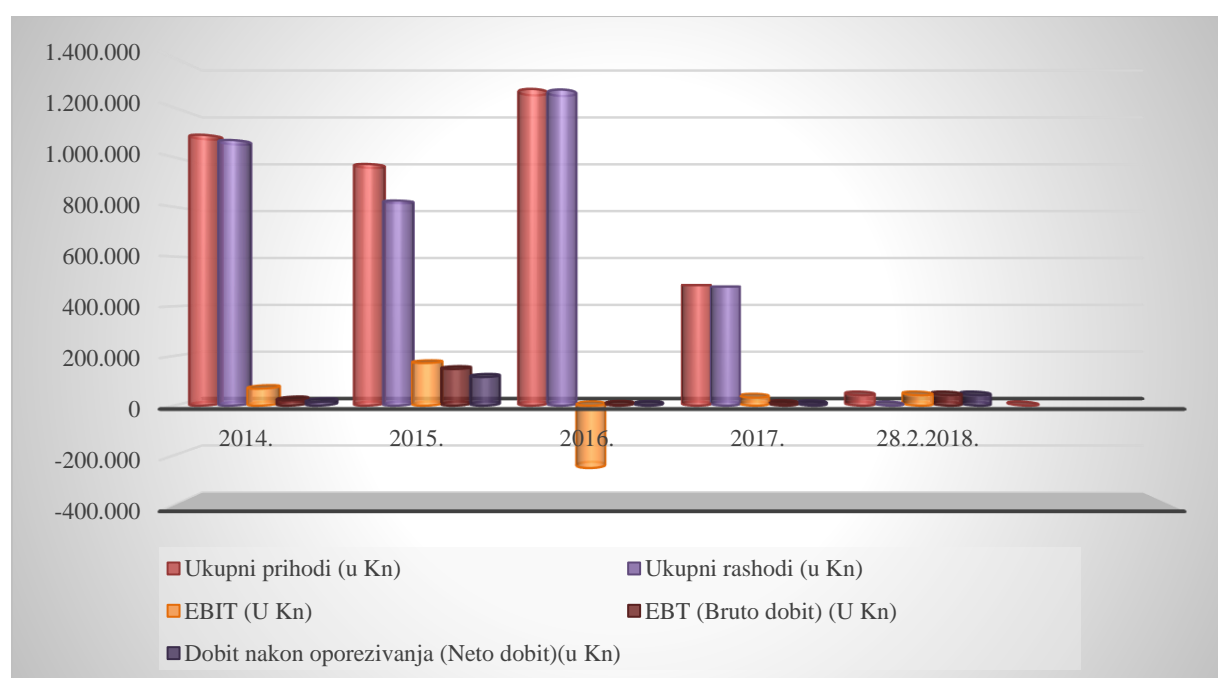
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	156			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	157			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	158			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	159			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	160			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	161			
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	162			
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	163			
10. Ostali financijski prihodi	164			
IV. FINACIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	165		26.165	0
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	166			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	167			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	168		26.165	
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	169			
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	170			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	171			
7. Ostali financijski rashodi	172			
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	173			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	174			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	177		484.957	41.584
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	178		478.995	0
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)	179		5.962	41.584
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	180		5.962	41.584
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	181		0	0
XII. POREZ NA DOBIT	182		765	
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	183		5.197	41.584
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	184		5.197	41.584
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	185		0	0

Tablica 1. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1.1.2018. do 28.2.2018. godine društva NARDUS N.T. d.o.o.

Sažetak poslovanja društva kroz razdoblje od 2014. do 28.2.2018. godine nalazi se u nastavku (iznosi u kn).

Opis/godina	2014.	2015.	2016.	2017.	28.2.2018.
Broj zaposlenih	3	3	4	3	0
Ukupni prihodi (u Kn)	1.090.100	972.500	1.274.500	484.957	41.584
Ukupni rashodi (u Kn)	1.069.100	825.300	1.271.900	478.995	0
EBIT (U Kn)	68.100	171.600	-250.900	32.127	41.584
EBT (Bruto dobit) (U Kn)	21.000	147.200	2.600	5.962	41.584
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit)(u Kn)	14.800	114.900	2.100	5.197	41.584

Tablica 2. Analiza poslovanja od 2014. do 28.2.2018. godine društva NARDUS N.T. d.o.o.



Slika 3. Rezultati poslovanja u razdoblju od 2014. do 28.2.2018. godine društva NARDUS N.T. d.o.o.

Društvo ostvaruje pozitivne financijske rezultate. Prihodi su se smanjivali od 2015. do 2017. godine, ali su usporedno i rashodi padali te je društvo i dalje poslovalo sa dobitkom. Zbog blokade IBAN računa nisu u mogućnosti podmirivati svoje obveze. Promatrajući 2016. i 2017. godinu može se uočiti kako su poslovni prihodi smanjeni za 61,95% poslovni rashodi su za 62,34%. Iz ekonomičnosti poslovanja (prodaja) može se vidjeti kako društvo za jednu jedinicu poslovnih rashoda ostvaruje 1,01 poslovnih prihoda u na kraju 2017. godini. Potrebno je restrukturiranje društva kako bi društvo nastavilo svoje poslovanje sa pozitivnim financijskim rezultatima.

Slijedi bilanca na dan 31.12.2017. godine i na dan 28.2.2018. godine (iznosi u kn).

BILANCA
stanje na dan 28.02.2018.

**Obrazac
POD-BIL**

Obveznik: 99772022299; Nardus N.T. d.o.o.				
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
1	2	3	4	5
AKTIVA				
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001			
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		9.318	9.318
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		0	0
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			
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		9.318	9.318
1. Zemljište	011			
2. Građevinski objekti	012			
3. Postrojenja i oprema	013		360	360
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		8.958	8.958
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		1.771.840	1.699.241
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		1.393.566	1.393.566
1. Sirovine i materijal	039			
2. Proizvodnja u tijeku	040			
3. Gotovi proizvodi	041			
4. Trgovačka roba	042		1.393.566	1.393.566
5. Predumovi za zalihe	043			
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044			
7. Biološka imovina	045			
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		242.520	166.506
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048			
3. Potraživanja od kupaca	049		242.180	165.523
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050			
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		340	340
6. Ostala potraživanja	052			643
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		135.747	135.748
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		135.747	135.748
9. Ostala financijska imovina	062			
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		7	3.421
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064			
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		1.781.158	1.708.559
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066			
PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	067		296.439	338.023
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		20.000	20.000
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			

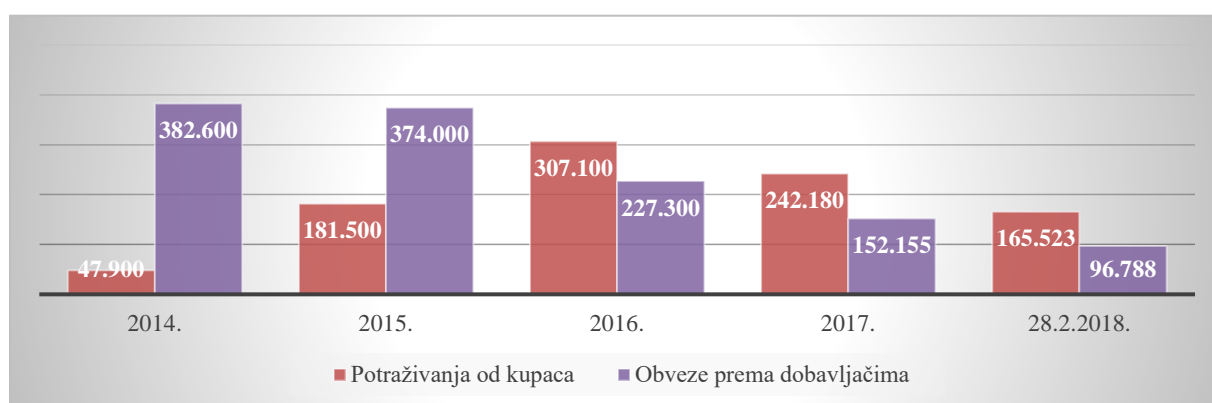
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju	078		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	081	271.242	276.439
1. Zadržana dobit	082	271.242	276.439
2. Preneseni gubitak	083		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	084	5.197	41.584
1. Dobit poslovne godine	085	5.197	41.584
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	324.669	324.669
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	324.669	324.669
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	1.160.050	1.045.867
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	956.170	894.202
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	113	10.015	10.015
7. Obveze za predujmove	114	2.882	2.882
8. Obveze prema dobavljačima	115	152.155	96.788
9. Obveze po vrijednosnim papirima	116		
10. Obveze prema zaposlenicima	117	125	125
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	118	31.911	35.063
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	119		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	120		

14. Ostale kratkoročne obveze	121		6.792	6.792
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	122			
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	123		1.781.158	1.708.559
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	124			

Tablica 3. Bilanca na dan 28.2.2018. društva Nardus N.T. d.o.o.

Bilanca prikazuje stanje društva u 2017. godini i na datum 28.2.2018. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital. Društvo je blokirano od strane Hrvatski zavod za zapošljavanje uprave jer nije bilo u mogućnosti podmiriti sve nastale obveze. U uvjetima blokade IBAN računa otežano je poslovanje društva.

U nastavku prikazana je usporedba obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca (iznosi u kn).



Slika 4. Obveze prema dobavljačima i potraživanja od kupaca društva Nardus N.T. d.o.o.

Potraživanja od kupaca rastu do 2016. godine, nakon 2016. godine oni se smanjuju što znači da postoji učinkovit način naplate svojih potraživanja što je omogućavalo poduzeću nesmetano poslovanje. Obveze prema dobavljačima se kroz promatrano razdoblje cijelo vrijeme smanjuje, društvo uspijeva podmirivati svoje obveze prema dobavljačima, ali zbog blokade računa od strane Hrvatskog zavoda za zapošljavanje došlo je do poteškoća u namirenju i samih dobavljača.

POKAZATELJI ZADUŽENOSTI	2017.	28.2.2018.
Koeficijent zaduženosti	0,8336	0,8022
Koeficijent vlastitog financiranja	0,1664	0,1978

Slika 5. Pokazatelji zaduženosti društva Nardus N.T. d.o.o.

Iz pokazatelja zaduženosti možemo vidjeti kako je društvo zaduženo te se financira većim dijelom iz tuđih izvora nego iz vlastitih. Malim dijelom iz vlastitih izvora uspijeva podmiriti svoje obveze.

POKAZATELJI AKTIVNOSTI	2017.	28.2.2018.
Koeficijent obrta ukupne imovine	0,2723	0,0243
Koeficijent obrta kratkotrajne imovine	0,2737	0,0245
Koeficijent obrta potraživanja	1,5179	0,0000
Trajanje naplate potraživanja u danima	240	365

Tablica 4. Pokazatelji aktivnosti društva Nardus N.T. d.o.o.

Koeficijenti obrta ukupne imovine i kratkotrajne imovine je 0,024, dok je koeficijent obrta potraživanja iznosi u 2017. godini 1,52 iz čega proizlazi da su i dani naplate potraživanja 240 dana. Društvo je kroz prethodno razdoblje uspješno poslovalo sa ovim načinom naplaće potraživanja, međutim potrebno je izvršiti operativno restrukturiranje kako bi se izvršila učinkovitija naplata potraživanja.

POKAZATELJI PROFITABILNOSTI	2017.	28.2.2018.
Neto marža profita	1,07%	100,00%
Bruto marža profita	1,23%	100,00%
Neto rentabilnost imovine	0,29%	2,43%
Bruto rentabilnost imovine	0,33%	2,43%
rentabilnost vlastitog kapitala (glavnice)	1,75%	12,30%

Tablica 5. Pokazatelji profitabilnosti društva Nardus N.T. d.o.o.

Društvo je u 2017. na 100 novčanih jedinica ukupnih prihoda ostvarilo 1,07 jedinica dobitka prije oporezivanja, tj. 1,23 jedinica dobiti nakon oporezivanja. Poduzeće je u 2017. godini na 100 novčanih jedinica ukupne imovine ostvarilo 0,29 jedinica dobiti prije oporezivanja, odnosno 0,33 jedinica dobiti nakon oporezivanja. U 2018. godini ti su se pokazatelji povećali u odnosu na 2017. godini, ali nisu usporedivi iz razloga jer za 2018. godinu imamo podatke za dva mjeseca poslovanja. Društvo uspijeva početkom 2018. godine ostvarivati i dalje dobit od svog poslovanja.

1.3. Opis činjenica iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Sukladno Stečajnom zakonu, u uvjetima nastupa nelikvidnosti i insolventnosti koje se ogleda u nemogućnosti da društvo poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka samo uspostavi stanje likvidnosti i solventnosti, društvo Nardus N.T. d.o.o., Karamanov prilaz 1, Zagreb, OIB: 99772022299 pokreće predstečajni postupak.

Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajni postupak dani su u nastavku.

Društvo Nardus N.T. d.o.o. je blokirano od strane Hrvatskog zavoda za zapošljavanje od dana 2. ožujka 2018. godine te nije u mogućnosti obavljati svoje redovito poslovanje. Društvu bi se omogućilo deblokadom računa redovito poslovanje i podmirivanje obveza. Zbog blokade računa društvu je otežana nabava trgovačke robe i potrebnog materijala za rad, plaćanja obveza prema dobavljačima i financijskim institucijama te isplata plaća radnicima. Također, je blokada uzrokovala smanjenju obujma poslovanja te su prihodi od poslovanja smanjeni.

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Redni broj	Pozicija	28.2.2018.
		(iznosi u kn)
1.	Zalihe	1.393.566
2.	Potraživanja	166.506
3.	Kratkotrajna financijska imovina	135.748
4.	Novac u banci i blagajni	3.421
I	UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA	1.699.241
1.	Obveze za zajmove, depozite i slično	894.202
2.	Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	10.015
3.	Obveze a predujmove	2.882
4.	Obveze prema dobavljačima	96.788
5.	Obveze prema zaposlenima	122
6.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	35.063
7.	Ostale kratkoročne obveze	6.792
II	KRATKOROČNE OBVEZE	1.045.864
III	LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)	653.377

Tablica 6. Likvidna sredstva društva Nardus N.T. d.o.o.

Društvo je na dan 28.2.2018. godine iskazalo likvidna sredstva u iznosu 653.377 kn, a isti je iskazan kao razlika likvidne imovine i dospjelih obveza. Društvo je blokirano od strane Hrvatskog zavoda za zapošljavanje te nije u mogućnosti podmirivati svoje obveze.

3. MJERE FINCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA

Osnovni cilj restrukturiranja je smanjiti i reprogramirati postojeći dug, te stabilizirati poslovanje Društva i uspostaviti održivi model tekućeg poslovanja, kako bi se provele mjere smanjenja troškova Društva s ciljem poboljšanja pokazatelja poslovanja do razine koja bi omogućila održivost poslovanja.

Obveze društva na dan 28.2.2018. godine po skupinama vjerovnika prikazane su u nastavku (iznosi u kn):

RB	OPIS	UKUPNO OBVEZE	%
1.	Izlučni vjerovnici s pravom povrata stvari	36.000,00 kn	2,53%
2.	Utvrdene tražbine vjerovnika koji nisu nižeg isplatnog reda	1.384.416,62 kn	97,47%
	UKUPNO:	1.420.416,62 kn	100,00%

Tablica 7. Obveze društva na dan 28.2.2018. godine po skupinama vjerovnika

RB	OPIS	UKUPNO OBVEZE
1.	Solidarni dužnici, jamci, osobe s pravom regresa	410.189,85 kn

Tablica 8. Vjerovnici s uvjetnim tražbinama

U svrhu restrukturiranja poslovanja društva potrebno je poduzeti sljedeće mjere:

1. za izlučne vjerovnike s pravom povrata stvari:

- inicijalno ugovoreni rokovi – otplata kreditnih obveza izlučnih vjerovnika s pravom povrata stvari prema ugovorenim rokovima i u ugovorenim iznosima otpis tražbina na ime zateznih kamata, ostalih troškova i naknada vezanih uz naplatu potraživanja u ukupnom iznosu,
- ili

- odvojeno namirenje tražbina imovinom na kojoj postoji izlučno pravo.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS
1.	PORSCHE LEASING d.o.o.	90275854576	Zagreb, Velimira Škorpika 21	36.000,00 kn
			UKUPNO:	36.000,00 kn

2. Vjerovnici s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda:

Tražbine prema vjerovnicima koji nisu nižeg isplatnog reda na dan 28.2.2018. godine iznosi 1.384.416,62 kn. Predviđen je otpis 60% ukupno utvrđenih tražbina, te nakon jedne godine počeka, obročna otplata 40% ukupno utvrđenih tražbina u 60 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) uz propisanu kamatu od 4,5% godišnje, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o sklopljenom predstečajnom sporazumu pred Trgovačkim sudom.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS	STRUKTURA
1.	Alma Bohte	55438260334		2.000,00 kn	0,14%
2.	BIOKREATOR j.d.o.o.	78046147291	Zagreb, II. Ravnice 1 A	672,72 kn	0,05%
3.	ERSTE CARD CLUB d.o.o	85941596441	Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6	20.000,00 kn	1,44%
4.	Gecan Josipa	39214616189		50.000,00 kn	3,61%
5.	Goran Tintor	86415863680		2.600,00 kn	0,19%
6.	Instalaterski Obrt Termomont, Vl. Danijel Hunjadi	37945832036	Zagreb, Dubrava 41	2.520,00 kn	0,18%
7.	INTERCONTO d. o. o.	09373159367	Rijeka, Stari Put 7	15.750,00 kn	1,14%
8.	KentBank d.d.	73656725926	Zagreb, Gundulićeva 1	22.270,00 kn	1,61%
9.	KIS d.o.o.	01587344302	Zagreb, Vidrićeva 40	5.500,00 kn	0,40%
10.	Mileva Tintor	57786384544		2.000,00 kn	0,14%
11.	NEZASITNI d.o.o.	03918767092	Zagreb, Teslina 14	2.000,00 kn	0,14%
12.	Nikolina Tkalčec Tintor	45397575961	Zagreb, II.Ravnice 1 A	814.453,14 kn	58,83%
13.	PORTOKREATO d.o.o.	01962322442	Zagreb, 2. Ravnice 1/A	70.943,76 kn	5,12%
14.	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija - Porezna uprava	18683136487	Zagreb, Katančićeva 5	75.063,00 kn	5,42%
15.	Saša Tintor	76591696163		1.000,00 kn	0,07%
16.	Star Nail USA Inc		22 00 Grand Concourse #4, Bronx, NY 10457, Sjedinjene Države	30.250,00 kn	2,19%

17.	Tajana Tintor	88753776254		8.500,00 kn	0,61%
18.	Tatjana Mrduljaš	47820643537	Zagreb, Balotin Prilaz 2	2.000,00 kn	0,14%
19.	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	231.379,85 kn	16,71%
20.	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	19.914,15 kn	1,44%
21.	ZAGREBAČKI VELESAJAM d.o.o.	95660678441	Zagreb, Avenija Dubrovnik 15	5.100,00 kn	0,37%
22.	Zoran Mačkić	73333773854		500,00 kn	0,04%
				1.384.416,62 kn	

Tablica 9. Popis vjerovnika s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda

Solidarni dužnici, jamci, osobe s pravom regresa u slučaju regresne obveze preuzimaju uvjete namirenja identične uvjetima namirenja prema pojedinačnom vjerovniku za koje su solidarni dužnici, jamci ili imaju regresno pravo.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS
1.	PORTOKREATO d.o.o.	01962322442	Zagreb, 2. Ravnice 1/A	62.270,00 kn
2.	Megaritual j.d.o.o.	65050275618	Zagreb, Karamanov prilaz 1	58.270,00 kn
3.	Nikolina Tkalčec Tintor	45397575961	Zagreb, II.Ravnice 1 A	289.649,85 kn
			UKUPNO:	410.189,85 kn

Tablica 10. Popis vjerovnika - obveze po danom jamstvu

Dug prema zaposlenicima iznosi 125,00 kn

Tražbine radnika iskazane su u financijskim izvještajima Društva po osnovi neto plaća u iznosu 125,00 kn na dan 28.2.2018. godine. Ako predstečajni sporazum bude sklopljen, društvo izjavljuje da neće imati učinka na tražbine radnika, te će one biti podmirene po prioritetnom postupku.

4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

Društvo je već započelo s nekim operativnim mjerama (smanjen je broj zaposlenih, smanjeni svi operativni izdatci na minimum) tako da će nakon predstečajnog postupka nastaviti sa starim mjerama te uvesti neke nove mjere dane u nastavku:

- Smanjen je broj radnika
- Jedna od mjera koje su poduzeli je traženje novih klijenata u svrhu povećanja prihoda od pružanja usluga.
- smanjeni su troškovi uvoza, dosadašnji uvoz iz trećih zemalja je prebačen na uvoz iz zemalja Europske unije (sirovina i trgovačke robe)
- Optimizacija radnih procesa
- Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja i povećanje iskorištenosti radne snage te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- smanjeni troškovi za potrošni materijal i režijski troškovi su svedeni na minimum.
- Unapređivanje marketinga, propagande te korištenje suvremenih metoda oglašavanja u svrhu snažnog povećanja volumena poslovanja.
- Izlaganje na sajamskim priredbama
- Kako bi se optimizirali troškovi provodit će se i dalje kontrola kako bi se odredilo gdje se stvaraju najveći gubici, odnosno u kojim segmentima poslovanja nastaju najveći troškovi. Praćenje troškova na mjesečnoj razini i štedna u svim segmentima.

5. PLAN POSLOVANJA

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za 2 godine 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 dok kojeg se došlo putem reprograma obveza.
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, suradnje sa postojećim kupcima, proširenje tržišta-EU)
- Troškovi – projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - Smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže.
- Prosječni mjesečni troškovi za nesmetano poslovanje iznose 5.233,00 kn, a odnose se na osnovne troškove poslovanja društva.

RB	OPSKRBLJIVAČ	IZNOS
1.	Leasing	1.070,00 kn
2.	Knjigovodstvo	1.813,00 kn
3.	Potrošni materijal	2.000,00 kn
4.	Naknade banaka	350,00 kn
	UKUPNO	5.233,00 kn

Tablica 11. Prosječni mjesečni troškovi društva Nardus N.T. d.o.o.

Projekcija prihoda (2018.-2020.)

Redni Broj	Opis	28.2.2018.	2018.	2019.	2020.
1.	Poslovni prihodi	41.584	600.000	680.000	750.000
	Ukupni prihod	41.584	600.000	800.000	1.000.000

Tablica 12. Tablica planiranih prihoda za razdoblje od 2018. do 2020. godine društva Nardus N.T. d.o.o.

Projekcija troškova (2018.-2020.)

Redni Broj	Opis	28.2.2018.	2018.	2019.	2020.
1.	Materijalni troškovi	0	400.000	500.000	600.000
2.	Troškovi osoblja	0	30.000	50.000	60.000
3.	Amortizacija	0	25.000	30.000	40.000
4.	Ostali troškovi	0	15.000	20.000	25.000
	Ukupni rashod	0	500.000	700.000	850.000

Tablica 13. Tablica planiranih troškova za razdoblje od 2018. do 2020. godine društva Nardus N.T. d.o.o.

Projekcija računa dobiti i gubitka (2018.-2020.) (iznosi u kn)

Redni Broj	Opis	28.2.2018.	2018.	2019.	2020.
I.	Ukupni prihodi	41.584	600.000	800.000	1.000.000
II.	Rashodi	0	500.000	700.000	850.000
	Materijalni troškovi	0	400.000	500.000	600.000
	Troškovi osoblja	0	30.000	50.000	60.000
	Amortizacija	0	25.000	30.000	40.000
	Ostali troškovi	0	15.000	20.000	25.000
III.	Dobit prije oporezivanja	41.584	100.000	100.000	150.000
IV.	Porez na dobit	0	20.000	20.000	30.000
V.	Dobit ili gubitak razdoblja	41.584	80.000	80.000	120.000

Tablica 14. Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od 2018. do 2020. godine društva Nardus N.T. d.o.o.

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

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

Poduzeće će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedeno u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u bilanci na dan 31.12.2025. godine (iznosi u kn), kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan:

OPIS	28.2.2018.	31.12.2025.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	334.684	83.671
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	894.202	223.551
3. Obveze za predujmove	2.882	721
4. Obveze prema dobavljačima	96.788	24.197
5. Obveze prema zaposlenima	125	0
6. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	35.063	0
7. Ostale kratkoročne obveze	6.792	1.698
UKUPNO	1.370.536	332.139

Tablica 15. Planirana bilanca na dan 31.12.2025. godine društva Nardus N.T. d.o.o.

7. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)

I) Ova predstečajni sporazum planira se sklopiti između dužnika Nardus N.T. d.o.o. (u daljnjem testu: dužnik) i vjerovnika predstečajnog postupka (u daljnjem tekstu vjerovnici) sa utvrđenim tražbinama kako slijedi:

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS	STRUKTURA
1.	Alma Bohte	55438260334		2.000,00 kn	0,14%
2.	BIOKREATOR j.d.o.o.	78046147291	Zagreb, II. Ravnice 1 A	672,72 kn	0,05%
3.	ERSTE CARD CLUB d.o.o	85941596441	Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6	20.000,00 kn	1,44%
4.	Gecan Josipa	39214616189		50.000,00 kn	3,61%
5.	Goran Tintor	86415863680		2.600,00 kn	0,19%
6.	Instalaterski Obrt Termomont, Vl. Danijel Hunjadi	37945832036	Zagreb, Dubrava 41	2.520,00 kn	0,18%
7.	INTERCONTO d. o. o.	09373159367	Rijeka, Stari Put 7	15.750,00 kn	1,14%
8.	KentBank d.d.	73656725926	Zagreb, Gundulićeva 1	22.270,00 kn	1,61%
9.	KIS d.o.o.	01587344302	Zagreb, Vidrićeva 40	5.500,00 kn	0,40%
10.	Mileva Tintor	57786384544		2.000,00 kn	0,14%
11.	NEZASITNI d.o.o.	03918767092	Zagreb, Teslina 14	2.000,00 kn	0,14%
12.	Nikolina Tkalčec Tintor	45397575961	Zagreb, II.Ravnice 1 A	814.453,14 kn	58,83%
13.	PORTOKREATO d.o.o.	01962322442	Zagreb, 2. Ravnice 1/A	70.943,76 kn	5,12%
14.	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija - Porezna uprava	18683136487	Zagreb, Katančićeva 5	75.063,00 kn	5,42%
15.	Saša Tintor	76591696163		1.000,00 kn	0,07%
16.	Star Nail USA Inc		22 00 Grand Concourse #4, Bronx, NY 10457, Sjedinjene Države	30.250,00 kn	2,19%
17.	Tajana Tintor	88753776254		8.500,00 kn	0,61%
18.	Tatjana Mrduljaš	47820643537	Zagreb, Balotin Prilaz 2	2.000,00 kn	0,14%
19.	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	231.379,85 kn	16,71%
20.	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	19.914,15 kn	1,44%
21.	ZAGREBAČKI VELESAJAM d.o.o.	95660678441	Zagreb, Avenija Dubrovnik 15	5.100,00 kn	0,37%
22.	Zoran Mačkić	73333773854		500,00 kn	0,04%
				1.384.416,62 kn	

Tablica 16. Popis obveza prema vjerovnicima s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda društva Nardus N.T. d.o.o.

UVJETNE TRAŽBINE

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS
1.	PORTOKREATO d.o.o.	01962322442	Zagreb, 2. Ravnice 1/A	62.270,00 kn
2.	Megaritual j.d.o.o.	65050275618	Zagreb, Karamanov prilaz 1	58.270,00 kn
3.	Nikolina Tkalčec Tintor	45397575961	Zagreb, II.Ravnice 1 A	289.649,85 kn
			UKUPNO:	410.189,85 kn

II) Sklapanjem ovog predstečajnog postupka, dužnik će se obavezati na ispunjenje prioriternih tražbina radnika.

III) Za vjerovnike iz točke I. ovog nacrt, a sukladno Utvrđenim tražbinama, plana financijskog i operativnog restrukturiranja, otplata utvrđenih iznosa tražbina će se vršiti na sljedeći način kako slijedi:

1. za izlučne vjerovnike s pravom povrata stvari:

- inicijalno ugovoreni rokovi – otplata kreditnih obveza izlučnih vjerovnika s pravom povrata stvari prema ugovorenim rokovima i u ugovorenim iznosima otpis tražbina na ime zateznih kamata, ostalih troškova i naknada vezanih uz naplatu potraživanja u ukupnom iznosu,
ili
- odvojeno namirenje tražbina imovinom na kojoj postoji izlučno pravo.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS
1.	PORSCHE LEASING d.o.o.	90275854576	Zagreb, Velimira Škorpika 21	36.000,00 kn
			UKUPNO:	36.000,00 kn

2. Vjerovnici s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda:

Tražbine prema vjerovnicima koji nisu nižeg isplatnog reda na dan 28.2.2018. godine iznosi 1.384.416,62 kn. Predviđen je otpis 60% ukupno utvrđenih tražbina, te nakon jedne godine počeka, obročna otplata 40% ukupno utvrđenih tražbina u 60 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) uz propisanu kamatu od 4,5% godišnje, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o sklopljenom predstečajnom sporazumu pred Trgovačkim sudom.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS	STRUKTURA	OTPIS	OTPISANA VRIJEDNOST	VRIJEDNOST OTPLATE	MJESEČNA RATA BEZ KAMATA
1.	Alma Bohte	55438260334		2.000,00 kn	0,14%	60%	1.200,00 kn	800,00 kn	13,33 kn
2.	BIOKREATOR j.d.o.o.	78046147291	Zagreb, II. Ravnice 1 A	672,72 kn	0,05%	60%	403,63 kn	269,09 kn	4,48 kn
3.	ERSTE CARD CLUB d.o.o	85941596441	Zagreb, Ulica Frana Folnegovića 6	20.000,00 kn	1,44%	60%	12.000,00 kn	8.000,00 kn	133,33 kn
4.	Gecan Josipa	39214616189		50.000,00 kn	3,61%	60%	30.000,00 kn	20.000,00 kn	333,33 kn
5.	Goran Tintor	86415863680		2.600,00 kn	0,19%	60%	1.560,00 kn	1.040,00 kn	17,33 kn
6.	Instalaterski Obrt Termomont, Vl. Danijel Hunjadi	37945832036	Zagreb, Dubrava 41	2.520,00 kn	0,18%	60%	1.512,00 kn	1.008,00 kn	16,80 kn
7.	INTERCONTO d. o. o.	09373159367	Rijeka, Stari Put 7	15.750,00 kn	1,14%	60%	9.450,00 kn	6.300,00 kn	105,00 kn
8.	KentBank d.d.	73656725926	Zagreb, Gundulićeva 1	22.270,00 kn	1,61%	60%	13.362,00 kn	8.908,00 kn	148,47 kn
9.	KIS d.o.o.	01587344302	Zagreb, Vidrićeva 40	5.500,00 kn	0,40%	60%	3.300,00 kn	2.200,00 kn	36,67 kn
10.	Mileva Tintor	57786384544		2.000,00 kn	0,14%	60%	1.200,00 kn	800,00 kn	13,33 kn
11.	NEZASITNI d.o.o.	03918767092	Zagreb, Teslina 14	2.000,00 kn	0,14%	60%	1.200,00 kn	800,00 kn	13,33 kn
12.	Nikolina Tkalčec Tintor	45397575961	Zagreb, II.Ravnice 1 A	814.453,14 kn	58,83%	60%	488.671,88 kn	325.781,26 kn	5.429,69 kn
13.	PORTOKREATO d.o.o.	01962322442	Zagreb, 2. Ravnice 1/A	70.943,76 kn	5,12%	60%	42.566,26 kn	28.377,50 kn	472,96 kn
14.	Republika Hrvatska, Ministarstvo financija - Porezna uprava	18683136487	Zagreb, Katančićeva 5	75.063,00 kn	5,42%	60%	45.037,80 kn	30.025,20 kn	500,42 kn
15.	Saša Tintor	76591696163		1.000,00 kn	0,07%	60%	600,00 kn	400,00 kn	6,67 kn
16.	Star Nail USA Inc		22 00 Grand Concourse #4, Bronx, NY 10457, Sjedinjene Države	30.250,00 kn	2,19%	60%	18.150,00 kn	12.100,00 kn	201,67 kn

17.	Tajana Tintor	88753776254		8.500,00 kn	0,61%	60%	5.100,00 kn	3.400,00 kn	56,67 kn
18.	Tatjana Mrduljaš	47820643537	Zagreb, Balotin Prilaz 2	2.000,00 kn	0,14%	60%	1.200,00 kn	800,00 kn	13,33 kn
19.	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	231.379,85 kn	16,71%	60%	138.827,91 kn	92.551,94 kn	1.542,53 kn
20.	Zagrebačka banka d.d.	92963223473	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	19.914,15 kn	1,44%	60%	11.948,49 kn	7.965,66 kn	132,76 kn
21.	ZAGREBAČKI VELESAJAM d.o.o.	95660678441	Zagreb, Avenija Dubrovnik 15	5.100,00 kn	0,37%	60%	3.060,00 kn	2.040,00 kn	34,00 kn
22.	Zoran Mačkić	73333773854		500,00 kn	0,04%	60%	300,00 kn	200,00 kn	3,33 kn
				1.384.416,62 kn					

Tablica 17. Popis otplate obveza vjerovnika s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog red

Solidarni dužnici, jamci, osobe s pravom regresa u slučaju regresne obveze preuzimaju uvjete namirenja identične uvjetima namirenja prema pojedinačnom vjerovniku za koje su solidarni dužnici, jamci ili imaju regresno pravo.

RBR	NAZIV VJEROVNIKA	OIB	ADRESA	IZNOS
1.	PORTOKREATO d.o.o.	01962322442	Zagreb, 2. Ravnice 1/A	62.270,00 kn
2.	Megaritual j.d.o.o.	65050275618	Zagreb, Karamanov prilaz 1	58.270,00 kn
3.	Nikolina Tkalčec Tintor	45397575961	Zagreb, II.Ravnice 1 A	289.649,85 kn
			UKUPNO:	410.189,85 kn

Tablica 18. Popis vjerovnika - obveze po danom jamstvu

8. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINANCIRANJA

U planu financijskog i operativnog restrukturiranja društva Nardus N.T. d.o.o. nije predviđeno novo zaduživanje u novcu radi privremenog financiranja. U slučaju zaduživanja isto će se izvršiti sukladno članku 62. a Stečajnog Zakon.

9. IZRAČUN TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Troškove restrukturiranja, uključujući i troškove pravnih i poslovnih savjetnika, troškova postupka, i sl. procjenjujemo na cca 30.000,00 kn.

10. USPOREDBA S OČEKIVANIM NAMIRENJEM U SLUČAJU STEČAJA

U slučaju provođenja stečajnog postupka odnosno ubrzane prodaje imovine, razvidno je iz današnjih slučajeva da se vrijednosti imovine zbog načina prodaje znatno obezvrjeđuje, tako da vjerovnici u tom slučaju ne bi uspjeli namiriti svoja potraživanja na kvalitetan način i u kratkom roku kao što je moguće provesti u predstečajnom sporazumu.

Na djelomično namirenje morao bi računati tek dio vjerovnika u prvom redu.

Slijedom gore navedenog, društvo povećava broj zaposlenih sukladno planu restrukturiranja u predstečajnom sporazumu.

NARDUS N.T. d.o.o.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva Nardus N.T. d.o.o. za 2018.-2020. godinu usvojio je i odobrio direktor društva dana 16. travnja 2018. godine.

Nardus N.T. d.o.o.

zastupano po direktoru društva

POPIS TABLICA

Tablica 1. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 1.1.2018. do 28.2.2018. godine društva NARDUS N.T. d.o.o.	8
Tablica 2. Analiza poslovanja od 2014. do 28.2.2018. godine društva NARDUS N.T. d.o.o.	9
Tablica 3. Bilanca na dan 28.2.2018. društva Nardus N.T. d.o.o.	13
Tablica 4. Pokazatelji aktivnosti društva Nardus N.T. d.o.o.	14
Tablica 5. Pokazatelji profitabilnosti društva Nardus N.T. d.o.o.	14
Tablica 6. Likvidna sredstva društva Nardus N.T. d.o.o.	16
Tablica 7. Obveze društva na dan 28.2.2018. godine po skupinama vjerovnika	17
Tablica 8. Vjerovnici s uvjetnim tražbinama	17
Tablica 9. Popis vjerovnika s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda.....	19
Tablica 10. Popis vjerovnika - obveze po danom jamstvu	19
Tablica 11. Prosječni mjesečni troškovi društva Nardus N.T. d.o.o.	21
Tablica 12. Tablica planiranih prihoda za razdoblje od 2018. do 2020. godine društva Nardus N.T. d.o.o.	22
Tablica 13. Tablica planiranih troškova za razdoblje od 2018. do 2020. godine društva Nardus N.T. d.o.o.	22
Tablica 14. Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od 2018. do 2020. godine društva Nardus N.T. d.o.o.....	22
Tablica 15. Planirana bilanca na dan 31.12.2025. godine društva Nardus N.T. d.o.o.....	23
Tablica 16. Popis obveza prema vjerovnicima s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog reda društva Nardus N.T. d.o.o.	24
Tablica 17. Popis otplate obveza vjerovnika s tražbinama koji nisu nižeg isplatnog red.....	27
Tablica 18. Popis vjerovnika - obveze po danom jamstvu	27

POPIS SLIKA

Slika 1. Vlasnička struktura prije i nakon restrukturiranja društva Nardus N.T. d.o.o.	4
Slika 2. Prikaz kretanja broja zaposlenih društva Nardus N.T. d.o.o.	5
Slika 3. Rezultati poslovanja u razdoblju od 2014. do 28.2.2018. godine društva NARDUS N.T. d.o.o.	9
Slika 4. Obveze prema dobavljačima i potraživanja od kupaca društva Nardus N.T. d.o.o.....	13
Slika 5. Pokazatelji zaduženosti društva Nardus N.T. d.o.o.....	14