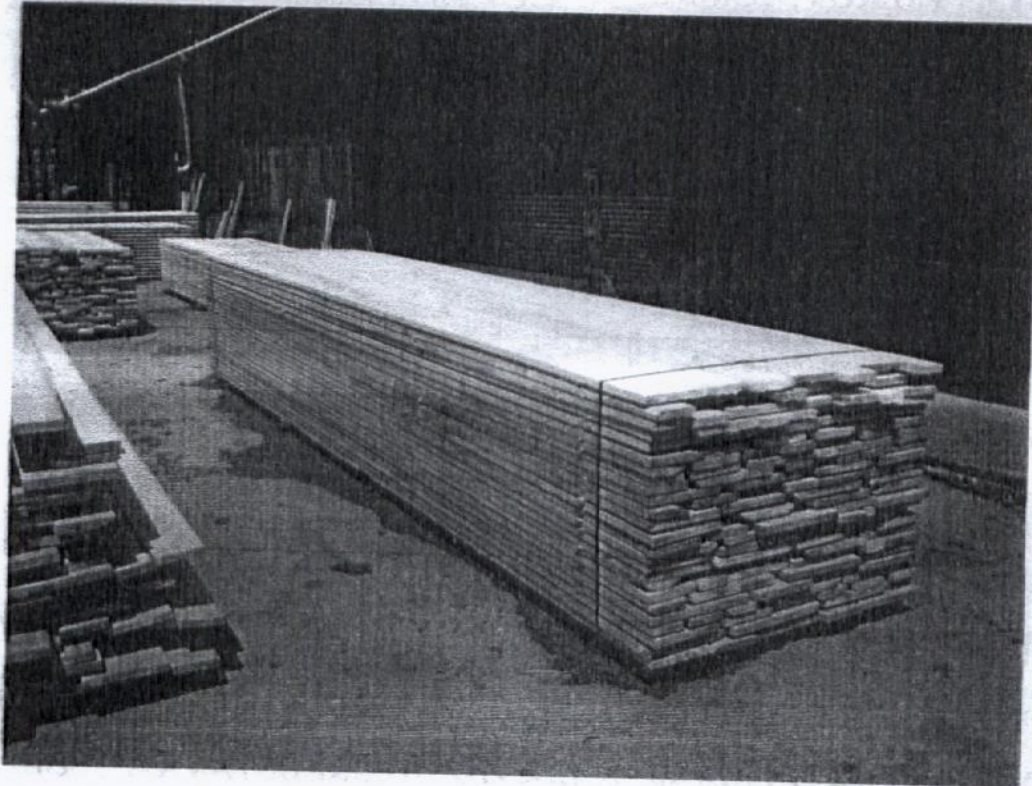


SB. Zaprimljeno na sud 3.1.2018.

13

NOVAKOMP d.o.o.

89. 88-3359/17



Prijedlog plana finansijskog i operativnog
restrukturiranja
(2017. - 2022.)

29.12.2017.

SADRŽAJ:

POPIS PRILOGA	2
OBAVIJEST VJEROVNICIMA O PODNOŠENJU ZAHTJEVA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJNOG POSTUPKA	3
1. UVOD	4
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	6
1.1.5. Analiza zaposlenih	7
1.1.6. Financijsko izvješće na 30.11.2017. godine	12
1.1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje	13
1.1.8. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje predstečajnog postupka	13
1.1.9. Ukupne obveze društva	13
2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA	15
3. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	16
3.1. IZRAČUN FINANCIJSKIH MJERA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	18
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	19
4.1 IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE	20
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	21
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	24
7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU	25
8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	26
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	27

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. Popis svih postupaka pred sudovima ili javnopravnim tijelima u kojima je dužnik stranka + dokazi
12. GFI – podaci

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

Uprava društva NOVAKOMP 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 NOVAKOMP d.o.o. bit će javno dostupne na internet stranicama Ministarstva pravosuđa na e-oglasnoj ploči. Ovim putem pozivamo sve vjerovnike tvrtke NOVAKOMP d.o.o. da podrže naš Plan restrukturiranja, a sve u svrhu nastavka poslovanja i namirenja tražbina vjerovnika te omogućavanja poslovanja našeg Društva.

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

U Karlovcu, 29.12.2017.

NOVAKOMP d.o.o.

Nataša Novković, direktor

1. UVOD

Tvrtka NOVAKOMP d.o.o. pokreće predstečajni postupak radi pristizanja nenaplativih potraživanja i nelikvidnosti poslovanja, te blokade poslovnog 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.

NOVAKOMP 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, odnosno nastavak s proizvodnjom i prodajom piljene građe.

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 NOVAKOMP 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 30.11.2017. godine.

Opći podaci.

NOVAKOMP d.o.o. poduzeće je sa sjedištem na adresi Kralja Zvonimira 7, Karlovac, OIB: 83049210151, MB: 020046897.

Naziv: NOVAKOMP d.o.o. za poljoprivrednu proizvodnju, trgovinu i usluge

Sjedište: Kralja Zvonimira 7, Karlovac

MBS: 020046897

OIB: 83049210151

Godina osnivanja: 2010.

Temeljni kapital: 20.000,00 kuna

Osoba ovlaštena za zastupanje:

Nataša Novković, OIB: 83995297781, Kralja Zvonimira 1, Karlovac, direktor, zastupa društvo samostalno i pojedinačno

Broj zaposlenih na dan 30.11.2017. godine: 5 zaposlenih

1.1.1. Predmet poslovanja

- * *Kupnja i prodaja robe*
- * *Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu*
- * *Zastupanje inozemnih tvrtki*
- * *Prerada drva, proizvodnja proizvoda od drva i pluta, osim namještaja; proizvodnja predmeta od slame i pletarskih materijala*
- * *Djelatnosti javnoga cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu*
- * *Gospodarenje šumama*
- * *Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz šumskog reproduksijskog materijala*
- * *Proizvodnja, stavljanje na tržište ili uvoz božićnih drvaca*
- * *Djelatnost dječjih igraonica*
- * *Djelatnosti na njegu i održavanje tijela*

1.1.2. Uprava tvrtke

Osoba ovlaštena za zastupanje je Nataša Novković, direktor koji zastupa društvo pojedinačno i samostalno. Nakon restrukturiranja uprava tvrtke neće se mijenjati.

1.1.3. Vlasnička struktura

Tvrtka NOVAKOMP d.o.o. je u 100%-tnom privatnom vlasništvu, a vlasnica je Nataša Novković. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura tvrtke neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.



Vlasnička struktura prije i nakon mjera restrukturiranja

1.1.4. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Tvrtka NOVAKOMP d.o.o. bavi se proizvodnjom i prodajom piljene građe.

Tvrtka NOVAKOMP 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.

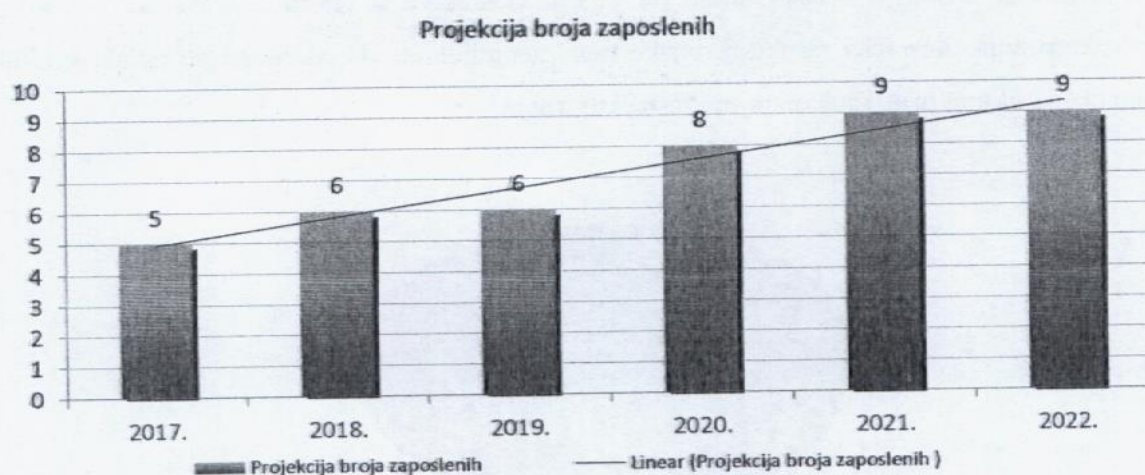
Tvrtka u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Svejedno, tvrtka uvijek nastoji ići u korak s vremenom i osluškivati želje i potrebe tržišta. Poduzimaju sve moguće mjere kako bi povećali promet, vratili dugove i nastavili s redovnim poslovanjem.

1.1.5. Analiza zaposlenih

Tvrtka prije pokretanja predstečajnog postupka ima pet zaposlenika. Nakon restrukturiranja planiraju zaposliti 3 dodatnih radnika i to u naredne tri poslovne godine.

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.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

1.1.6. Financijsko izvješće na 30.11.2017. godine

Bilanca na dan 30.11.2017. pokazuje da je potraživanje tvrtke ukupno 223.114 kn, dok su obveze 585.562,62 kn. Istovremeno tvrtka ima dugotrajnu imovinu u vrijednosti 16.293 kn, što je dobra osnova za nastavak uspješnog poslovanja.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (30.11.2017.).

RAČUN DOBITI I GUBITKA za razdoblje 01.01.2017. do 30.11.2017.

Obrazac
POD-RDG

Obveznik: 63049210151; Novakomp d.o.o.			
Naziv pozicije		Prethodna godina	Tekuća godina
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)		2.798.030	2.432.305
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe			
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)		2.798.030	2.253.505
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)			178.800
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)		2.707.364	2.394.513
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda			-85.000
2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)		2.153.909	2.109.973
a) Troškovi sirovina i materijala		2.002.245	1.931.767
b) Troškovi prodane robe			
c) Ostali vanjski troškovi		151.664	178.206

3. Troškovi osoblja (AOP 136 do 140)		
a) Neto plaće i nadnice	419.025	325.054
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	284.782	221.119
c) Doprinosi na plaće	71.195	55.280
4. Amortizacija	63.048	48.655
5. Ostali troškovi	68.410	1.890
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)	35.858	16.499
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	0	0
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine		
7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)		
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	0	0
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		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)	30.162	26.097
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	11	362
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		
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	11	362
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine		
10. Ostali financijski prihodi		
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)	53.162	23.745
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		
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	53.162	23.745
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)		
7. Ostali financijski rashodi		
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM		
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA		
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM		
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA		
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 125+154+173 + 174)	2.798.041	2.432.667
X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)	2.760.526	2.418.258
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)		
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)	37.515	14.409
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)	37.515	14.409
XII. POREZ NA DOBIT	0	0
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)	15.450	
1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)	22.065	14.409
2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)	22.065	14.409
	0	0

U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 30.11.2017.

BILANCA
stanje na dan 30.11.2017.

Obrazac
POD-BIL

Obveznik: 83049210151; Novakomp d.o.o.		
Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	19	16.293
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	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		
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	19	16.293
1. Zemljište		
2. Građevinski objekti		
3. Postrojenja i oprema	19	16.293
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina		0
5. Biološka imovina		
6. Predujmovi za materijalnu imovinu		
7. Materijalna imovina u pripremi		
8. Ostala materijalna imovina		
9. Ulaganje u nekretnine		
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	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		
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	0	0
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom		
3. Potraživanja od kupaca		
4. Ostala potraživanja		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	1.604.774	1.467.563
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	0	305.961
1. Sirovine i materijal		220.000
2. Proizvodnja u tijeku		
3. Gotovi proizvodi		85.000

4. Trgovačka roba		
5. Predujmovi za zalihe		961
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina		
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	429.788	223.114
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe		
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom		
3. Potraživanja od kupaca	322.734	171.762
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
5. Potraživanja od države i drugih institucija	107.054	51.352
6. Ostala potraživanja		
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	1.165.394	870.694
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	1.165.394	870.694
9. Ostala financijska imovina		
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	9.592	67.794
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUĐUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI		173.562
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	1.604.793	1.657.418
F) IZVANBILANČNI ZAPISI		
PASIVA		
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)	1.096.321	1.110.731
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	20.000	20.000
II. KAPITALNE REZERVE		
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	0	0
1. Zakonske rezerve		
2. Rezerve za vlastite dionice		
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)		
4. Statutarne rezerve		
5. Ostale rezerve		
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE		
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI (AOP 078 do 080)	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju		
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova		
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu		
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 082-083)	1.054.256	1.076.321
1. Zadržana dobit	1.054.256	1.076.321
2. Preneseni gubitak		
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)	22.065	14.410
1. Dobit poslovne godine	22.065	14.410
2. Gubitak poslovne godine		
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES		
B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)	0	0
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		
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 096 do 106)	101.233	38.507
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		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	101.233	38.507
7. Obveze za predujmove		
8. Obveze prema dobavljačima		
9. Obveze po vrijednosnim papirima		
10. Ostale dugoročne obveze		
11. Odgođena porezna obveza		
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 108 do 121)	407.239	508.180
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		
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	22.411	186.367
7. Obveze za predujmove		
8. Obveze prema dobavljačima	196.297	298.273
9. Obveze po vrijednosnim papirima		
10. Obveze prema zaposlenicima	31.713	12.436
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	46.421	11.084
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu		
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji		
14. Ostale kratkoročne obveze	110.397	
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA		
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)	1.604.793	1.657.418
G) IZVANBILANČNI ZAPISI		

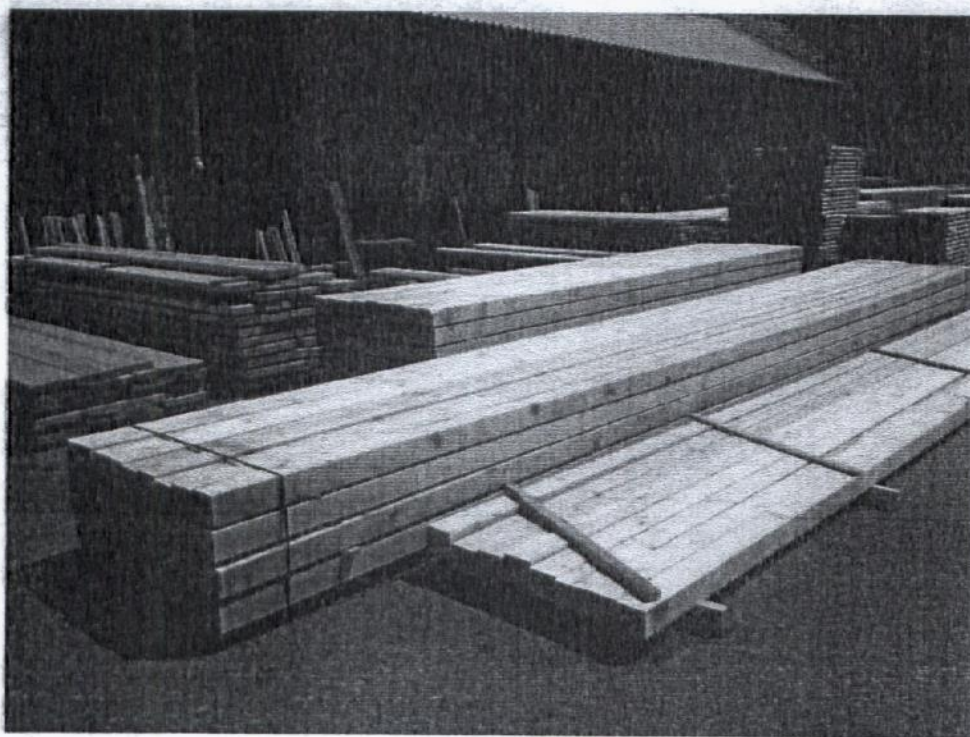
1.1.7. Opis činjenica i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje prijetee nesposobnosti za plaćanje

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da NOVAKOMP d.o.o. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sam uspostavi stanje likvidnosti, tvrtka NOVAKOMP d.o.o. pokreće predstečajni postupak. Prijeteca 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, priloženom Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

Također dužnik na dan 30.11.2017. ima **585.562,62** 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 NOVAKOMP d.o.o. do predstečajnog postupka je problem nastao zbog zadužnice po kojoj tvrtka nije uplatila iznos dijela obveza jer se radi o spomim računima. Slučaj je prijavljen Državnom odvjetništvu koje bi trebalo provesti istragu. Također je problem ekonomska kriza i ne naplata potraživanja.

Sve ovo uzrokovalo je nelikvidnost i nesolventnost, a u konačnici i blokadu računa. Tvrtka NOVAKOMP d.o.o. nije u mogućnosti 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 NOVAKOMP d.o.o. na dan 30.11.2017. iznose 585.562,62 kn.

Tablica 1: Obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku

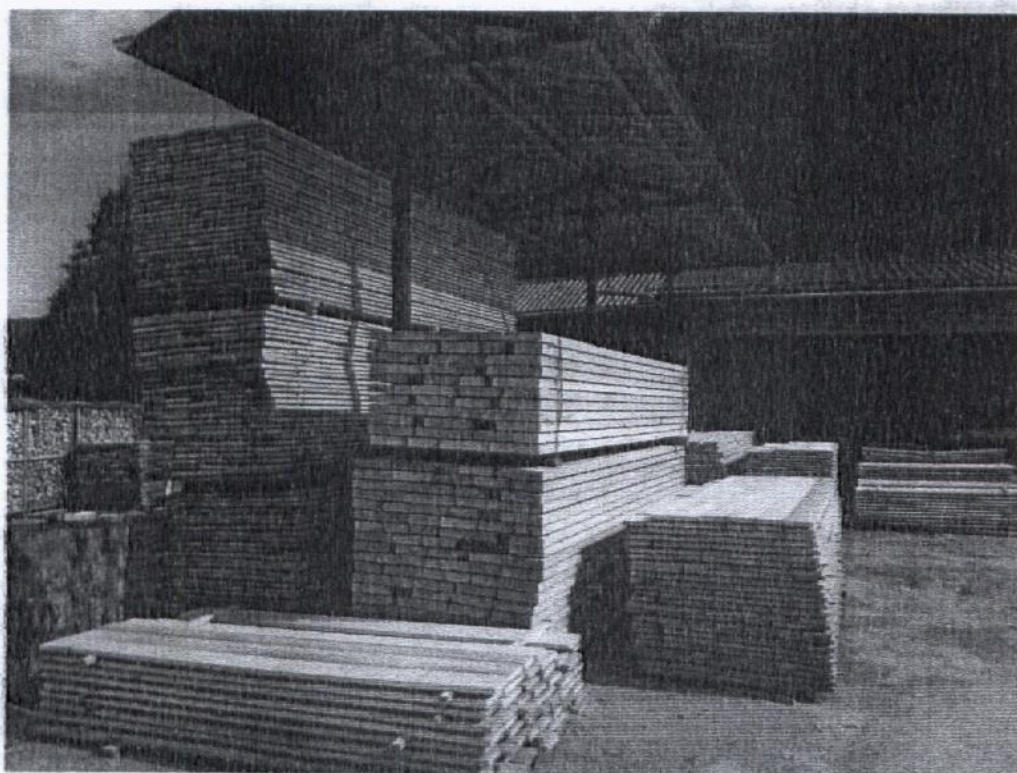
RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	STRUKTURA
1	61991467016	AKTIVA, ADRIANA ROŽIĆ	5.000,00	1,25%
2	17936208279	GORAN ŽANIĆ OBRT ZA IZ.OGR.DRVA	83.520,00	20,92%
3	61298221182	H ARBOR D.O.O.	556,88	0,14%
4	2958272670	HZZO	3.596,00	0,90%
5	51453739641	Info tender d.o.o.	960,00	0,24%
6	18683136487	Ministarstvo financija	7.488,00	1,88%
7	80058362188	Moj ured d.o.o.	2.082,25	0,52%
8	83995297781	Nataša Novković	173.401,11	43,44%
9	82723130928	VLADO BOKULUĆ, VLASNIK OBRTA "DRVORAD"	83.314,14	20,87%
10	82752153530	ZAGREB INSPEKT D.O.O.	750,00	0,19%
11	92963223473	Zagrebačka banka	38.506,76	9,65%
		Ukupno:	399.175,14	100,00%

Tablica 2: Osigurane tražbine

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
12	25609559342	Hamag	186.387,48

Tablica 3: Prioritetne tražbine

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	83674138981	Osmanović Halid	2.870,80	23,08%
2	56218257068	Marko Bokulić	2.870,80	23,08%
3	67921904270	Franjo Belančić	2.870,80	23,08%
4	24428685444	Matija Galić	953,02	7,66%
5	20532302798	Mario Pežić	2.870,80	23,08%
		Ukupno:	12.436,22	100,00%



2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 30.11.2017. godine.

Pozicija	Iznos
1. Postrojenja i oprema	16.293
2. Sirovine i materijal	140.000
3. Gotovi proizvodi	85.000
4. Predujmovi za zalihe	961
5. Potraživanja od kupaca	171.762
6. Potraživanja od države i drugih institucija	51.352
7. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	67.794
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	533.162
1. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	38.507
2. Obveze prema bankama i drugim finansijskim institucijama	186.387
3. Obveze prema dobavljačima	298.273
4. Obveze prema zaposlenicima	12.436
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	11.084
UKUPNO OBVEZE:	546.687
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-13.525

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

Manjak likvidnih sredstava na dan 30.11.2017. godine prema bilančnim pozicijama iznosi **13.525 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 dvije grupe vjerovnika i čine ukupne obveze društva.

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja	Struktura
		Rok	
NEOSIGURANE TRAŽBINE	399.175,14	1+4	68,17%
OSIGURANE TRAŽBINE	186.387,48	1+3	31,83%
UKUPNO OBVEZE KOJE SUDJELUJU U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU:	585.562,62		100,00%
Razlučni vjerovnici	0	-	-
Izlučni vjerovnici	0	-	-
Prioritetne tražbine	12.436,22	PRIORITETNO	-
UKUPNO:	12.436,22		
SVEUKUPNO:	597.998,84		

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 **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.11.2017. godine iznosi 399.175,14 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PRESTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	61991467016	AKTIVA, ADRIANA ROŽIĆ	5.000,00	3.500,00	1.500,00	1,25%
2	17936208279	GORAN ŽANIĆ OBRT ZA IZ.OGR.DRVA	83.520,00	58.464,00	25.056,00	20,92%

3	61298221182	H ARBOR D.O.O.	556,88	389,82	167,06	0,14%
4	2958272670	HZZO	3.596,00	2.517,20	1.078,80	0,90%
5	51453739641	Info tender d.o.o.	960,00	672,00	288,00	0,24%
6	18683136487	Ministarstvo financija	7.488,00	5.241,60	2.246,40	1,88%
7	80058362188	Moj ured d.o.o.	2.082,25	1.457,58	624,68	0,52%
8	83995297781	Nataša Novković	173.401,11	121.380,78	52.020,33	43,44%
9	82723130928	VLADO BOKULUČ, VLASNIK OBRTA "DRVORAD"	83.314,14	58.319,90	24.994,24	20,87%
10	82752153530	ZAGREB INSPEKT D.O.O.	750,00	525,00	225,00	0,19%
11	92963223473	Zagrebačka banka	38.506,76	26.954,73	11.552,03	9,65%
		Ukupno:	399.175,14	279.422,60	119.752,54	100,00%

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.11.2017. godine iznosi 186.387,48 kn. Predlaže se reprogram ukupnih tražbina na 36 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz kamatu od 6,00%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNICA	IZNOS OBVEZE
12	25609559342	Hamag	186.387,48

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	83674138981	Osmanović Halid	2.870,80	23,08%
2	56218257068	Marko Bokulić	2.870,80	23,08%
3	67921904270	Franjo Belančić	2.870,80	23,08%
4	24428685444	Marija Galić	953,02	7,66%
5	20532302798	Mario Pežić	2.870,80	23,08%
		Ukupno:	12.436,22	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 223.114 kn. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 279.422,60 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 isiti smanjiti na iznos od 5.909.091 kn, što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze dijelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze.

Tablica:

Pozicija	Iznos
1. Postrojenja i oprema	374.362
2. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	30.833
3. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	20.050
4. Sirovine i materijal	41.936
5. Potraživanja od kupaca	370.909
6. Potraživanja od države i drugih institucija	21.850
7. Ostala potraživanja	113.515
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	99.346
9. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	59
UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA:	1.072.860
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	735.000
2. Obveze za zajmove, depozite i slično	1.956.442
3. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	2.002.238
4. Obveze za predujmove	56.869
5. Obveze prema dobavljačima	408.619
6. Obveze prema zaposlenicima	462.581
7. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	545.587
8. Ostale kratkoročne obveze	90.254
UKUPNO OBVEZE:	6.257.590
MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA:	-5.184.730
UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	11.093.821
VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:	5.909.091

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

Osim financijskog restrukturiranja tvrtke NOVAKOMP 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 3 djelatnika u naredne tri 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.

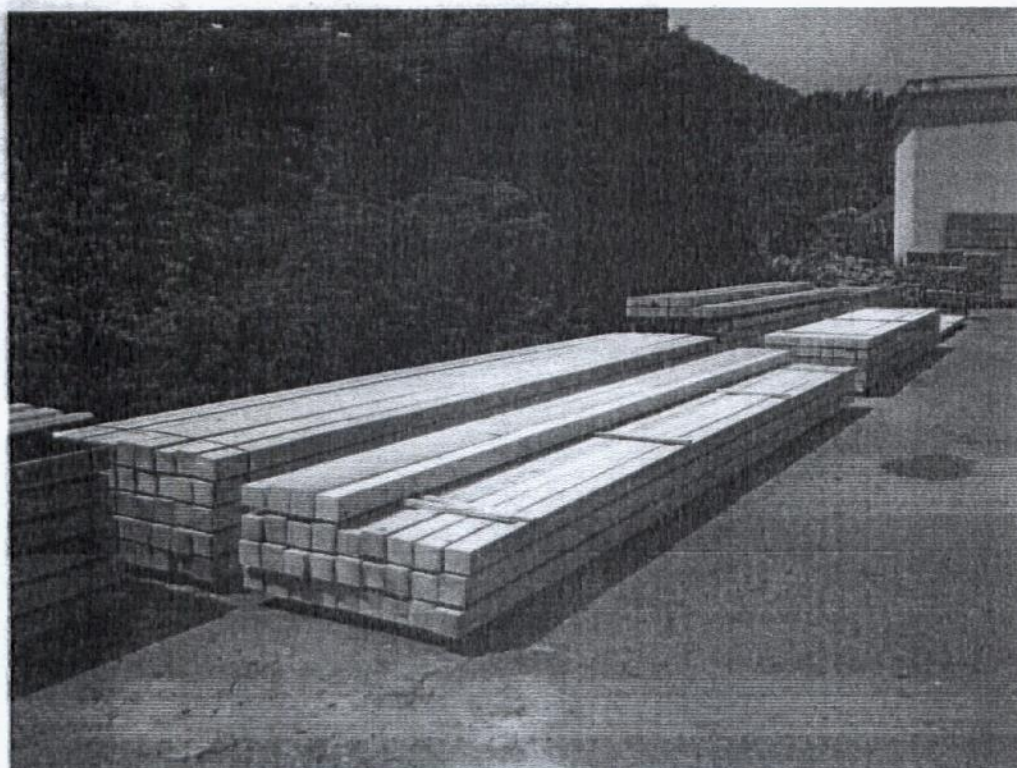
- Oglašavanje

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

4.1 Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 152.200 kn, u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje.

R.b.	Opis	Iznos
1	Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa	32.700,00
2	Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave	48.300,00
3	Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese	71.200,00
	Ukupno:	152.200,00



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	2.870.000	3.070.900	3.285.863	3.515.873	3.761.985	4.025.323
	Ukupno Prihod	2.870.000	3.070.900	3.285.863	3.515.873	3.761.985	4.025.323

Planirani troškovi poslovanja

R.b.	Opis	2017	2018	2019	2020	2021	2022
1	Sirovina i materijal	2.152.500	2.303.175	2.464.397	2.636.905	2.821.488	3.018.993
2	Bruto plaće	240.000	288.000	288.000	384.000	432.000	432.000
3	Financijski izdaci (kta)	25.400	24.660	23.942	23.245	22.568	21.910
4	Amortizacija	75.100	82.610	90.871	99.958	109.954	120.949
5	Ostalo	57.400	61.418	65.717	70.317	75.240	80.506
	Ukupni troškovi	2.575.800	2.759.863	2.932.927	3.214.425	3.461.250	3.674.359

Projekcija računa dobiti i gubitka

R.b.	Opis	2017	2018	2019	2020	2021	2022
I	Prihod	2.870.000	3.070.900	3.285.863	3.515.873	3.761.985	4.025.323
II	Rashod	2.550.400	2.759.863	2.932.927	3.214.425	3.461.250	3.674.359
a	Materijalni troškovi	2.209.900	2.364.593	2.530.115	2.707.223	2.896.728	3.099.499
b	Bruto plaće	240.000	288.000	288.000	384.000	432.000	432.000
c	Amortizacija	75.100	82.610	90.871	99.958	109.954	120.949
d	Rashod financiranja	25.400	24.660	23.942	23.245	22.568	21.910
III	Dobit prije oporezivanja	319.600	311.037	352.936	301.448	300.735	350.965
IV	Porez na dobit	38.352	55.987	63.528	54.261	54.132	63.174
V	Neto dobit	281.248	255.050	289.407	247.188	246.603	287.791

Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja

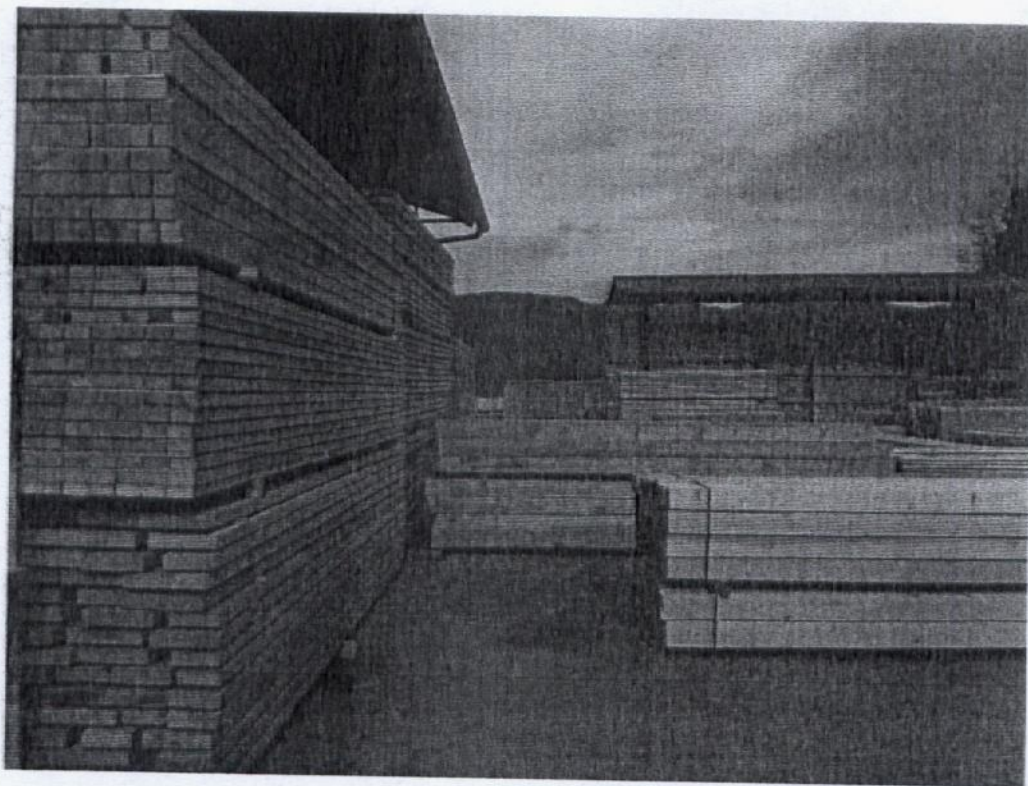
Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti. Tvrtka prihode temelji na povećanju prodaje.

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	8.650
2	Bruto plaće	38.980
3	Ostali troškovi	5.713
	Ukupno:	53.343



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.

NAZIV POZICIJE	30.11.2017.	31.12.2022.
1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	38.507	21.287
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	186.387	96.637
3. Obveze prema dobavljačima	298.273	148.990
4. Obveze prema zaposlenicima	12.436	0
5. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	11.084	8.301
UKUPNO	546.687	275.215

7. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

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

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **NEOSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.11.2017. godine iznosi 399.175,14 kn. Predlaže se otpis tražbina za 70%. Preostalih 30% tražbina otplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	OTPIS	PREOSTALO ZA OTPLATU	STRUKTURA
1	61991467016	AKTIVA, ADRIANA ROŽIĆ	5.000,00	3.500,00	1.500,00	1,25%
2	17936208279	GORAN ŽANIĆ OBRT ZA IZ.OGR.DRVA	83.520,00	58.464,00	25.056,00	20,92%
3	61298221182	H ARBOR D.O.O.	556,88	389,82	167,06	0,14%
4	2958272670	HZZO	3.596,00	2.517,20	1.078,80	0,90%
5	51453739641	Info tender d.o.o.	960,00	672,00	288,00	0,24%
6	18683136487	Ministarstvo financija	7.488,00	5.241,60	2.246,40	1,88%
7	80058362188	Moj ured d.o.o.	2.082,25	1.457,58	624,68	0,52%
8	83995297781	Nataša Novković	173.401,11	121.380,78	52.020,33	43,44%
9	82723130928	VLADO BOKULUĆ, VLASNIK OBRTA "DRVORAD"	83.314,14	58.319,90	24.994,24	20,87%
10	82752153530	ZAGREB INSPEKT D.O.O.	750,00	525,00	225,00	0,19%
11	92963223473	Zagrebačka banka	38.506,76	26.954,73	11.552,03	9,65%
		Ukupno:	399.175,14	279.422,60	119.752,54	100,00%

- Dug prema grupi **OSIGURANI VJEROVNICI** na dan 30.11.2017. godine iznosi 186.387,48 kn. Predlaže se reprogram ukupnih tražbina na 36 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, uz kamatu od 6,00%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenom predstečajnom postupku, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE
12	25609559342	Hamag	186.387,48

Prioritetne tražbine: Obveze po osnovu prioritetnih tražbina ne sudjeluju u predstečajnom postupku i iste će se prioritetno namiriti.

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	83674138981	Osmanović Halid	2.870,80	23,08%
2	56218257068	Marko Bokulić	2.870,80	23,08%
3	67921904270	Franjo Belančić	2.870,80	23,08%
4	24428685444	Matija Galić	953,02	7,66%
5	20532302798	Mario Pežić	2.870,80	23,08%
		Ukupno:	12.436,22	100,00%

8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su svrstani u jednu grupu:

- Vjerovnici koji imaju neosiguranu tražbinu.** Za njih je predložena otplata 30% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- Osigurane tražbine** Za njih je predložena otplata 100% od utvrđenih tražbina u 36 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka 12 mjeseci počeka, uz kamatu od 6,00% godišnje.
- Prioritetne tražbine** – Tražbine po osnovi bruto plaća radnika nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.

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 NOVAKOMP d.o.o. za 2017. - 2022. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik tvrtke NOVAKOMP d.o.o. dana 29.12.2017. godine.

NOVAKOMP d.o.o.

Nataša Novković, direktor

NOVAKOMP d.o.o.
KARLOVAC
OIB 83049210151

Nataša Novković