

25

POLIKLINIKA
Sv. NIKOLA
VARAŽDIN

Plan financijskog i operativnog
restrukturiranja

16.05.2016.

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE
IZVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEAČAJNE NAGODBE



4. OPIS MERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIM UČINAKA NA POSLOVANJE	17
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAJBLIŽIH 5 GODINA	18
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	21
7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEAČAJNE NAGODBE	22
8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	23
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	23

1.1.1. Predmet poslovanja

Poliklinika je registrirana za sljedeće djelatnosti:

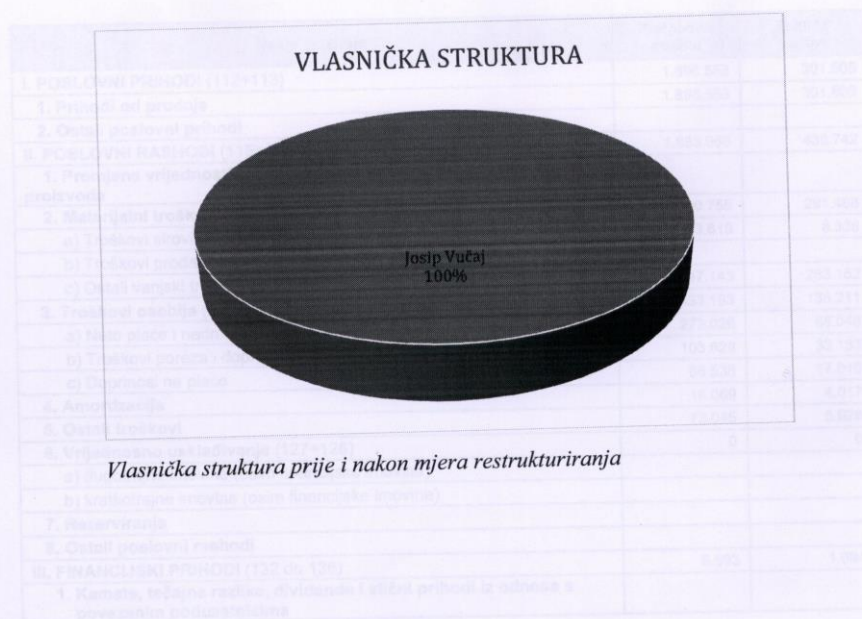
- Specijalističko - konzilijarna zdravstvena zaštita, dijagnostika i medicinska rehabilitacija, osim bolničkog liječenja, iz područja oftamologije, urologije, ginekologije i opstetricije i interne medicine

1.1.2. Uprava poliklinike

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

1.1.3. Vlasnička struktura

Poliklinika je 100% u privatnom vlasništvu, a vlasnik poliklinike je Jozef Vučaj. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura poliklinike neće se mijenjati. U nastavku se nalazi grafički prikaz vlasničke strukture prije i nakon mjera restrukturiranja.



1.2. Operativno poslovanje i tržišna situacija

Poliklinika Sveti Nikola II privatna je zdravstvena ustanova specijalizirana za pružanje **preventivne zdravstvene usluge i dijagnostike**. Njihova misao vodilja je omogućiti pacijentu da jednim dolaskom obavi sve potrebne preglede i dobije potrebnu dijagnozu.

U ugodnom ambijentu Poliklinike Sveti Nikola II pacijentima je na raspolaganju tim vrhunskih međunarodno priznatih stručnjaka i educiranog osoblja, te najsuvremenija oprema za ponuđena područja medicinskih specijalnosti: urologija, ginekologija, interna kardiologija, opća kirurgija, plastična kirurgija, vaskularna kirurgija, oftamologija, ultrazvučna dijagnostika, sistematski pregledi...

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

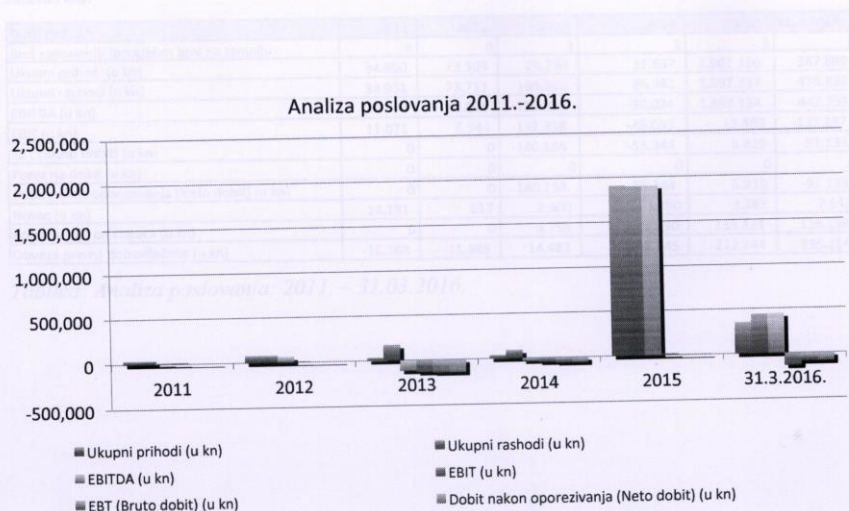
1.3. Financijska izvješća za 2015. godinu i izvješće na 31.03.2016. godine

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka (31.03.2016.) u nastavku, dok grafički prikaz pokazuje ostvarene rezultate poslovanja.

Naziv pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
I. POSLOVNI PRIHODI (112+113)	1.896.553	301.605
1. Prihodi od prodaje	1.896.553	301.605
2. Ostali poslovni prihodi		
II. POSLOVNI RASHODI (115+116+120+124+125+126+129+130)	1.883.065	438.742
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda		
2. Materijalni troškovi (117 do 119)	1.360.758	291.488
a) Troškovi sirovina i materijala	13.615	8.336
b) Troškovi prodane robe		
c) Ostali vanjski troškovi	1.347.143	283.152
3. Troškovi osoblja (121 do 123)	433.193	138.211
a) Neto plaće i nadnice	273.026	88.048
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	103.629	33.153
c) Doprinosi na plaće	56.538	17.010
4. Amortizacija	16.069	4.017
5. Ostali troškovi	73.045	5.026
6. Vrijednosno usklađivanje (127+128)	0	0
a) dugotrajne imovine (osim financijske imovine)		
b) kratkotrajne imovine (osim financijske imovine)		
7. Rezerviranja		
8. Ostali poslovni rashodi		
III. FINANCIJSKI PRIHODI (132 do 136)	6.593	1.094
1. Kamate, tečajne razlike, dividende i slični prihodi iz odnosa s povezanim poduzetnicima		

2. Kamate, tečajne razlike, dividende, slični prihodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	6.593	1.094
3. Dio prihoda od pridruženih poduzetnika i sudjelujućih interesa		
4. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine		
5. Ostali financijski prihodi		
IV. FINANIJSKI RASHODI (138 do 141)	14.272	90
1. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi s povezanim poduzetnicima		
2. Kamate, tečajne razlike i drugi rashodi iz odnosa s nepovezanim poduzetnicima i drugim osobama	14.272	90
3. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine		
4. Ostali financijski rashodi		
V. UDIO U DOBITI OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VI. UDIO U GUBITKU OD PRIDRUŽENIH PODUZETNIKA		
VII. IZVANREDNI - OSTALI PRIHODI	10	45.000
VIII. IZVANREDNI - OSTALI RASHODI		
IX. UKUPNI PRIHODI (111+131+142 + 144)	1.903.156	347.699
X. UKUPNI RASHODI (114+137+143 + 145)	1.897.337	438.832
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (146-147)	5.819	-91.133
1. Dobit prije oporezivanja (146-147)	5.819	0
2. Gubitak prije oporezivanja (147-146)	0	91.133
XII. POREZ NA DOBIT		
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (148-151)	5.819	-91.133
1. Dobit razdoblja (149-151)	5.819	0
2. Gubitak razdoblja (151-148)	0	91.133

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



Grafički prikaz rezultata poslovanja u prethodnim godinama poslovanja

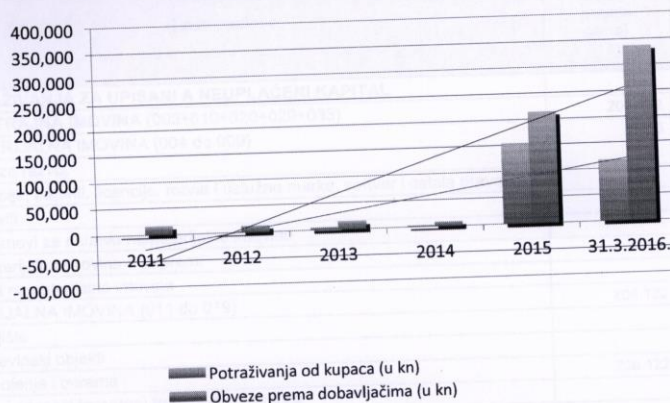
U nastavku prikazujemo komparaciju obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca.

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2016.-2021. godine

Poliklinika Sveti Nikola II

U nastavku slijedi bilanca poliklinike na dana 31.03.2016.

Analiza potraživanja i obveza



Grafički prikaz obveza prema dobavljačima i potraživanja od kupaca

Sažetak poslovanja poliklinike kroz razdoblje od 2011. do 31.03.2016. nalazi se u tablici u nastavku.

Opis/god	2011	2012	2013	2014	2015	31.3.2016.
Broj zaposlenih (prosječan broj na temelju)	0	0	3	1	3	3
Ukupni prihodi (u kn)	34.950	73.569	29.730	31.637	1.903.156	347.699
Ukupni rashodi (u kn)	34.951	73.711	169.888	86.981	1.897.337	438.832
EBITDA (u kn)	16.504	61.891	-116.289	-30.024	1.899.134	442.759
EBIT (u kn)	11.071	6.944	-132.358	-46.093	13.488	-137.137
EBT (Bruto dobit) (u kn)	0	0	-140.158	-55.344	5.819	-91.133
Porez na dobit (u kn)	0	0	0	0	0	0
Dobit nakon oporezivanja (Neto dobit) (u kn)	0	0	-140.158	-55.344	5.819	-91.133
Novac (u kn)	14.191	817	2.900	390	3.283	7.543
Potraživanja od kupaca (u kn)	0	0	4.755	1.830	153.131	116.199
Obveze prema dobavljačima (u kn)	16.168	11.685	14.482	7.745	212.744	336.214

Tablica: Analiza poslovanja; 2011. – 31.03.2016.

U nastavku slijedi bilanca poliklinike na dana 31.03.2016.

Naziv pozicije	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)
AKTIVA		
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL		
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (003+010+020+029+033)	206.122	202.105
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (004 do 009)	0	0
1. Izdaci za razvoj		
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava		
3. Goodwill		
4. Predumjovi za nabavu nematerijalne imovine		
5. Nematerijalna imovina u pripremi		
6. Ostala nematerijalna imovina		
II. MATERIJALNA IMOVINA (011 do 019)	206.122	202.105
1. Zemljište		
2. Građevinski objekti		
3. Postrojenja i oprema	206.122	202.105
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina		
5. Biološka imovina		
6. Predumjovi za materijalnu imovinu		
7. Materijalna imovina u pripremi		
8. Ostala materijalna imovina		
9. Ulaganje u nekretnine		
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (021 do 028)	0	0
1. Udjeli (dionice) kod povezanih poduzetnika		
2. Dani zajmovi povezanim poduzetnicima		
3. Sudjelujući interesi (udjeli)		
4. Zajmovi dani poduzetnicima u kojima postoje sudjelujući interesi		
5. Ulaganja u vrijednosne papire		
6. Dani zajmovi, depoziti i slično		
7. Ostala dugotrajna financijska imovina		
8. Ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela		
IV. POTRAŽIVANJA (030 do 032)	0	0
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja po osnovi prodaje na kredit		
3. Ostala potraživanja		
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA		
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (035+043+050+058)	275.702	309.243
I. ZALIHE (036 do 042)	0	0
1. Sirovine i materijal		
2. Proizvodnja u tijeku		
3. Gotovi proizvodi		
4. Trgovačka roba		
5. Predumjovi za zalihe		
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji		
7. Biološka imovina		
II. POTRAŽIVANJA (044 do 049)	161.933	118.399
1. Potraživanja od povezanih poduzetnika		
2. Potraživanja od kupaca	153.131	116.199
3. Potraživanja od sudjelujućih poduzetnika		
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika		
5. Potraživanja od države i drugih institucija		

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

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

Bilanca prikazuje stanje poliklinike na dan 31.12.2015. i 31.03.2016. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital. Iz iste proizlazi da je potraživanje poliklinike na dan 31.03.2016. ukupno 118.399 kn, dok su ukupne kratkoročne obveze 694.905 kn. Dugoročnih obaveza nema. Istovremeno poliklinika ima imovinu u vrijednosti 530.722 kn.

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

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da Poliklinika Sveti Nikola II poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan postupka predstečajne nagodbe sama uspostavi stanje likvidnosti, ista pokreće postupak predstečajne nagodbe. Činjenice i okolnosti iz kojih proizlazi postojanje uvjeta za otvaranje postupka predstečajne nagodbe dati su u nastavku:

- Povećanje poreza na dodanu vrijednost

Ključni događaj koji je doveo do predstečajne nagodbe i pokrenuo negativan trend u poslovanju je raskorak između primanja prihoda i tekućih rashoda koje društvo plaća. Predstečajnom nagodbom, napraviti će se restrukturiranje gdje će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period što će društvo dovesti u stanje likvidnosti.

- Ekonomska kriza

Značajniji događaj koji je imao utjecaja na sadašnje stanje poliklinike je i ekonomska kriza, koja je uzrokovala trajni pad kupovne moći kod pacijenata, te su troškovi pregleda postali previsoki za pacijente.

- Konkurencija

Došlo je do gubitka jednog dijela pacijenata zbog sve veće konkurencije na tržištu koja pruža istu vrstu usluga po povoljnijim cijenama. Kontinuirani pad prometa odrazio se negativno na cijelo poslovanje poliklinike, te je došlo do otpuštanja većeg dijela osoblja kako bi se smanjili troškovi poslovanja.

- Neisplata plaća

Poliklinika duže od 30 dana kasni s isplatom plaće.

- Blokada žiro računa

U konačnici je došlo do blokade žiro računa poliklinike SVETI NIKOLA II čime je potpuno onemogućen daljnji nastavak redovnog poslovanja.

1.5. Ukupne obveze društva

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

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

Tablica 1: Ukupne obveze društva

1. 10501136497	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA OBVEZE ZA POREZE, DOPRINOSI I SLIČNO	31.689,28 kn	100,00
----------------	---	--------------	--------

Tablica 4: Obveze prema poreznoj upravi

OBVEZE ZA PREDUJMOVE	5.170,75 kn	100,00
----------------------	-------------	--------

Tablica 5: Obveze za predujmove

U nastavku slijedi analitika prethodno navedenih kratkoročnih obveza

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

Tablica 2: Obveze prema dobavljačima

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

Tablica 3: Obveze za zajmove, depozite i slično

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

Tablica 4: Obveze prema poreznoj upravi

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

Tablica 5: Obveze za predujmove

Analiza likvidnih sredstava na dan 31.03.2016. godine iznosi -183.557 kn, a isti iznos
kao iznosa dospjelih obveza i kratkoročnih imovina

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

Tablica 6: Obveze prema zaposlenicima

2. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

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

Tablica 1: Izračun manjka likvidnih sredstava

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

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.03.2016. godine iznosi **-183.557 kn**, a isti je iskazan kao razlika dospjelih obveza i kratkoročne imovine.

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

Vjerovnici koji sudjeluju u postupku predstečajne nagodbe, podijeljeni su u dvije skupine i to na način da prvu skupinu čine **bilančne obveze društva**, a drugu skupinu čine **uvjetne tražbine (jamstva)**.

Obveze poliklinike na dan 31.03.2016. godine po grupama vjerovnika prikazane su u nastavku:

Tablica 1: Financijsko restrukturiranje

Vjerovnik	Visina tražbine	Prijedlog izmirenja			Struktura
		% tražbine	Iznos	Rok	
BILANČNE TRAZBINE	628.156,68	90%	565.341,01	1+4 GOD	29,52%
TRAŽBINE SA OSNOVE JAMSTVA	1.500.000,00	100%	1.500.000,00	1+9 GOD	70,48%
TRAŽBINE S PRAVOM GLASA	2.128.156,68		2.065.341,01		100,00%
Razlučni vjerovnici	0,00	0	0,00	-	-
Izlučni vjerovnici	0,00	100%	0,00		-
Prioritetne tražbine	66.747,94	100%	66.747,94	prioritetno	100,00%
SVEUKUPNO	2.194.904,62		66.747,94		100,00%

U svrhu financijskog restrukturiranja društva potrebno je poduzeti sljedeće mjere:

- Dug prema grupi **BILANČNE OBVEZE** na dan 31.03.2016. godine iznosi 628.156,68 kn. Predlaže se otpis tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplaćiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	IZNOS NAMIRENJA	MJESEČNA RATA	STRUKTURA
1	97326283154	PODRAVSKA BANKA	3.063,08 kn	2.756,77 kn	57,43 kn	0,49%
2	83107596428	UDRUGA PRIVATNIH POSLODAVACA U ZDRAVSTVU	2.520,00 kn	2.268,00 kn	47,25 kn	0,40%
3	55585321838	MARI D.O.O.	8.219,91 kn	7.397,92 kn	154,12 kn	1,31%

Poliklinika Sveti Nikola II

4	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA DD	408,51 kn	367,66 kn	7,66 kn	0,07%
5	50243470991	POLIKLINIKA SVETI NIKOLA D.O.O.	289.267,92 kn	260.341,13 kn	5.423,77 kn	46,05%
6	10931821267	WUSTENROT ŽIVOTNO ISIGURANJE DD	293,19 kn	263,87 kn	5,50 kn	0,05%
7	37324171729	TOPLICE SVETI MARTIN DD	1.562,50 kn	1.406,25 kn	29,30 kn	0,25%
8	05355685913	POLIKLINIKA LABPLUS	30.829,00 kn	27.746,10 kn	578,04 kn	4,91%
9	38182927268	VABA BANKA	50,00 kn	45,00 kn	0,94 kn	0,01%
10		PREDUJAM	5.169,75 kn	4.652,78 kn	96,93 kn	0,82%
11	15655072812	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	214.229,98 kn	192.806,98 kn	4.016,81 kn	34,10%
12		KŠIVANEK MIRJANA	7.000,00 kn	6.300,00 kn	131,25 kn	1,11%
13	87349806487	PELVIC CENTAR ADRIA ALPE D.O.O.	10.607,73 kn	9.546,96 kn	198,89 kn	1,69%
14	71036885213	BENTEX D.O.O.	8.035,83 kn	7.232,25 kn	150,67 kn	1,28%
15	44987644382	LIDIJA KŠIVANEK GORŠIĆ	15.210,00 kn	13.689,00 kn	285,19 kn	2,42%
16	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	31.689,28 kn	28.520,35 kn	594,17 kn	5,04%
		Ukupno:	628.156,68 kn	565.341,01 kn	11.777,94 kn	100,00%

Tablica 2: Bilančne obveze društva

- Dug prema grupi **UVJETNE TRAZBINE (JAMSTVA)** na dan 31.03.2016. g., iznosi 1.500.000,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se otpis tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplatiti će se na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV SUBJEKTA	IZNOS OBVEZE	IZNOS NAMIRENJA	MJESEČNA RATA	STRUKTURA
1	52933432917	ZAGER d.o.o.	500.000,00	450.000,00	4.166,67	33,33%
2	38182927268	VABA d.d.	1.000.000,00	900.000,00	8.333,33	66,67%
		UKUPNO	1.500.000,00	1.350.000,00	12.500,00	100,00%

Tablica 3: Uvjetne tražbine

Prioritetne tražbine:

RB	OIB	Ime i prezime radnika	Iznos obveze	Struktura
1	13122054859	LIDIJA PREMUŽIĆ	11.702,85 kn	17,53
2	16968577942	BRANKA TOPINKA-VUČKOVIĆ	3.271,84 kn	4,90

Plan operativnog i financijskog restrukturiranja za razdoblje 2016.-2021. godine

3	71205753849	VUČAJ EDITA	46.475,65 kn	69,63
4	22451532986	JORDAN DIMANOVSKI	1.461,00 kn	2,19
5	05545080162	ŠTAJCAR DAMIR	3.836,60 kn	5,75
		Ukupno:	66.747,94 kn	100,00

Tablica 4: Pregled prioriternih tražbina

Prava radnika isključena su iz postupka predstečajne nagodbe i moraju se prioritetno podmiriti što znači da postupak predstečajne nagodbe ne utječe na namirenje potraživanja radnika već će oni biti namireni iz tekućeg poslovanja.

Efekt financijskog restrukturiranja očekuje se kroz početak od 12 mjeseci za grupu ostalih vjerovnika, čime će se društvu omogućiti ponovno uspostavljanje likvidnosti kroz dovršetak ugovorenih poslova te naplate novih poslova. Kroz otpis obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu od 62.815,67 kn i 150.000 kn kroz otpis jamstava, čime će se društvu omogućiti lakše vraćanje obveza.

• **Smanjenje troškova nabave**
Racionalizacija nabave materijala je i ostvarena mjera, budući da poliklinika očekuje smanjenje troškova nabave materijala zbog sklada u EU, a koje ima znatna obveza u troškovima poliklinike.

• **Oglastavanje**
Marketinška aktivnosti, usmjereni prema privlačenju širog kruga pacijenata, kao i informiranje pacijenata o novim ponudama POLIKLINIKA SVETI NIKOLA II.

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

Nakon predstečajnog postupka poliklinika će poduzeti (odnosno nastaviti s njima) sljedeće operativne mjere:

- Povećanje broja djelatnika

Nakon restrukturiranja planiraju povećanje broj djelatnika, sukladno povećajnu obujmu poslova koje poliklinika planira osigurati na tržištu.

- Povećanje prihoda

Poliklinika planira nastaviti poslovanje, te je jedna od mjera koju će poduzeti uvođenje novih pretraga koje još nisu toliko zastupljene na tržištu. Smanjenjem cijena pretraga također se planira privući veći broj pacijenata, a sve u svrhu povećanja prihoda.

- Smanjenje troškova nabave

Racionalizacija nabave realna je i ostvariva mjera, budući da poliklinika očekuje smanjenje troškova nabave materijala zbog ulaska u EU, a koje čine znatnu stavku u troškovima poliklinike.

- Oglašavanje

Marketinške aktivnosti, usmjerene prema privlačenju šireg kruga pacijenata, kao i informiranje pacijenata o novim ponudama POLIKLINIKA SVETI NIKOLA II.

5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za pet godina poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se Društvo bavi, a interpretira se kroz ključne pokazatelje ekonomske efikasnosti od kojih su najvažniji:
 - Stabilizacija prihoda, povećanje bruto marže i poboljšanje naplate dodatnim instrumentima osiguranja, a zasnivaju se na predviđenom utjecaju projekta restrukturiranja kao i na likvidnom poslovanju do kojeg se došlo putem reprograma obveza
 - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, povećanje suradnje sa postojećim kupcima)
- Troškovi - projekcija troškova unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projiciranju svake pojedine stavke troškova, od kojih su ključni:
 - smanjenje operativnih troškova koje će se ostvariti kroz povećan opseg posla i veće marže.

Projekcija poslovanja (2016. - 2021.)

Planirani prihod

R.b.	Opis	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1	Prihod	1.200.000	1.430.000	1.500.000	1.600.000	1.760.000	1.850.000
	Ukupno Prihod	1.200.000	1.430.000	1.500.000	1.600.000	1.760.000	1.850.000

Planirani troškovi poslovanja

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

582.088

Projekcija računa dobiti i gubitka

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

Tablica 1: Projekcija budućeg poslovanja

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

- U 2016. godini uz stabilizaciju prihoda te povećanje bruto marže i smanjenjem operativnih troškova poslovanje poliklinike biti će pozitivno.

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

RB	Opis	Iznos
1	Režijski troškovi	4.320
2	Bruto plaće	15.600
3	Ostali troškovi	3.200
	Ukupno:	23.120

Tablica 3: Prosječni mjesečni troškovi

6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA

Poliklinika će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedena u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u Bilanci na dan 31.12.2021. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

Opis	31.03.2016	31.12.2021.
1. Obveze za zajmove, depozite i slično	255.084	196.000
2. Obveze za predujmove	5.170	0
3. Obveze prema dobavljačima	336.214	187.000
4. Obveze prema zaposlenicima	66.748	0
5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	31.689	14.300
Ukupno:	694.905	397.300

1	3310706428	UDRUŽENJE PRVA DNEV OSLOJDAVACA II ZDRAVSTVO	2.434,00 kn	7.284,00 kn	47,37 kn	0,40%
2	3320321818	MARI DANI	8.219,91 kn	3.397,92 kn	124,12 kn	1,31%
3	3320321818	ZAGREBAČKA BANKA D.O.O.	408,31 kn	387,66 kn	756 kn	0,07%
4	3433347094	POSLOVNA TVRKA MIRNA TVRKA	289.387,92 kn	280.341,17 kn	5.413,77 kn	46,87%
5	10931521257	WILCO GROUP POSLOVNA TVRKA	293,19 kn	363,27 kn	2,20 kn	0,03%
6	37324171759	TOPLA VODA D.O.	1.762,50 kn	1.406,23 kn	29,20 kn	0,33%
7	3813363811	POLIKLINIKA LAŠKA	30.829,00 kn	27.196,10 kn	378,04 kn	4,01%
8	38133637508	NABA BANKA	20,00 kn	45,57 kn	0,04 kn	0,01%
9		PRIDONAM	5.168,75 kn	4.632,78 kn	96,93 kn	0,92%
10	15633072312	GLATAJSKO- PLIGRANSKI OBIT NLIČAJI VOZI	219.529,96 kn	192.896,38 kn	4.016,31 kn	34,10%
11		KIVANER MARIANA	7.000,00 kn	6.300,00 kn	131,23 kn	1,17%
12	37333066497	PELVIC CENTAR ADRIA ALPE D.O.O.	10.807,33 kn	9.545,96 kn	125,77 kn	1,09%
13	7103085213	BENTEX D.O.O.	4.815,53 kn	7.732,37 kn	130,67 kn	1,39%
14	44933644282	LOMA KADANICA D.O.O.	15.210,00 kn	13.887,00 kn	266,19 kn	2,47%
15	18033136497	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA - POREZNA UPRAVA	31.689,39 kn	28.570,19 kn	284,17 kn	2,04%

Tablica 2: Bilančne obveze sročene

7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE

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

Tražbine vjerovnika:

- Dug prema grupi **BILANČNE OBVEZE** na dan 31.03.2016. godine iznosi 628.156,68 kn. Predlaže se otpis tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina oplatiti će se na 48 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV VJEROVNIKA	IZNOS OBVEZE	IZNOS NAMIRENJA	MJESEČNA RATA	STRUKTURA
1	97326283154	PODRAVSKA BANKA	3.063,08 kn	2.756,77 kn	57,43 kn	0,49%
2	83107596428	UDRUGA PRIVATNIH OISLODAVACA U ZDRAVSTVU	2.520,00 kn	2.268,00 kn	47,25 kn	0,40%
3	55585321838	MARI D.O.O.	8.219,91 kn	7.397,92 kn	154,12 kn	1,31%
4	92963223473	ZAGREBAČKA BANKA DD	408,51 kn	367,66 kn	7,66 kn	0,07%
5	50243470991	POLIKLINIKA SVETI NIKOLA D.O.O.	289.267,92 kn	260.341,13 kn	5.423,77 kn	46,05%
6	10931821267	WUSTENROT ŽIVOTNO ISIGURANJE DD	293,19 kn	263,87 kn	5,50 kn	0,05%
7	37324171729	TOPLICE SVETI MARTIN DD	1.562,50 kn	1.406,25 kn	29,30 kn	0,25%
8	05355685913	POLIKLINIKA LABPLUS	30.829,00 kn	27.746,10 kn	578,04 kn	4,91%
9	38182927268	VABA BANKA	50,00 kn	45,00 kn	0,94 kn	0,01%
10		PREDUJAM	5.169,75 kn	4.652,78 kn	96,93 kn	0,82%
11	15655072812	ZLATARSKO-FILIGRANSKI OBRT VUČAJ JOZEF	214.229,98 kn	192.806,98 kn	4.016,81 kn	34,10%
12		KŠIVANEK MIRJANA	7.000,00 kn	6.300,00 kn	131,25 kn	1,11%
13	87349806487	PELVIC CENTAR ADRIA ALPE D.O.O.	10.607,73 kn	9.546,96 kn	198,89 kn	1,69%
14	71036885213	BENTEX D.O.O.	8.035,83 kn	7.232,25 kn	150,67 kn	1,28%
15	44987644382	LIDIJA KŠIVANEK GORŠIĆ	15.210,00 kn	13.689,00 kn	285,19 kn	2,42%
16	18683136487	REPUBLIKA HRVATSKA, MINISTARSTVO FINACIJA - POREZNA UPRAVA	31.689,28 kn	28.520,35 kn	594,17 kn	5,04%
		Ukupno:	628.156,68 kn	565.341,01 kn	11.777,94 kn	100,00%

Tablica 2: Bilančne obveze društva

- Dug prema grupi **UVJETNE TRAZBINE (JAMSTVA)** na dan 31.03.2016. g., iznosi 1.500.000,00 kn. U slučaju nastupa regresnog prava, predlaže se otpis tražbina za 10%. Preostalih 90% tražbina otplatiti će se na 108 mjeseci uz dodatnih 12 mjeseci počeka, bez kamata, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od donošenja Rješenja Trgovačkog suda o sklopljenoj nagodbi, svakog 15-tog u mjesecu.

RB	OIB	NAZIV SUBJEKTA	IZNOS OBVEZE	IZNOS NAMIRENJA	MJESEČNA RATA	STRUKTURA
1	52933432917	ZAGER d.o.o.	500.000,00	450.000,00	4.166,67	33,33%
2	38182927268	VABA d.d.	1.000.000,00	900.000,00	8.333,33	66,67%
		UKUPNO	1.500.000,00	1.350.000,00	12.500,00	100,00%

Tablica 3: Uvjetne tražbine

8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE

Vjerovnici su podjeljeni u dvije grupe i to:

- Prva grupa (I) koju čine **Bilančne obveze društva**. Za njih je predložena otplata 90% od utvrđenih tražbina u 48 jednakih mjesečnih anuiteta, nako isteka 12 mjeseci počeka, bez kamata.
- Druga grupa (II) koju čine **Uvjetne tražbine (Jamstva)**. Za njih je predložena otplata 90% od utvrđenih tražbina u nakon isteka 12 mjeseci počeka na 108 jednakih mjesečnih anuiteta, bez kamate.

9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA

Troškovi restrukturiranja podjeljeni su u skupine koji uključuju slijedeće grupe troškova:

- Administrativni troškovi - 10.000 kn
- Operativni troškovi restrukturiranja - 50.000 kn
- Ostali troškovi – 7.000 kn

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se na 67.000 kn.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja poliklinike SVETI NIKOLA II za 2016. - 2021. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik poliklinike SVETI NIKOLA II dana 16.05.2016. godine.

POLIKLINIKA SVETI NIKOLA II

Jozef Vučaj, Član uprave



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

Poliklinika Sveti Nikola II je u fazi pokretanja postupka predstečajne nagodbe zbog blokade računa od strane vjerovnika. Daljnja blokada računa uzrokovala bi dugoročnu nelikvidnost što bi nedvojbeno imalo dalekosežne negativne posljedice za nastavak poslovanja iste.

Poliklinika Sveti Nikola II planira pokretanjem postupka predstečajne nagodbe prema Stečajnom Zakonu deblokirati svoj poslovni račun što je preduvjet za nastavak redovnog poslovanja. Deblokada računa omogućiti će nastavak dosadašnjeg poslovanja, odnosno pružanje kompletne zdravstvene usluge od prevencije i dijagnostike do liječenja. Na taj će se način poliklinika vratiti u stanje likvidnosti, a kroz program operativnog i financijskog restrukturiranja stvoriti će se preduvjeti za uspješan nastavak poslovanja i nakon završetka predstečajne nagodbe.

Svi podaci u daljnjem tekstu usklađeni su s financijskim izvješćima na dan 31.03.2016. godine.

1.1. Opći podaci

Naziv: Poliklinika Sveti Nikola II za obavljanje zdravstvene djelatnosti

Sjedište: Varaždin, Kukuljevićeva 6

OIB: 88814695324

Datum osnivanja: 19.09.2000.

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

Temeljni kapital: 500,00 kuna

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

1. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE PREDSTEČAJNE NAGODBE	3
1.1. OPĆI PODACI	3
1.1.1. Predmet poslovanja	4
1.1.2. Uprava poliklinike	4
1.1.3. Vlasnička struktura	4
1.2. OPERATIVNO POSLOVANJE I TRŽIŠNA SITUACIJA	5
1.3. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA 2015. GODINI I IZVJEŠĆE NA 31.03.2016. GODINE	5
1.4. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE UVJETA ZA OTVARANJE POSTUPKA PREDSTEČAJNE NAGODBE	10
1.5. UKUPNE OBEVEZE DRUŠTVA	11
3. OPIS MJERA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	14
4. OPIS MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE	17
5. PLAN POSLOVANJA ZA NAREDNIH 5 GODINA	18
6. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN PETOGODIŠNJEG RAZDOBLJA	21
7. PONUDA VJEROVNICIMA U POSTUPKU PREDSTEČAJNE NAGODBE	22
8. ROKOVI ZA DOBROVOLJNO ISPUNJENJE	23
9. PLANIRANI TROŠKOVI RESTRUKTURIRANJA	23