

## NOSTRO d.o.o.



Plan financijskog i operativnog restrukturiranja  
(2017. - 2022.)

29.09.2017.

|  |           |
|--|-----------|
| <b>POPIS PRILOGA</b>   | <b>2</b>  |
| <b>OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA</b>                   | <b>3</b>  |
| <b>1. UVOD</b>   | <b>4</b>  |
| 1.1. OPĆI PODACI .....   | 5         |
| 1.1.1. Predmet poslovanja  | 5         |
| 1.1.2. Uprava tvrtke   | 6         |
| 1.1.3. Vlasnička struktura   | 6         |
| 1.1.4. Operativno poslovanje i tržišna situacija   | 7         |
| 1.1.5. Analiza zaposlenih  | 8         |
| 1.1.6. Financijsko izvješće na 30.04.2017. godine  | 9         |
| 1.1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijeteće nesposobnosti za plaćanje        | 14        |
| 1.1.8. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka | 15        |
| 1.1.9. Ukupne obveze društva   | 16        |
| <b>2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA</b>                      | <b>17</b> |
| <b>3. OPIS MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b> | <b>18</b> |
| 3.1. IZRAČUN FINACIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA .....   | 20        |
| <b>4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE</b>                 | <b>21</b> |
| 4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE .....   | 22        |
| <b>5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA</b>   | <b>23</b> |
| <b>6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA</b>  | <b>26</b> |
| <b>7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU</b>   | <b>27</b> |
| <b>8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE</b>   | <b>32</b> |
| <b>9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA</b>  | <b>32</b> |



**POPIS PRILOGA****A) Popis imovine i obveza dužnika:**

1. Popis pojedinačnih obveza prema svim vjerovnicima
2. Popis dužnikovih dužnika
3. Popis tražbina radnika
4. Izjava da sklapanje predstečajnog postupka neće utjecati na tražbine radnika
5. Popis nekretnina dužnika + zk izvaci
6. Popis pokretnina dužnika
7. Popis razlučnih prava
8. Popis izlučnih prava
9. Visina prosječnih mjesečnih troškova

**B) Ostalo**

10. Obavijest vjerovnicima o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka
11. Opis pregovora s vjerovnicima
12. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka + dokazi
13. GFI – podaci

**OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE  
PREDSTEČAJNOG POSTUPKA**

Uprava društva NOSTRO d.o.o., ovom izjavom, koja će biti objavljena putem javne objave na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči, obavještava sve vjerovnike o podnošenju zahtjeva za pokretanje predstečajnog postupka. Cilj pokretanja predstečajnog postupka je nastavak poslovanja i namirenje vjerovnika sukladno pravilu jednakosti i pravednosti poštujući sve odredbe Stečajnog zakona.

Sve obavijesti i dokumentacija vezane uz predstečajni postupak tvrtke NOSTRO d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke NOSTRO d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

Nakon prihvatanja Prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka za tvrtku NOSTRO d.o.o. od strane Trgovačkog suda, kontaktirat će se vjerovnici kako bi se pribavila zakonom propisana većina potrebna za prihvatanje Plana financijskog i operativnog restrukturiranja.

U Slemenicama, 05.06.2017.

**NOSTRO d.o.o.**

Silvio Novak, direktor

**NOSTRO d.o.o.**

SLEMENICE 23

Tel. 040/565-229, fax: 040/865-566





## 1. UVOD

Tvrtka NOSTRO d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi pristizanja nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade računa. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja, a u konačnici bi vjerojatno dovelo i do prekida poslovanja, odnosno stečaja.

NOSTRO d.o.o. planira pokretanjem predstečajnog postupka prema Stečajnom Zakonu (NN 71/15) deblokirati svoj poslovni račun, što je ujedno i preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućit će nastavak dosadašnjeg poslovanja.

Deblokada računa i odgoda plaćanja starih obaveza za vrijeme trajanja postupka te reprogram istih, vratit će tvrtku u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvorit će se preduvjeti za uspješan nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajnog postupka.

Glavni cilj pokretanja postupka je nastavak poslovanja i podmirenje dugovanja prema vjerovnicima u najvećoj mogućoj mjeri.

Dodatni argument za donošenje Rješenja o otvaranju predstečajnog postupka kao preduvjeta za nastavak poslovanja je i činjenica da je dužnik NOSTRO d.o.o. i u blokadi nastavio poslovati te i u blokadi svakim danom smanjuje svoje obaveze, no bez provođenja predstečajnog postupka dužnik nije u mogućnosti restrukturirati tvrtku i podmiriti obaveze vjerovnicima.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 30.04.2017. godine.

### 1.1. Opći podaci

NOSTRO d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Slemenice 23, Čakovec, OIB: 50087006510, MB: 070021135.

Naziv: NOSTRO d.o.o. za tekstilnu proizvodnju, turistička agencija

Sjedište: Slemenice 23, Čakovec

MBS: 070021135

OIB: 50087006510

Godina osnivanja: 1995.

Temeljni kapital: 318.800,00 kuna

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Franjo Novak, OIB: 01415722381, Slemenice 23, Čakovec, prokurist

Silvio Novak, OIB: 04255376775, Slemenice 23, Čakovec, član uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno

Nataša Ilić, OIB: 80513306753, Stjepana Vukovića 4, Varažadin, član uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno

Jelena Novak, OIB: 32595286480, Slemenice 23, Čakovec, prokurist

Broj zaposlenih na dan 30.04.2017. godine: 27 zaposlenih

#### 1.1.1. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za sljedeće djelatnosti:



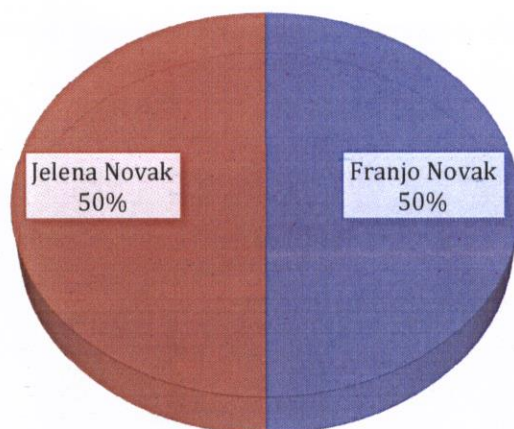
### 1.1.2. Uprava tvrtke

Osobe ovlaštene za zastupanje su Franjo Novak, prokurist; Silvio Novak, član uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno; Nataša Ilić, član uprave, zastupa društvo samostalno i pojedinačno; Jelena Novak, prokustist. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

### 1.1.3. Vlasnička struktura

Tvrtka NOSTRO d.o.o. je u 100%-tnom privatnom vlasništvu, a vlasnici su Jelena Novak i Franjo Novak. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.

#### VLASNIČKA STRUKTURA



*Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja*

#### 1.1.4. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka NOSTRO d.o.o. bavi se proizvodnjom rublja i drugih odjevnih predmeta od trikotaže, te iznajmljivanje jednog apartmana turistima u turističkoj ljetnoj sezoni.

Tvrtka NOSTRO d.o.o. kvalitetna je tvrtka s profesionalnim pristupom poslovnim zadacima. Radno i životno iskustvo vlasnika, odnosno direktora i ostalih suradnika neosporan su dokaz kvalitete njihovih proizvoda i usluga te dobre prihvaćenosti na tržištu, no ekonomska kriza je utjecala na smanjenje prometa, a na poslijetku blokada računa je potpuno onemogućila redovno poslovanje.

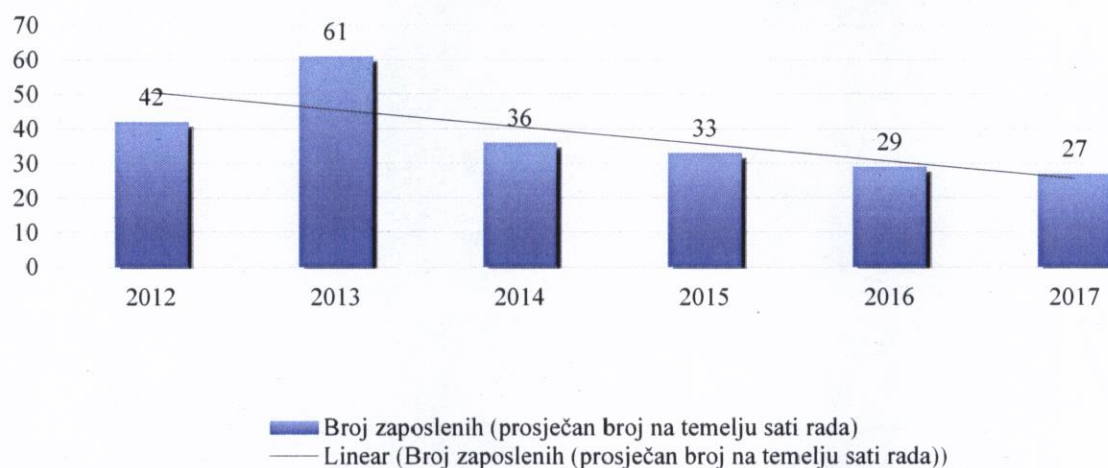
Tvrtka poslove traži putem javnih natječaja i preporukama poslovnih partnera, aktivno se i samoinicijativno javljaju za sve oglašene i neoglašene radove, no u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nemoguće je poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.





### 1.1.5. Analiza zaposlenih

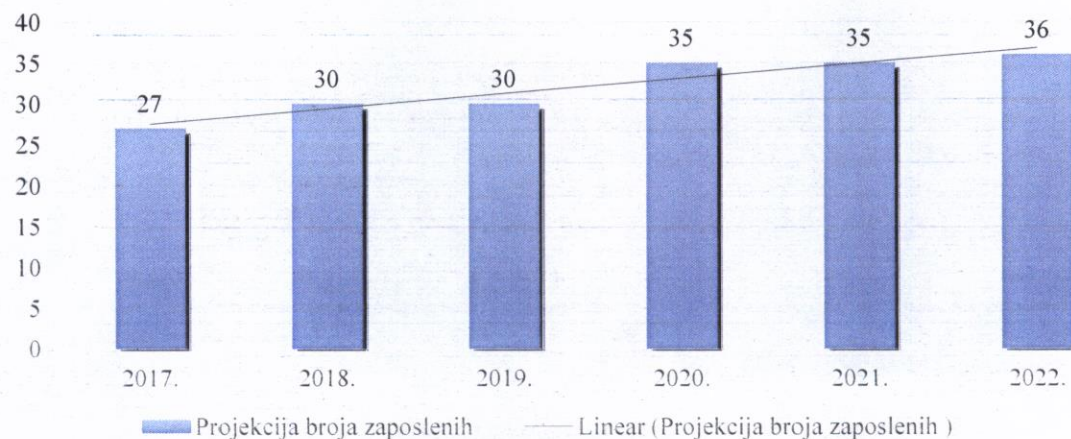
Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima 27 zaposlenih radnika. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti još 3 radnika i nastaviti poslovanje.



*Grafički prikaz: Kretanje broja zaposlenih po godinama u prošlom razdoblju*

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2017. g. - 2022. g. Grafički prikaz prikazuje povećanje broja zaposlenih u odnosu na prethodne godine (prosječan broj zaposlenih) što je rezultat restrukturiranja tvrtke i povećanja prodaje do kojeg se došlo kroz projekciju budućeg poslovanja tvrtke.

**Projekcija broja zaposlenih**



*Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama*

### 1.1.6. Financijsko izvješće na 30.04.2017. godine

Financijski podaci, pokazuju smanjeni prihod. U 2016. godini rashodi su postali veći od prihoda zbog poremećaja na tržištu i ekonomske krize. Poboljšanje situacije očekuje se u drugoj polovici 2017.g., kao i predugovaranje većih poslova iz kojih društvo planira vratiti obveze koje je preuzelo, no bez deblokade računa i reprograma obaveza kroz predstečajni postupak manje je vjerojatno da će se tvrtka vlastitim snagama vratiti u redovno poslovanje i otplatiti dugove.

S druge strane iz bilance na dan 30.04.2017. vidljivo je da je potraživanje tvrtke ukupno 251.762 kn, dok su obveze 4.119.795 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 670.773 kn, što je dobra osnova za nastavak uspješnog poslovanja.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (30.04.2017.) u nastavku, dok grafički prikazi pokazuju komparaciju prihoda i rashoda, potraživanja i obaveza.

#### RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2017. do 30.04.2017.

Obrazac  
POD-RDG

| Obveznik: 50087006510; Nostro d.o.o.                                    |                  |                |
|---|------------------|----------------|
| Naziv pozicije  | Prethodna godina | Tekuća godina  |
| 1   | 4                | 5              |
| <b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)</b>                             | <b>2.280.192</b> | <b>802.963</b> |
| 1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe                      |                  |                |
| 2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)                                     | 2.107.806        | 753.502        |
| 3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga       |                  |                |
| 4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe                 |                  |                |
| 5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)                                | 172.386          | 49.461         |
| <b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)</b>       | <b>2.403.221</b> | <b>799.633</b> |
| 1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda |                  |                |
| 2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)                                | 170.039          | 250.599        |
| a) Troškovi sirovina i materijala                                       | 94.105           | 31.749         |
| b) Troškovi prodane robe  | 33.153           | 1.160          |
| c) Ostali vanjski troškovi  | 42.781           | 217.690        |
| 3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)                                    | 1.517.228        | 503.941        |
| a) Neto plaće i nadnice   | 1.010.601        | 324.721        |
| b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća                                 | 283.962          | 96.014         |
| c) Doprinosi na plaće   | 222.665          | 83.206         |
| 4. Amortizacija   | 39.295           |                |
| 5. Ostali troškovi  | 495.396          |                |
| 6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)                                 | 99.128           | 13.769         |
| a) dugotrajne imovine osim financijske imovine                          |                  |                |
| b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine                        | 99.128           | 13.769         |
| 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   | 82.135           | 31.324         |
| <b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)</b>   | <b>1.378</b>     | <b>1</b>       |
| 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  | 6                | 1              |
| 8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi  | 1.372            |                |
| 9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine                                     |                  |                |
| 10. Ostali financijski prihodi   |                  |                |
| <b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)</b>  | <b>45.003</b>    | <b>2.700</b>   |
| 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  | 33.123           | 2.700          |
| 4. Tečajne razlike i drugi rashodi   | 11.880           |                |
| 5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine                                     |                  |                |
| 6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)   |                  |                |
| 7. Ostali financijski rashodi  |                  |                |
| <b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>                         |                  |                |
| <b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>   |                  |                |
| <b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>                      |                  |                |
| <b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>  |                  |                |
| <b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)</b>  | <b>2.281.570</b> | <b>802.964</b> |
| <b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)</b>   | <b>2.448.224</b> | <b>802.333</b> |
| <b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)</b>                                | <b>-166.654</b>  | <b>631</b>     |
| 1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)  | 0                | 631            |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)  | 166.654          | 0              |
| <b>XII. POREZ NA DOBIT</b>   |                  |                |
| <b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)</b>                                       | <b>-166.654</b>  | <b>631</b>     |
| 1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)   | 0                | 631            |
| 2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)   | 166.654          | 0              |



U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.04.2017.

**BILANCA**  
stanje na dan 30.04.2017.

Obrazac  
POD-BIL

| Obveznik: 50087006510; Nostro d.o.o.  |                            |                         |
|---|----------------------------|-------------------------|
| Naziv pozicije  | Prethodna godina<br>(neto) | Tekuća godina<br>(neto) |
| 1   | 4                          | 5                       |
| <b>AKTIVA</b>   |                            |                         |
| <b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>                            |                            |                         |
| <b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)</b>                            | 670.773                    | 670.773                 |
| <b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)</b>                                  | 0                          | 0                       |
| 1. Izdaci za razvoj   |                            |                         |
| 2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava   |                            |                         |
| 3. Goodwill   |                            |                         |
| 4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine                                     |                            |                         |
| 5. Nematerijalna imovina u pripremi   |                            |                         |
| 6. Ostala nematerijalna imovina   |                            |                         |
| <b>II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)</b>                                   | 670.773                    | 670.773                 |
| 1. Zemljište  |                            |                         |
| 2. Građevinski objekti  | 642.649                    | 642.649                 |
| 3. Postrojenja i oprema   | 9.369                      | 9.369                   |
| 4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina                                 | 18.755                     | 18.755                  |
| 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 (AOP 021 do 030)</b>                        | 0                          | 0                       |
| 1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe                           |                            |                         |
| 2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe                  |                            |                         |
| 3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe                     |                            |                         |
| 4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom          |                            |                         |
| 5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom |                            |                         |
| 6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom     |                            |                         |
| 7. Ulaganja u vrijednosne papire  |                            |                         |
| 8. Dani zajmovi, depoziti i slično  |                            |                         |
| 9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela                            |                            |                         |
| 10. Ostala dugotrajna financijska imovina   |                            |                         |
| <b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>  | 0                          | 0                       |
| 1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe                                       |                            |                         |
| 2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom                      |                            |                         |
| 3. Potraživanja od kupaca   |                            |                         |
| 4. Ostala potraživanja  |                            |                         |
| <b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>  |                            |                         |
| <b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>                              | 922.855                    | 640.597                 |
| <b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>   | 386.884                    | 388.835                 |
| 1. Sirovine i materijal   | 67.850                     | 70.682                  |
| 2. Proizvodnja u tijeku   |                            |                         |
| 3. Gotovi proizvodi   | 319.034                    | 318.153                 |



|   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|
| 4. Trgovačka roba   |                   |                   |
| 5. Predujmovi za zalihe   |                   |                   |
| 6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji   |                   |                   |
| 7. Biološka imovina   |                   |                   |
| <b>II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)</b>  | <b>528.001</b>    | <b>251.762</b>    |
| 1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe                                       |                   |                   |
| 2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom                      |                   |                   |
| 3. Potraživanja od kupaca   | 423.033           | 240.449           |
| 4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika                              | 5.019             | 0                 |
| 5. Potraživanja od države i drugih institucija                                    | 80.887            | 11.313            |
| 6. Ostala potraživanja  | 19.062            | 0                 |
| <b>III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)</b>                      | <b>6.310</b>      | <b>0</b>          |
| 1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe                           |                   |                   |
| 2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe                  |                   |                   |
| 3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe                     |                   |                   |
| 4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom          |                   |                   |
| 5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom |                   |                   |
| 6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom     |                   |                   |
| 7. Ulaganja u vrijednosne papire  |                   |                   |
| 8. Dani zajmovi, depoziti i slično  | 6.310             | 0                 |
| 9. Ostala financijska imovina   |                   |                   |
| <b>IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI</b>  | <b>1.660</b>      | <b>0</b>          |
| <b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>                 | <b>567</b>        | <b>5.722</b>      |
| <b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>                                     | <b>1.594.195</b>  | <b>1.317.092</b>  |
| <b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>  |                   |                   |
| <b>PASIVA</b>   |                   |                   |
| <b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)</b>                  | <b>-2.802.072</b> | <b>-2.802.703</b> |
| <b>I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL</b>  | <b>318.800</b>    | <b>318.800</b>    |
| <b>II. KAPITALNE REZERVE</b>  |                   |                   |
| <b>III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)</b>                           | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 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. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)</b>                                | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju                      |                   |                   |
| 2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova   |                   |                   |
| 3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu                              |                   |                   |
| <b>VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)</b>                     | <b>-2.954.218</b> | <b>-3.120.872</b> |
| 1. Zadržana dobit   |                   |                   |
| 2. Preneseni gubitak  | 2.954.218         | 3.120.872         |
| <b>VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)</b>                       | <b>-166.654</b>   | <b>-631</b>       |
| 1. Dobit poslovne godine  |                   |                   |
| 2. Gubitak poslovne godine  | 166.654           | 631               |
| <b>VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES</b>                                 |                   |                   |
| <b>B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>          |
| 1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze                           |                   |                   |
| 2. Rezerviranja za porezne obveze   |                   |                   |
| 3. Rezerviranja za započete sudske sporove  |                   |                   |
| 4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava                      |                   |                   |



|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| 5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima                                 |                  |                  |
| 6. Druga rezerviranja   |                  |                  |
| <b>C) DUGOROČNE OBEZE (AOP 096 do 106)</b>  | <b>3.069.611</b> | <b>3.006.490</b> |
| 1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe  |                  |                  |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe                  |                  |                  |
| 3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom                        |                  |                  |
| 4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom |                  |                  |
| 5. Obveze za zajmove, depozite i slično   | 3.069.611        | 3.006.490        |
| 6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama                       |                  |                  |
| 7. Obveze za predujmove   |                  |                  |
| 8. Obveze prema dobavljačima  |                  |                  |
| 9. Obveze po vrijednosnim papirima  |                  |                  |
| 10. Ostale dugoročne obveze   |                  |                  |
| 11. Odgođena porezna obveza   |                  |                  |
| <b>D) KRATKOROČNE OBEZE (AOP 108 do 121)</b>                                      | <b>1.326.656</b> | <b>1.113.305</b> |
| 1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe  |                  |                  |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe                  |                  |                  |
| 3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom                        |                  |                  |
| 4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom |                  |                  |
| 5. Obveze za zajmove, depozite i slično   | 403.214          | 591.958          |
| 6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama                       |                  |                  |
| 7. Obveze za predujmove   | 6.797            |                  |
| 8. Obveze prema dobavljačima  | 332.355          | 111.829          |
| 9. Obveze po vrijednosnim papirima  |                  |                  |
| 10. Obveze prema zaposlenicima  | 84.968           | 0                |
| 11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja                                  | 495.595          | 409.518          |
| 12. Obveze s osnove udjela u rezultatu  |                  |                  |
| 13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji                       |                  |                  |
| 14. Ostale kratkoročne obveze   | 3.727            |                  |
| <b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>                  |                  |                  |
| <b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)</b>                               | <b>1.594.195</b> | <b>1.317.092</b> |
| <b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>  |                  |                  |



#### **1.1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje**

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da NOSTRO d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka NOSTRO d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteća nesposobnost za plaćanje evidentna je, a ogleda se u činjenici da:

- Dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka do 60 dana u blokadi što je dokazao potvrdom sa Fine o danima blokade i Očevidnikom o redosljedu plaćanja, priloženim Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Također dužnik na dan 30.04.2017. ima 4.119.795,00 kn obveza.

Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja, tvrtka neće biti u mogućnosti podmirivati obaveze u skladu sa zakonskim rokovima.

#### 1.1.8. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka

Ključni događaj koji je doveo tvrtku NOSTRO d.o.o. do predstečajnog postupka je ekonomska kriza, te nemogućnost poslovanja sa stranim partnerima tijekom cijele godine ( od 2009. – 2016. ), te je tako i nastao dug prema Poreznoj upravi, a uz to i nenaplata vlastitih potraživanja i nerestrukturiranje tvrtke što je rezultiralo nelikvidnošću i nesolventnošću te u nepodmirivanjem, te u konačnici blokadom računa. Tvrtka NOSTRO d.o.o. nije u mogućnosti u ovakvim okolnostima uz svoje redovne obveze podmirivati obveze prema vjerovnicima, a u uvjetima blokade nemoguće je dalje poslovati te zbog toga pokreće predstečajni postupak.





### 1.1.9. Ukupne obveze društva

Ukupne obveze društva NOSTRO d.o.o. na dan 30.04.2017. jesu 4.119.795,00 kn.

#### Neosigurani vjerovnici:

| RB | OIB         | NAZIV VJEROVNIKA             | IZNOS<br>OBVEZE     | STRUKTURA      |
|----|-------------|------------------------------|---------------------|----------------|
| 1  | 26009173736 | BIRO PLUS d.o.o.             | 57.561,07           | 1,40%          |
| 2  | 22694857747 | EUROHERC OSIGURANJE d.d.     | 8.000,00            | 0,19%          |
| 3  | 37202102597 | FASHION STARS j.d.o.o.       | 187,38              | 0,00%          |
| 4  | 44427688822 | GRAD ČAKOVEC                 | 4.057,20            | 0,10%          |
| 5  | 80513306753 | Ilić Nataša                  | 36.650,50           | 0,89%          |
| 6  | 52354463537 | ISN Tekstil d.o.o.           | 591.958,27          | 14,37%         |
| 7  | 29035933600 | MEDIMURJE PLIN d.o.o.        | 11.066,36           | 0,27%          |
| 8  | 01415722381 | Novak Franjo                 | 2.155.270,35        | 52,31%         |
| 9  | 32595286480 | Novak Jelena                 | 126.813,71          | 3,08%          |
| 10 | 4255376775  | Novak Silvio                 | 704.669,44          | 17,10%         |
| 11 | 63405356303 | RAN d.o.o.                   | 6.000,00            | 0,15%          |
| 12 | 18683136487 | RH Ministarstvo financija PU | 409.517,95          | 9,94%          |
| 13 | 28579840610 | VIZOR d.o.o.                 | 7.947,77            | 0,19%          |
| 14 | 86255713939 | ŽIVA VODA d.o.o.             | 95,00               | 0,00%          |
|    |             | <b>Ukupno:</b>               | <b>4.119.795,00</b> | <b>100,00%</b> |

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

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.04.2017. godine.

| Pozicija   | Iznos             |
|--|-------------------|
| 1. Građevinski objekti                                     | 642.649           |
| 2. Postrojenja i oprema                                    | 9.369             |
| 3. Alati, pogonski inventar i transportna imovina          | 18.755            |
| 4. Sirovine i materijal                                    | 70.682            |
| 5. Gotovi proizvodi  | 318.153           |
| 6. Potraživanja od kupaca                                  | 240.449           |
| 7. Potraživanja od države i drugih institucija             | 11.313            |
| 8. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI | 5.722             |
| <b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:</b>                            | <b>1.317.092</b>  |
| 1. Obveze za zajmove, depozite i slično                    | 3.006.490         |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično                    | 591.958           |
| 3. Obveze prema dobavljačima                               | 111.829           |
| 4. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja           | 409.518           |
| <b>UKUPNO OBVEZE:</b>                                      | <b>4.119.795</b>  |
| <b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:</b>                         | <b>-2.802.703</b> |

*Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava*

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.04.2017. godine prema bilančnim pozicijama iznosi **2.802.703 kn**, a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine (brzo unovčive).



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

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u jednu grupu vjerovnika i čine ukupne obveze društva.

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

| Vjerovnik                        | Visina tražbine     | Prijedlog izmirenja | Struktura      |
|----------------------------------|---------------------|---------------------|----------------|
| VJEROVNICI                       | 4.128.590,67        | 1+3                 | 100,00%        |
| <b>UKUPNO BEZUVJETNE OBVEZE:</b> | <b>4.128.590,67</b> |                     | <b>100,00%</b> |
| Razlučni vjerovnici              | 0                   | -                   | -              |
| Izlučni vjerovnici               | 0                   | -                   | -              |
| <b>UKUPNO:</b>                   | <b>0</b>            |                     |                |
| <b>SVEUKUPNO:</b>                | <b>4.128.590,67</b> |                     |                |

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti određene mjere financijskog restrukturiranja, sukladno prijedlogu predstečajnog postupka. Na taj način tvrtka će stabilizirati poslovanje, te će joj se omogućiti provedba mjera operativnog restrukturiranja s ciljem uspostave održivog modela poslovanja. Mjere financijskog restrukturiranja odnose se na otpis dijela obaveza i reprogram ostatka duga.

#### Prijedlog predstečajnog postupka po grupama vjerovnika:

- Dug prema grupi **VJEROVNICI**, sukladno utvrđenim tražbinama iznosi 4.128.590,67 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 36 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

| RBR | OIB VJEROVNICA | NAZIV VJEROVNICA  | ADRESA                            | UTVRĐENI IZNOS TRAZBINE | OTPIS  | PREOSTALO ZA OTPLATU | STRUKTURA |
|-----|----------------|---|-----------------------------------|-------------------------|--------|----------------------|-----------|
| 1   | 58353015102    | ALCA ZAGREB<br>trgovačko društvo<br>s ograničenom<br>odgovornošću za<br>uvoz, izvoz i<br>trgovinu na veliko<br>i malo | Koledovčina<br>2. 10000<br>Zagreb | 441,06                  | 308,74 | 132,32               | 0,01%     |



|            |             |   |   |              |              |              |         |
|------------|-------------|---|---|--------------|--------------|--------------|---------|
| 2          | 26009173736 | Biro plus d.o.o. za računovodstveno - knjigovodstvene usluge                                    | Dobriše Cesarića 17, 40000 Čakovec      | 57.561,07    | 40.292,75    | 17.268,32    | 1,39%   |
| 3          | 22694857747 | EUROHERC osiguranje - dioničko društvo za osiguranje imovine i osoba i druge poslove osiguranja | Ulica grada Vukovara 282, 10000 Zagreb  | 8.000,00     | 5.600,00     | 2.400,00     | 0,19%   |
| 4          | 37202102597 | Fashion stars jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge  | Rudera Boškovića 35, 40000 Pribislavec  | 187,38       | 131,17       | 56,21        | 0,00%   |
| 5          | 85821130368 | Financijska agencija  | Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb   | 198,39       | 138,87       | 59,52        | 0,00%   |
| 6          | 44427688822 | GRAD ČAKOVEC  | Kralja Tomislava 15, 40000 Čakovec      | 4.057,20     | 2.840,04     | 1.217,16     | 0,10%   |
| 7          | 68419124305 | Hrvatska radiotelevizija  | Prisavlje 3, 10000 Zagreb               | 241,84       | 169,29       | 72,55        | 0,01%   |
| 8          | 80513306753 | NATAŠA ILIĆ   | STJEPANA VUKOVIĆA 4, 42000 VARAŽDIN     | 36.650,50    | 25.655,35    | 10.995,15    | 0,89%   |
| 9          | 52354463537 | ISN TEKSTIL društvo s ograničenom odgovornošću za usluge  | , 23, 40000 Slemenice                   | 591.958,27   | 414.370,79   | 177.587,48   | 14,34%  |
| 10         | 29035933600 | MEDIMURJE-PLIN d.o.o. za opskrbu plinom   | Obrtička 4, 40000 Čakovec               | 12.003,59    | 8.402,51     | 3.601,08     | 0,29%   |
| 11         | 18683136487 | MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA  | Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB             | 416.495,10   | 291.546,57   | 124.948,53   | 10,09%  |
| 12         | 1415722381  | FRANJO NOVAK  | SLEMENICE 23, 40000 SLEMENICE           | 2.155.270,35 | 1.508.689,25 | 646.581,11   | 52,20%  |
| 13         | 32595286480 | JELENA NOVAK  | SLEMENICE 23, 40000 SLEMENICE           | 126.813,71   | 88.769,60    | 38.044,11    | 3,07%   |
| 14         | 4255376775  | SILVIO NOVAK  | SLEMENICE 23, 40000 SLEMENICE           | 704.669,44   | 493.268,61   | 211.400,83   | 17,07%  |
| 15         | 63405356303 | RAN društvo s ograničenom odgovornošću za usluge, trgovinu i uvoz-izvoz                         | J.Štolcera Slavonskog 13, 40000 Čakovec | 6.000,00     | 4.200,00     | 1.800,00     | 0,15%   |
| 16         | 28579840610 | VIZOR ekologija-zaštita-konzalting d.o.o.   | Koprivnička 1, 42000 Varaždin           | 7.947,77     | 5.563,44     | 2.384,33     | 0,19%   |
| 17         | 86255713939 | ŽIVA VODA društvo s ograničenom odgovornošću za zastupanje i trgovinu                           | Vrtni put 3, 10000 Zagreb               | 95,00        | 66,50        | 28,50        | 0,00%   |
| SVEUKUPNO: |             |   |   | 4.128.590,67 | 2.890.013,47 | 1.238.577,20 | 100,00% |



Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova i naplatu potraživanja u iznosu od 251.762 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 2.890.013,47 kn. Sve ovo omogućit će tvrtci lakše vraćanje ostatka obveza.

### 3.1. Izračun financijskih mjera na manjak likvidnih sredstava

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, društvo će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će se ostvariti višak likvidnih sredstava u iznosu od **81.153 kn**, što će omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze djelomično otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze.

Tablica:

| Pozicija   | Iznos             |
|--|-------------------|
| 1. Građevinski objekti   | 642.649           |
| 2. Postrojenja i oprema  | 9.369             |
| 3. Alati, pogonski inventar i transportna imovina                          | 18.755            |
| 4. Sirovine i materijal  | 70.682            |
| 5. Gotovi proizvodi  | 318.153           |
| 6. Potraživanja od kupaca  | 240.449           |
| 7. Potraživanja od države i drugih institucija                             | 11.313            |
| 8. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI                 | 5.722             |
| <b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:</b>  | <b>1.317.092</b>  |
| 1. Obveze za zajmove, depozite i slično                                    | 3.006.490         |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično                                    | 591.958           |
| 3. Obveze prema dobavljačima   | 111.829           |
| 4. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja                            | 409.518           |
| <b>UKUPNO OBVEZE:</b>  | <b>4.119.795</b>  |
| <b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:</b>   | <b>-2.802.703</b> |
| UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA         | 2.883.857         |
| <b>VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:</b> | <b>81.153</b>     |

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

Osim financijskog restrukturiranja tvrtke NOSTRO d.o.o. u predstečajnom postupku, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, tvrtka planira poduzeti i slijedeće mjere operativnog restrukturiranja:

- Povećanje broja zaposlenih

Sukladno planovima, tvrtka će zaposliti još 3 djelatnika u naredne dvije poslovne godine.

- Optimizacija radnih procesa

Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna i upravljačka znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.

- Povećanje prihoda

Tvrtka će tražiti dodatne izvore prihoda i usmjeriti nove napore na tržišta koja imaju interes za njihovu usluge, poglavito u inozemstvu.

- Povećanje profitabilnosti

Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje poduzeća.

- Oglašavanje

Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, što već intenzivno provode, te će nastaviti u tom smjeru.







## 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 s postojećim kupcima, nova tržišta)
- 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 (2017. - 2022.)****Planirani prihod**

| R.b. | Opis                 | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021             | 2022             |
|------|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1    | Prihod               | 2.850.000        | 3.250.000        | 3.870.000        | 4.200.000        | 4.420.000        | 4.760.000        |
|      | <b>Ukupno Prihod</b> | <b>2.850.000</b> | <b>3.250.000</b> | <b>3.870.000</b> | <b>4.200.000</b> | <b>4.420.000</b> | <b>4.760.000</b> |

**Planirani troškovi poslovanja**

| R.b. | Opis                     | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021             | 2022             |
|------|--------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1    | Sirovina i materijal     | 769.500          | 877.500          | 1.044.900        | 1.134.000        | 1.193.400        | 1.285.200        |
| 2    | Bruto plaće              | 1.603.800        | 1.782.000        | 1.782.000        | 2.079.000        | 2.079.000        | 2.138.400        |
| 3    | Financijski izdaci (kta) | 75.000           | 68.182           | 61.983           | 56.349           | 51.226           | 46.569           |
| 4    | Amortizacija             | 187.600          | 196.980          | 206.829          | 217.170          | 228.029          | 239.430          |
| 5    | Ostalo                   | 57.000           | 65.000           | 77.400           | 84.000           | 88.400           | 95.200           |
|      | <b>Ukupni troškovi</b>   | <b>2.692.900</b> | <b>2.989.662</b> | <b>3.173.112</b> | <b>3.570.519</b> | <b>3.640.055</b> | <b>3.804.800</b> |

**Projekcija računa dobiti i gubitka**

| R.b.       | Opis                            | 2017             | 2018             | 2019             | 2020             | 2021             | 2022             |
|------------|---------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>I</b>   | <b>Prihod</b>                   | <b>2.850.000</b> | <b>3.250.000</b> | <b>3.870.000</b> | <b>4.200.000</b> | <b>4.420.000</b> | <b>4.760.000</b> |
| <b>II</b>  | <b>Rashod</b>                   | <b>2.692.900</b> | <b>2.989.662</b> | <b>3.173.112</b> | <b>3.570.519</b> | <b>3.640.055</b> | <b>3.804.800</b> |
| a          | Materijalni troškovi            | 826.500          | 942.500          | 1.122.300        | 1.218.000        | 1.281.800        | 1.380.400        |
| b          | Bruto plaće                     | 1.603.800        | 1.782.000        | 1.782.000        | 2.079.000        | 2.079.000        | 2.138.400        |
| c          | Amortizacija                    | 187.600          | 196.980          | 206.829          | 217.170          | 228.029          | 239.430          |
| d          | Rashod financiranja             | 75.000           | 68.182           | 61.983           | 56.349           | 51.226           | 46.569           |
| <b>III</b> | <b>Dobit prije oporezivanja</b> | <b>157.100</b>   | <b>260.338</b>   | <b>696.888</b>   | <b>629.481</b>   | <b>779.945</b>   | <b>955.200</b>   |
| <b>IV</b>  | <b>Porez na dobit</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>0</b>         | <b>140.390</b>   | <b>171.936</b>   |
| <b>V</b>   | <b>Neto dobit</b>               | <b>157.100</b>   | <b>260.338</b>   | <b>696.888</b>   | <b>629.481</b>   | <b>639.555</b>   | <b>783.264</b>   |

*Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja*

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

U 2017. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova, poslovanje tvrtke biti će pozitivno.

U nastavku prikazujemo prosječne mjesečne troškove za nesmetano poslovanje, a odnose se na osnovne troškove poslovanja tvrtke. U navedene troškove uključeni su samo minimalni troškovi bruto plaća, režijski troškovi (plin, struja, voda, naknade, telefoni i sl.) i ostali osnovni troškovi nužni za poslovanje. Navedeni troškovi ne uključuju financiranje materijala potrebnih za obavljanje poslovanja kao i ostale direktne troškove.



Tablica 3: Minimalni mjesečni troškovi

| RB | Opis              | Iznos          |
|----|-------------------|----------------|
| 1  | Režijski troškovi | 15.842         |
| 2  | Bruto plaće       | 128.250        |
| 3  | Ostali troškovi   | 2.311          |
|    | <b>Ukupno:</b>    | <b>146.403</b> |





## 6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG

## RAZDOBLJA

Tvrtka 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 31.12.2022. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

| POZICIJA  | 30.04.2017.      | 31.12.2022.      |
|---|------------------|------------------|
| 1. Obveze za zajmove, depozite i slično         | 3.006.490        | 1.814.520        |
| 2. Obveze za zajmove, depozite i slično         | 591.958          | 367.477          |
| 3. Obveze prema dobavljačima                    | 111.829          | 50.471           |
| 4. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja | 409.518          | 292.470          |
| <b>UKUPNO:</b>                                  | <b>4.119.795</b> | <b>2.524.938</b> |

## 7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Sukladno prethodno opisnom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina.

### Tražbine vjerovnika:

1. ALCA ZAGREB trgovačko društvo s ograničenom odgovornošću za uvoz, izvoz i trgovinu na veliko i malo, Koledovčina 2, 10000 Zagreb, OIB: 58353015102, utvrđeni iznos tražbine iznosi 441,06 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 308,74 kn. Preostali iznos tražbine od 132,32 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 3,68 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

2. Biro plus d.o.o. za računovodstveno - knjigovodstvene usluge, Dobriše Cesarića 17, 40000 Čakovec, OIB: 26009173736, utvrđeni iznos tražbine iznosi 57.561,07 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 40.292,75 kn. Preostali iznos tražbine od 17.268,32 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 479,68 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

3. EUROHERC osiguranje - dioničko društvo za osiguranje imovine i osoba i druge poslove osiguranja, Ulica grada Vukovara 282, 10000 Zagreb, OIB: 22694857747, utvrđeni iznos tražbine iznosi 8.000,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 5.600,00 kn. Preostali iznos tražbine od 2.400,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 66,67 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.



4. Fashion stars jednostavno društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju, trgovinu i usluge, Ruđera Boškovića 35, 40000 Pribislavec, OIB: 37202102597, utvrđeni iznos tražbine iznosi 187,38 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 131,17 kn. Preostali iznos tražbine od 56,21 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 1,56 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

5. Financijska agencija, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, utvrđeni iznos tražbine iznosi 198,39 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 138,87 kn. Preostali iznos tražbine od 59,52 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 1,65 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

6. GRAD ČAKOVEC, Kralja Tomislava 15, 40000 Čakovec, OIB: 44427688822, utvrđeni iznos tražbine iznosi 4.057,20 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 2.840,04 kn. Preostali iznos tražbine od 1.217,16 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 33,81 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

7. Hrvatska radiotelevizija, Prisavlje 3, 10000 Zagreb, OIB: 68419124305, utvrđeni iznos tražbine iznosi 241,84 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 169,29 kn. Preostali iznos tražbine od 72,55 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 2,02 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu.



nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

8. NATAŠA ILIĆ, STJEPANA VUKOVIĆA 4, 42000 VARAŽDIN, OIB: 80513306753, utvrđeni iznos tražbine iznosi 36.650,50 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 25.655,35 kn. Preostali iznos tražbine od 10.995,15 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 305,42 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

9. ISN TEKSTIL društvo s ograničenom odgovornošću za usluge, , 23, 40000 Slemenice, OIB: 52354463537, utvrđeni iznos tražbine iznosi 591.958,27 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 414.370,79 kn. Preostali iznos tražbine od 177.587,48 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 4.932,99 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

10. MEĐIMURJE-PLIN d.o.o. za opskrbu plinom, Obrtnička 4, 40000 Čakovec, OIB: 29035933600, utvrđeni iznos tražbine iznosi 12.003,59 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 8.402,51 kn. Preostali iznos tražbine od 3.601,08 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 100,03 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

11. MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA, Boškovićeve 5, 10000 ZAGREB, OIB: 18683136487, utvrđeni iznos tražbine iznosi 416.495,10 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku



dio utvrđene tražbine, što iznosi 291.546,57 kn. Preostali iznos tražbine od 124.948,53 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 3.470,79 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

12. FRANJO NOVAK, SLEMENICE 23, 40000 SLEMENICE, OIB: 1415722381, utvrđeni iznos tražbine iznosi 2.155.270,35 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 1.508.689,25 kn. Preostali iznos tražbine od 646.581,11 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 17.960,59 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

13. JELENA NOVAK, SLEMENICE 23, 40000 SLEMENICE, OIB: 32595286480, utvrđeni iznos tražbine iznosi 126.813,71 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 88.769,60 kn. Preostali iznos tražbine od 38.044,11 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 1.056,78 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

14. SILVIO NOVAK, SLEMENICE 23, 40000 SLEMENICE, OIB: 4255376775, utvrđeni iznos tražbine iznosi 704.669,44 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 493.268,61 kn. Preostali iznos tražbine od 211.400,83 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 5.872,25 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.



15. RAN društvo s ograničenom odgovornošću za usluge, trgovinu i uvoz-izvoz, J.Štolcera Slavonskog 13, 40000 Čakovec, OIB: 63405356303, utvrđeni iznos tražbine iznosi 6.000,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 4.200,00 kn. Preostali iznos tražbine od 1.800,00 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 50,00 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

16. VIZOR ekologija-zaštita-konzalting d.o.o., Koprivnička 1, 42000 Varaždin, OIB: 28579840610, utvrđeni iznos tražbine iznosi 7.947,77 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 5.563,44 kn. Preostali iznos tražbine od 2.384,33 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 66,23 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.

17. ŽIVA VODA društvo s ograničenom odgovornošću za zastupanje i trgovinu, Vrtni put 3, 10000 Zagreb, OIB: 86255713939, utvrđeni iznos tražbine iznosi 95,00 kn. Predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio utvrđene tražbine, što iznosi 66,50 kn. Preostali iznos tražbine od 28,50 kn otplatiti će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamata, od kojih svaka iznosi 0,79 kn, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom sporazumu, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za prethodni mjesec.



## 8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

148

Vjerovnici su svrstani u jednu grupu:

- **Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 30% od utvrđenih tražbina u 36 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.

## 9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

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

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

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 27.000,00 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja tvrtke NOSTRO d.o.o. za 2017. - 2022. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke NOSTRO d.o.o. dana 29.09.2017. godine.

U Slemenicama, 29. rujana 2017.

**NOSTRO d.o.o.**

Silvio Novak, direktor

**NOSTRO d.o.o.**

SLEMENICE 23

Tel. 040/365-229, fax: 040/865-566

