

170-171

St-40/2023-20

REPUBLIKA HRVATSKA  
TRGOVAČKI SUD U BJELOVARU

Primljeno iz ~~pošte~~ preko pošte, dne 11. 07. 2023.

Predano na pod. prijavu prep. dne 11. 07. 2023.

Polja ~~buržoazna~~ R 16 43 03 F 3307

Broj primjeraka \_\_\_\_\_ Priloga \_\_\_\_\_

Udaljenost \_\_\_\_\_ Potpis *Judeković*

ANA MARKOV d.o.o.

## PRIJEDLOG PLANA RESTRUKTURIRANJA 2023. – 2025.

U Đurdevcu, 11.07.2023.



|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. PODACI O DUŽNIKU</b>   | <b>3</b>  |
| 1.1. OSNOVNI PODACI O DUŽNIKU  | 3         |
| 1.2. PREDMET POSLOVANJA  | 3         |
| 1.3. UPRAVA TVRTKE I VLASNIČKA STRUKTURA   | 4         |
| <b>2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA</b>  | <b>5</b>  |
| <b>3. PODACI O IMOVINI DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA</b>                              | <b>6</b>  |
| <b>4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA</b> | <b>12</b> |
| 4.1. ANALIZA ZAPOSLENIH TE POLOŽAJ RADNIKA   | 12        |
| <b>5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE</b>   | <b>14</b> |
| <b>6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA</b>                    | <b>15</b> |
| <b>7. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>    | <b>16</b> |
| <b>8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE</b>                    | <b>18</b> |
| 8.1. IZRAČUN UČINKA OPERATIVNIH MJERA NA POSLOVANJE  | 19        |
| <b>9. PLAN POSLOVANJA TE DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE</b>                 | <b>20</b> |
| <b>10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN SASTAVLJENOG PLANA RESTRUKTURIRANJA</b>                           | <b>23</b> |
| <b>11. ANALIZA SVIH TRAZBINA PREMA VISINI I VRSTI</b>  | <b>24</b> |
| 11.1. ANALIZA TRAZBINA KOJE SU PREDMET SUDSKIH POSTUPAKA   | 24        |
| <b>12. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU</b>  | <b>26</b> |
| <b>13. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA UKOLIKO JE DUŽNIK PREDVIDIO TAKVU MJERU RESTRUKTURIRANJA</b>               | <b>29</b> |
| <b>14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA</b>   | <b>30</b> |

|     |   |    |
|-----|---|----|
| 15. | KATAGORIJE VJEROVNIKA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE               | 31 |
| 16. | NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA              | 32 |
| 17. | OBRAZLOŽENJE O POSTOJANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA TE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA | 33 |

## 1. PODACI O DUŽNIKU

### 1.1. Osnovni podaci o dužniku

ANA MARKOV d.o.o.

OIB: 76895912088

Matični broj: 070137833

Sjedište: Stjepana Radića 110A, Đurđevac

Godina osnivanja: 2016.

Osoba ovlaštena za zastupanje:

ANA MARKOV, OIB: 28189761803, Virje, Frana Lugarića 54

- direktor

- zastupa društvo samostalno i pojedinačno

### 1.2. Predmet poslovanja

Tvrtka je registrirana za:

- \* *Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane*
- \* *Pripremanje i usluživanje pića i napitaka*
- \* *Pružanje usluga smještaja*
- \* *Pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama) i opskrba tom hranom (catering)*
- \* *Proizvodnja hrane i pića*
- \* *Kupnja i prodaja robe*
- \* *Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu*
- \* *Zastupanje inozemnih tvrtki*
- \* *Ostala trgovina na malo robom u specijaliziranim prodavaonicama*
- \* *Obavljanje prodaje izvan prodavaonica: na tržnicama na malo, na klupama, u kioscima, prodaja u prostorijama kupca, prodaja putem automata, pokretnih prodavača (ulični prodavači s kolicima) te prigodne prodaje na priredbama, sajmovima, izložbama*
- \* *Organiziranje i priređivanje prigodnih svečanosti i proslava*
- \* *Organizacija i priređivanje zabavnih igara*



ANA MARKOV d.o.o.

- \* *Djelatnosti javnoga cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu*
- \* *Prijevoz za vlastite potrebe*
- \* *Prodaja osobnih i teretnih automobila*
- \* *Prodaja motora*
- \* *Popravak, servisiranje, čišćenje i pranje motornih vozila*
- \* *Popravak i održavanje motocikala*
- \* *Popravak i održavanje brodova i čamaca*
- \* *Rastavljanje olupina*
- \* *Repariranje i zamjena autostakala*
- \* *Popravak i ugradnja autoalarma*
- \* *Proizvodnja dijelova za motorna vozila i motocikle*
- \* *Iznajmljivanje vlastitih motornih vozila (renta car) i plovila*
- \* *Usluga prijevoza i vuče vozila*
- \* *Obrada i prevlačenje metala; strojna obrada metala*

### **1.3. Uprava tvrtke i vlasnička struktura**

Osoba ovlaštena za zastupanje je Ana Markov, direktor koji društvo zastupa samostalno i pojedinačno. Nakon restrukturiranja vlasnička struktura neće se mijenjati.

Društvo ANA MARKOV D.O.O. 100% je u vlasništvu Ane Markov i nakon restrukturiranja neće se mijenjati.

## **2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA**

---

Rješenjem o otvranju predstečajnog postupka od 08. veljače 2023. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovana je:

Ime i prezime: Vanda Kovačević Gelenčer

OIB: 48951193011

Adresa: A. Mihanovića 1/3, Virovitica

### 3. PODACI O IMOVINI DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Bilanca na dan 31.12.2022. pokazuje da potraživanja iznose 37.100,27 eur (279.532,00 kn) dok obveze iznose 31.705,36 eur (238.884,00 kn). Društvo ANA MARKOV d.o.o. ima dugotrajnu imovinu u iznosu od 10.214,48€ (76.961,00 kn). Ukupna imovina društva iznosi 57.034,84 eur (429.729,00 kn) kn te ista nije promijenjena do dana podnošenja plana restrukturiranja, osim u odnosu na novac u banci i blagajni koji iznosi 0,00 €/0,00.

| Redni broj | Pozicija u bilanci                                       | Vrijednost imovine na dan financijskog izvještaja 31.12.2022. (EUR) | Vrijednost imovine na dan financijskog izvještaja 31.12.2022. (HRK) | Vrijednost imovine na dan plana restrukturiranja (EUR) | Vrijednost imovine na dan plana restrukturiranja (HRK) |
|------------|--|---|---|--|--|
| 1.         | <b>DUGOTRAJNA IMOVINA</b>                                | 10.214,48   | 76.961,00   | 10.214,48  | 76.961,00  |
| 1.1.       | <b>Materijalna imovina</b>                               | 10.214,48   | 76.961,00   | 10.214,48  | 76.961,00  |
| 1.1.1.     | <i>Postrojenja i oprema</i>                              | 10.214,48   | 76.961,00   | 10.214,48  | 76.961,00  |
| 2.         | <b>KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>                              | 46.820,36   | 352.768,00  | 45.121,51  | 339.968,00   |
| 2.1.       | <b>Zalihe</b>  | 8.021,24  | 60.436,00   | 8.021,24   | 60.436,00  |
| 2.1.1.     | <i>Trgovačka roba</i>                                    | 8.021,24  | 60.436,00   | 8.021,24   | 60.436,00  |
| 2.2.       | <b>Potraživanja</b>                                      | 37.100,27   | 279.532,00  | 37.100,27  | 279.532,00   |
| 2.2.1.     | <i>Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika</i> | 25.979,96   | 195.746,00  | 25.979,96  | 195.746,00   |
| 2.2.2.     | <i>Ostala potraživanja</i>                               | 11.120,31   | 83.786,00   | 11.120,31  | 83.786,00  |
| 2.3.       | <b>Novac u banci i blagajni</b>                          | 1.698,85  | 12.800,00   | 0,00   | 0,00   |
|            | <b>UKUPNO DUGOTRAJNA IMOVINA + KRATKOTRAJNA IMOVINA</b>  | <b>57.034,84</b>  | <b>429.729,00</b>   | <b>55.335,99</b>                                       | <b>416.929,00</b>                                      |

Vrijednost imovine



U nastavku slijedi bilanca tvrtke na dan 31.12.2022. godine

| BILANCA   |                         | Obrazac              |
|---|-------------------------|----------------------|
| stanje na dan 31.12.2022.   |                         | POD-BIL              |
| Obveznik: 76895912088; ANA MARKOV d.o.o.  |                         |                      |
| Naziv pozicije  | Prethodna godina (neto) | Tekuća godina (neto) |
| 1   | 4                       | 5                    |
| AKTIVA  |                         |                      |
| A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL                                   |                         |                      |
| B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)                                   | 61.907                  | 76.961               |
| 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. Predumovi za nabavu nematerijalne imovine                                      |                         |                      |
| 5. Nematerijalna imovina u pripremi   |                         |                      |
| 6. Ostala nematerijalna imovina   |                         |                      |
| II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)  | 61.907                  | 76.961               |
| 1. Zemljište  |                         |                      |
| 2. Građevinski objekti  |                         |                      |
| 3. Postrojenja i oprema   | 61.907                  | 76.961               |
| 4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina                                 |                         |                      |
| 5. Biološka imovina   |                         |                      |
| 6. Predumovi 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  | 0                       | 0                    |
| V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA   |                         |                      |
| C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)                                     | 379.062                 | 352.768              |
| I. ZALIHE (AOP 039 do 045)  | 63.736                  | 60.436               |
| 1. Sirovine i materijal   |                         |                      |
| 2. Proizvodnja u tijeku   |                         |                      |
| 3. Gotovi proizvodi   |                         |                      |



ANA MARKOV d.o.o.

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| 4. Trgovačka roba   | 63.736  | 60.436  |
| 5. Predumovi za zalihe  |         |         |
| 6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji   |         |         |
| 7. Biološka imovina   |         |         |
| II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)   | 283.198 | 279.532 |
| 1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe                                       |         |         |
| 2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom                      |         |         |
| 3. Potraživanja od kupaca   |         |         |
| 4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika                              | 247.621 | 195.746 |
| 5. Potraživanja od države i drugih institucija                                    |         |         |
| 6. Ostala potraživanja  | 35.577  | 83.786  |
| III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)                             | 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 financijska imovina   |         |         |
| IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI   | 32.128  | 12.800  |
| <b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>                 |         |         |
| <b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>                                     | 440.969 | 429.729 |
| <b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>  |         |         |
| <b>PASIVA</b>   |         |         |
| <b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+081+084+087)</b>                  | 187.484 | 190.845 |
| 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)                            | 161.233 | 167.484 |
| 1. Zadržana dobit   | 161.233 | 167.484 |
| 2. Preneseni gubitak  |         |         |
| VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 085-086)                              | 6.251   | 3.361   |
| 1. Dobit poslovne godine  | 6.251   | 3.361   |
| 2. Gubitak poslovne godine  |         |         |
| VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES  |         |         |
| <b>B) REZERVIRANJA (AOP 089 do 094)</b>   | 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   |                |                |
| <b>C) DUGOROČNE OBEZE (AOP 096 do 106)</b>  | <b>81.078</b>  | <b>22.613</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   |                |                |
| 6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama                       | 81.078         | 22.613         |
| 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>172.407</b> | <b>216.271</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   |                |                |
| 6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama                       | 81.078         | 0              |
| 7. Obveze za predujmove   |                |                |
| 8. Obveze prema dobavljačima  | 41.773         | 3              |
| 9. Obveze po vrijednosnim papirima  |                |                |
| 10. Obveze prema zaposlenicima  |                |                |
| 11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja                                  | 49.556         | 216.268        |
| 12. Obveze s osnovne udjela u rezultatu   |                |                |
| 13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji                       |                |                |
| 14. Ostale kratkoročne obveze   |                |                |
| <b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>                  |                |                |
| <b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+088+095+107+122)</b>                               | <b>440.969</b> | <b>429.729</b> |
| <b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>  |                |                |



180-181

ANA MARKOV d.o.o.

Rezultati poslovanja dati su u računu dobiti i gubitka na dan 31.12.2022.

| RAČUN DOBITI I GUBITKA   |                     | Obrazac<br>POD-RDG |
|--|---------------------|--------------------|
| za razdoblje 01.01.2022. do 31.12.2022.  |                     |                    |
| Obveznik: 76895912088; ANA MARKOV d.o.o.   |                     |                    |
| Naziv pozicije   | Prethodna<br>godina | Tekuća godina      |
| 1  | 4                   | 5                  |
| I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 126 do 130)   | 562.616             | 785.008            |
| 1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe   |                     |                    |
| 2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)  | 507.199             | 785.008            |
| 3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga                            |                     |                    |
| 4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe                                      |                     |                    |
| 5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)   | 55.417              | 0                  |
| II. POSLOVNI RASHODI (AOP 132+133+137+141+142+143+146+153)                                   | 555.670             | 781.273            |
| 1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda                      |                     |                    |
| 2. Materijalni troškovi (AOP 134 do 136)   | 345.566             | 474.761            |
| a) Troškovi sirovina i materijala  |                     |                    |
| b) Troškovi prodane robe   | 200.063             | 355.259            |
| c) Ostali vanjski troškovi   | 145.503             | 119.502            |
| 3. Troškovi osoblja (AOP 138 do 140)   | 210.104             | 286.619            |
| a) Neto plaće i nadnice  | 151.739             | 196.239            |
| b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća  | 39.743              | 53.209             |
| c) Doprinosi na plaće  | 18.622              | 37.171             |
| 4. Amortizacija  | 0                   | 0                  |
| 5. Ostali troškovi   |                     | 19.893             |
| 6. Vrijednosna usklađenja (AOP 144+145)  | 0                   | 0                  |
| a) dugotrajne imovine osim financijske imovine   |                     |                    |
| b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine   |                     |                    |
| 7. Rezerviranja (AOP 147 do 152)   | 0                   | 0                  |
| a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze                                      |                     |                    |
| b) Rezerviranja za porezne obveze  |                     |                    |
| c) Rezerviranja za započete sudske sporove   |                     |                    |
| d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava                                 |                     |                    |
| e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima  |                     |                    |
| f) Druga rezerviranja  |                     |                    |
| 8. Ostali poslovni rashodi   |                     |                    |
| III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 155 do 164)  | 0                   | 0                  |
| 1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe                           |                     |                    |
| 2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima         |                     |                    |
| 3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe |                     |                    |
| 4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe                     |                     |                    |
| 5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe       |                     |                    |
| 6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova                            |                     |                    |
| 7. Ostali prihodi s osnove kamata  |                     |                    |
| 8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi  |                     |                    |
| 9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine                                     |                     |                    |
| 10. Ostali financijski prihodi   |                     |                    |
| IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 166 do 172)   | 0                   | 0                  |
| 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                                      |         |         |
| 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>                       | 562.616 | 785.008 |
| <b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 131+165+175 + 176)</b>                        | 555.670 | 781.273 |
| <b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 177-178)</b>           | 6.946   | 3.735   |
| 1. Dobit prije oporezivanja (AOP 177-178)                               | 6.946   | 3.735   |
| 2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 178-177)                             | 0       | 0       |
| <b>XII. POREZ NA DOBIT</b>  | 695     | 374     |
| <b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 179-182)</b>                  | 6.251   | 3.361   |
| 1. Dobit razdoblja (AOP 179-182)  | 6.251   | 3.361   |
| 2. Gubitak razdoblja (AOP 182-179)                                      | 0       | 0       |



#### 4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

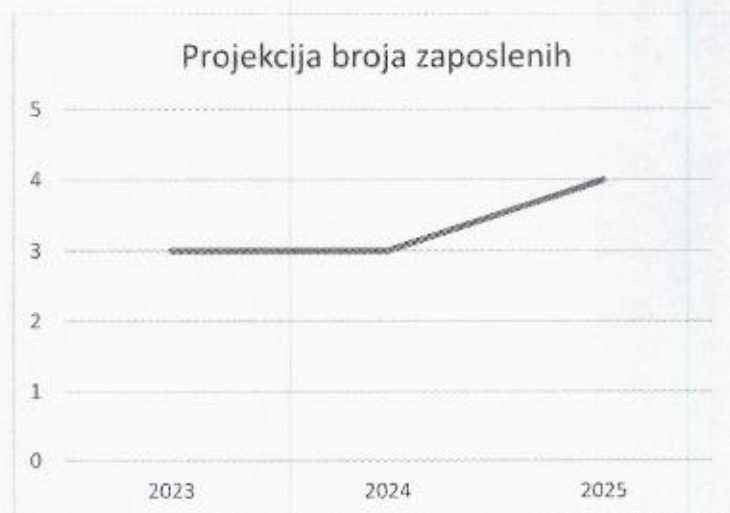
Društvo ANA MARKOV D.O.O. bavi se usluživanjem pića i napitaka, a glavni kupci fizičke su osobe. Do blokade poslovnog računa došlo je prvenstveno zbog pada prometa ekonomske krize uzrokovane pandemijom Covid 19 virusa i njezinim posljedicama. Nemogućnost naplate potraživanja dodatno je otežala situaciju.

Društvo u uvjetima nelikvidnosti, nesolventnosti i u konačnici s blokadom računa, nije u mogućnosti poslovati i podmirivati dugove. Bez obzira na trenutnu situaciju, društvo nastoji zadovoljiti želje i potrebe tržišta te se planira vratiti u redovito poslovanje kroz smanjenje troškova nabave, povećanje prodaje i profitabilnosti te prodajom neoperativne imovine. Poduzima sve moguće mjere kako bi poslovanje bilo vraćeno u prvobitno stanje.

##### 4.1. Analiza zaposlenih te položaj radnika

Društvo ima 3 zaposlenika na dan 31.12.2022. godine i na dan predaje plana restrukturiranja. U periodu restrukturiranja društvo će zaposliti jednog novog djelatnika.

Planirano kretanje broja zaposlenih prikazano je grafičkim prikazom u nastavku, a odnosi se na period od 2023. g. - 2025. g. Grafički prikaz prikazuje da će obrt nakon restrukturiranja imati 4 zaposlenika s kojima dužnik zadovoljava potrebe opsega posla.



Grafički prikaz: Plan kretanja broja zaposlenih po godinama

Sukladno navedenim podacima vidljivo je kako dužnik od 31.12.2022. pa do trenutka predaje predstečajne dokumentacije zbog trenutne ekonomske situacije unutar društva i otežane naplate potraživanja nije bio u mogućnosti zaposliti nove djelatnike. Dužnik želi istaknuti kako na dan predaje predstečajne dokumentacije ima sigurno radno mjesto koje nije ugroženo.

Dužnik želi istaknuti kako na dan 31.12.2022. godine nema dugovanje prema. Nakon pokretanja predstečajnog postupka te deblokade poslovnog računa, sve obveze prema radnicima nastaviti će biti redovno podmirivane. Također dužnik želi istaknuti kako su obveze prema zaposlenima uvijek bile prioritetne u pogledu plaćanja obveza te će tako biti i po otvaranju predstečajnog postupka te daljnjeg budućeg poslovanja.



## **5. OPIS ČINJENICA I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE**

Sukladno čl. 4. Stečajnog Zakona, u uvjetima nastupa nelikvidnosti koje se ogleda u nemogućnosti da društvo ANA MARKOV D.O.O. poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka sama uspostavi stanje likvidnosti, društvo ANA MARKOV D.O.O. pokreće predstečajni postupak. Razlozi pokretanja predstečajnog postupka ogledaju se u nemogućnosti naplate potraživanja prema dužnikovim dužnicima, što je dovelo do jaza između priljeva i odljeva novčanih sredstava na računu dužnika. Prijeteća nesposobnost za plaćanje 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 dokazano Očevidnikom o redosljedu plaćanja s FINE, što je priloženo Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

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

## 6. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

U nastavku je prikazan izračun manjka likvidnih sredstava na dan 31.12.2022. godine

| POZICIJA  | IZNOS (EUR)      | IZNOS (HRK)       |
|---|------------------|-------------------|
| 1. Trgovačka roba   | 8.021,24         | 60.436,00         |
| 2. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika*       | 12.707,68        | 95.746,00         |
| 3. Ostala potraživanja*                                     | 4.484,17         | 33.786,00         |
| 4. Novac u banci i blagajni                                 | 1.698,85         | 12.800,00         |
| <b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA</b>                             | <b>26.911,94</b> | <b>202.768,00</b> |
| 1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama | 3.001,26         | 22.613,00         |
| 2. Obveze prema dobavljačima                                | 0,40             | 3,00              |
| 3. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja             | 28.703,70        | 216.268,00        |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  | <b>31.705,36</b> | <b>238.884,00</b> |
| <b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>                           | <b>-4.793,42</b> | <b>-36.116,00</b> |

*Izračun manjka likvidnih sredstava*

\*iznos snižen zbog kratkoročne nenaplativosti

Manjak likvidnih sredstava na dan 31.12.2022. godine prema bilančnim pozicijama iznosi -4.793,42 eur (-36.116,00 kn), a isti je iskazan kao razlika obveza i likvidne imovine.



## 7. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Vjerovnici koji sudjeluju u predstečajnom postupku, svrstani su u skupine A i B sukladno tablici u nastavku.

| SKUPINA | VJEROVNICI   | SALDO (EUR)      | SALDO (KN)        | UDIO           | OTPIŠ(%) | OTPIŠ(EUR)      | OTPIŠ (KN)       | SALDO ZA OTPLATU (EUR) | SALDO ZA OTPLATU (KN) | KAMATNA STOPA | POČEK OTPLATE | ROK OTPLATE |
|---------|--|------------------|-------------------|----------------|----------|-----------------|------------------|------------------------|-----------------------|---------------|---------------|-------------|
| A       | Grupa A  | 25.017,01        | 188.490,66        | 88,93%         | 35,00%   | 8.755,95        | 65.971,73        | 16.261,06              | 122.518,93            | 4,50%         | 12 mjeseci    | 36 mjeseci  |
| B       | Grupa B  | 3.114,44         | 23.465,75         | 11,07%         | -        | -               | -                | 3.114,44               | 23.465,75             | 3,00%         | 6 mjeseci     | 6 mjeseci   |
|         | <b>Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku</b> | <b>28.131,45</b> | <b>211.956,40</b> | <b>100,00%</b> | <b>-</b> | <b>8.755,95</b> | <b>65.971,73</b> | <b>19.375,50</b>       | <b>145.984,67</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>    |

*Visina obveza, razina očekivanog namirenja i prijedlog rokova za namirenje obveza*

Sukladno prikazanoj tablici dužnik ima obveze koje sudjeluju u predstečajnom postupku u iznosu od 28.131,45 eur (211.956,40 kn). Iznose tražbina od 25.017,01 eur (188.490,66 kn) dužnik je svrstao u grupu A jer se tražbine odnose na obveze prema vjerovnicima koji nisu osigurani drugim pravima, dok je iznos od 3.114,44 eur (23.465,75 kn) svrstan u grupu B jer se odnosi na tražbinu prema banci koja je osigurana.

Dužnik prema vjerovnicima predlaže sljedeće uvjete namirenja sa rokovima počka i otplate:

1. Vjerovnici grupe A u iznosu od 25.017,1 eur (188.490,66 kn) namirit će se u 65 % ukupnog iznosa pojedine tražbine na 36 jednakih mjesečnih anuiteta nakon isteka počka od 12 mjeseci, uz obračun kamatne stope od 4,50%.
2. Vjerovnici grupe B u iznosu od 3.114,44 eur (23.465,75 kn) namirit će se u cijelosti na 6 jednakih mjesečnih anuiteta, nakon isteka počka od 6 mjeseci uz obračun godišnje kamatne stope od 3,00 %. Kamata će biti obračunata za vrijeme počka i za vrijeme otplate, ali se ista neće isplaćivati za vrijeme počka.

Sukladno predloženim uvjetima namirenja obveza prema vjerovnicima u iznosu 28.131,45 eur (211.956,40 kn), dužnik će otpisati dio tražbina u iznosu od 8.755,95 eur (65.971,73 kn), te će preostati za otplatu 19.375,50 eur (145.984,67 kn) koje će dužnik otplatiti prema uvjetima namirenja koji su predloženi.

Otpisom tražbina dužniku se omogućava rasterećenje u financijskom pogledu, što će pridonijeti stvaranju viška likvidnih sredstava za nastavak daljnjeg redovnog poslovanja.

Nakon provedenih mjera financijskog restrukturiranja, obrt će sanirati manjak likvidnih sredstava tako da će nastati višak likvidnih sredstava od 6.019,74 eur (45.355,71 kn), što će uz provedbu operativnih mjera omogućiti dugoročnu financijsku likvidnost jer će sve kratkoročne obveze djelomočno otpisati, a razliku pretvoriti u dugoročne obveze. U efekt financijskog restrukturiranja uključen je utjecaj operativnih mjera.

Tablica:

| POZICIJA  | IZNOS<br>(EUR)   | IZNOS<br>(HRK)    |
|---|------------------|-------------------|
| 1. Trgovačka roba   | 8.021,24         | 60.436,00         |
| 2. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika*                                   | 12.707,68        | 95.746,00         |
| 3. Ostala potraživanja  | 4.484,17         | 33.786,00         |
| 4. Novac u banci i blagajni   | 1.698,85         | 12.800,00         |
| <b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVNINA</b>   | <b>26.911,94</b> | <b>202.768,00</b> |
| 1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama                             | 3.001,26         | 22.613,00         |
| 2. Obveze prema dobavljačima  | 0,40             | 3,00              |
| 3. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja   | 28.703,70        | 216.268,00        |
| <b>UKUPNO OBVEZE</b>  | <b>31.705,36</b> | <b>238.884,00</b> |
| <b>MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>   | <b>-4.793,42</b> | <b>-36.116,00</b> |
| UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA                      | 8.755,95         | 65.971,73         |
| UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA                      | 2.057,20         | 15.500,00         |
| <b>UTJECAJ FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b> | <b>10.813,15</b> | <b>81.471,71</b>  |
| <b>VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA:</b>              | <b>6.019,74</b>  | <b>45.355,71</b>  |

*Višak likvidnih sredstava*



## 8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Operativno restrukturiranje prvenstveno je usmjereno na povećanje efikasnosti i racionalizaciju internih procesa radi postizanja što boljih rezultata. Osim financijskog restrukturiranja, čime će se obveze društva reprogramirati na duži vremenski period te time društvo dovesti u stanje likvidnosti, Plan restrukturiranja uključuje i određenje mjere operativnog restrukturiranja: .

- Povećanje broja zaposlenih  
Društvo će u periodu restrukturiranja zaposliti jednog novog djelatnika.
- Optimizacija radnih procesa  
Odnosi se na smanjenje troškova u svim segmentima poslovanja (nabava, prodaja, administracija...) i povećanje iskorištenosti radne snage, ulaganje u nova stručna znanja te kao posljedica svega ovog povećanje efikasnosti.
- Povećanje prihoda  
Tražit će se dodatni izvori prihoda i usmjeriti novi naponi na tržišta koja imaju interes za uslugama društva.
- Povećanje profitabilnosti  
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti koja će imati značajan učinak na poslovanje.
- Marketing  
Najvažnija stavka u poslovanju je oglašavanje i informiranje klijenata o vlastitim proizvodima i uslugama, pa će se isto nastaviti u tom smjeru kroz izradu web stranice.

Sve navedene aktivnosti u funkciji su boljeg financijskog rezultata i ostalih financijskih ciljeva (veće operativne dobiti, profitabilnosti kapitala i imovine te ekonomske dodane vrijednosti).

### 8.1. Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Kroz segment operativnih mjera restrukturiranja, društvo će povećati profitabilnost za ukupno 2.057,20 eur (15.500,00 kn) u odnosu na prethodno razdoblje, čime će se postići optimalno, profitabilno poslovanje. Operativne mjere imat će vremenski učinak isti kao i financijsko restrukturiranje te se predviđa trajanje za naredne dvije godine.

| RB | OPIS   | IZNOS<br>(EUR)  | IZNOS<br>(HRK)   |
|----|--|-----------------|------------------|
| 1  | Povećanje profitabilnosti kroz Optimizaciju radnih procesa | 597,25          | 4.500,00         |
| 2  | Povećanje profitabilnosti kroz novi segment nabave         | 663,61          | 5.000,00         |
| 3  | Povećanje profitabilnosti kroz operativne poslovne procese | 796,34          | 6.000,00         |
|    | <b>UKUPNO:</b>   | <b>2.057,20</b> | <b>15.500,00</b> |

*Operativne mjere*



## 9. PLAN POSLOVANJA TE DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE

Plan poslovanja temelji se na postojećim tržišnim, organizacijskim i proizvodno-tehnološkim kapacitetima i mjerama operativnog i financijskog restrukturiranja koje su uključene u izradu ovog izvještaja. Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za tekuću godinu i sljedeće dvije godine poslovanja, a podlogu za izračun čine utvrđene kategorije u Planu restrukturiranja (tržišne okolnosti, utjecaj na prodajnu i troškovnu učinkovitost, utjecaj financijskog restrukturiranja).
- Prihodi i bruto marža - Projekcija prihoda unutar prikazanog računa dobiti i gubitka temelji se na projekcijama za sve djelatnosti kojima se obrt 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

Tablica: Projekcija budućeg poslovanja za razdoblje od 2023. – 2025. godine

| Planirani prihod                   |                                |                |                |                  |
|------------------------------------|--------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| R.b.                               | Opis                           | 2023           | 2024           | 2025             |
| 1                                  | Prihod (HRK)                   | 863.509        | 949.860        | 1.044.846        |
|                                    | Prihod (EUR)                   | 114.607        | 126.068        | 138.675          |
|                                    | <b>Ukupno Prihod (HRK)</b>     | <b>863.509</b> | <b>949.860</b> | <b>1.044.846</b> |
|                                    | <b>Ukupno Prihod (EUR)</b>     | <b>114.607</b> | <b>126.068</b> | <b>138.675</b>   |
| Planirani troškovi poslovanja      |                                |                |                |                  |
| R.b.                               | Opis                           | 2023           | 2024           | 2025             |
| 1                                  | Sirovina i materijal (HRK)     | 379.944        | 408.440        | 438.835          |
|                                    | Sirovina i materijal (EUR)     | 50.427         | 54.209         | 58.243           |
| 2                                  | Bruto plaće (HRK)              | 270.000        | 270.000        | 360.000          |
|                                    | Bruto plaće (EUR)              | 35.835         | 35.835         | 47.780           |
| 3                                  | Financijski izdaci (kta) (HRK) | 565            | 471            | 393              |
|                                    | Financijski izdaci (kta) (EUR) | 75             | 63             | 52               |
| 4                                  | Amortizacija (HRK)             | 43.175         | 56.992         | 67.915           |
|                                    | Amortizacija (EUR)             | 5.730          | 7.564          | 9.014            |
| 5                                  | Ostalo (HRK)                   | 86.351         | 85.487         | 94.036           |
|                                    | Ostalo (EUR)                   | 11.461         | 11.346         | 12.481           |
|                                    | <b>Ukupni troškovi (HRK)</b>   | <b>872.103</b> | <b>919.061</b> | <b>1.076.268</b> |
|                                    | <b>Ukupni troškovi (EUR)</b>   | <b>115.748</b> | <b>121.980</b> | <b>142.845</b>   |
| Projekcija računa dobiti i gubitka |                                |                |                |                  |
| R.b.                               | Opis                           | 2023           | 2024           | 2025             |
| I                                  | Prihod (HRK)                   | 863.509        | 949.860        | 1.044.846        |
|                                    | Prihod (EUR)                   | 114.607        | 126.068        | 138.675          |
| II                                 | Rashod (HRK)                   | 780.036        | 821.390        | 961.179          |
|                                    | Rashod (EUR)                   | 103.529        | 109.017        | 127.570          |
| a                                  | Materijalni troškovi (HRK)     | 466.295        | 493.927        | 532.871          |
|                                    | Materijalni troškovi (EUR)     | 61.888         | 65.555         | 70.724           |
| b                                  | Bruto plaće (HRK)              | 270.000        | 270.000        | 360.000          |
|                                    | Bruto plaće (EUR)              | 35.835         | 35.835         | 47.780           |
| c                                  | Amortizacija (HRK)             | 43.175         | 56.992         | 67.915           |
|                                    | Amortizacija (EUR)             | 5.730          | 7.564          | 9.014            |
| d                                  | Rashod financiranja (HRK)      | 565            | 471            | 393              |
|                                    | Rashod financiranja (EUR)      | 75             | 63             | 52               |
| III                                | Dobit prije oporezivanja (HRK) | 83.473         | 128.470        | 83.667           |
|                                    | Dobit prije oporezivanja (EUR) | 11.079         | 17.051         | 11.104           |
| IV                                 | Porez na dobit (HRK)           | 8.347          | 12.847         | 8.367            |
|                                    | Porez na dobit (EUR)           | 1.108          | 1.705          | 1.110            |
| V                                  | Neto dobit (HRK)               | 75.126         | 115.623        | 75.300           |
|                                    | Neto dobit (EUR)               | 9.971          | 15.346         | 9.994            |

Projekcija budućeg poslovanja



U nastavku se daje pojašnjenje projicirane tablice po kategorijama:

1. Prihod – prihod se u 2024. u odnosu na 2023. godinu povećao za 11.460,75 eur (86.351 kn), koji je rezultat povećanja cijena i marketinških aktivnosti
2. Sirovine i materijal – Udio troška u prihodu će se smanjiti promjenom tržišta nabave
3. Bruto plaće – bruto plaće ostat će nepromijenjene u 2023. godini, ali će se udio troška bruto plaća u ukupnim prihodima povećati u 2025. godini jer će društvo zaposliti jednog novog djelatnika
4. Amortizacija – Odnosi se na smanjenje vrijednosti imovine, godinama se povećava jer društvo planira obnoviti dio opreme koja se koristi u poslovanju
5. Ostali troškovi – odnose se na razne troškove kao što su troškovi vanjskih suradnika, knjigovodstva, usluga te ostali troškovi

## 10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN SASTAVLJENOG PLANA RESTRUKTURIRANJA

Društvo će provedbom 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 31.12.2025. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan.

| POZICIJA  | 31.12.2022.<br>(EUR) | 31.012.2022.<br>(KN) | 31.12.2025.<br>(EUR) | 31.12.2025.<br>(KN) |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| 1. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama | 3.001,26             | 22.613,00            | 0,00                 | 0,00                |
| 2. Obveze prema dobavljačima                                | 0,40                 | 3,00                 | 2.654,46             | 20.000,00           |
| 3. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja            | 28.703,70            | 216.268,00           | 15.926,74            | 120.000,00          |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>31.705,36</b>     | <b>238.884,00</b>    | <b>18.581,19</b>     | <b>140.000,00</b>   |

*Planirana bilanca*



## 11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva ANA MARKOV d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 14.06.2023. godine prema visini i vrsti prikazane su kako slijedi:

| RBR    | NAZIV VJEROVNIKA                         | OIB<br>VJEROVNIKA | ADRESA   | UTVRĐENI<br>IZNOS<br>TRAŽBINE<br>(EUR) | UTVRĐENI<br>IZNOS<br>TRAŽBINE<br>(KN) | STRUKTURA | VRSTA<br>TRAŽBINE |
|--------|--|-------------------|--|--|---------------------------------------|-----------|-------------------|
| 1      | A1 HRVATSKA d.o.o.                       | 29524210204       | Vrtni put 1,<br>10000<br>Zagreb                    | 219,29                                 | 1.652,24                              | 0,78%     | Grupa A           |
| 2      | FINANCIJSKA AGENCIJA                     | 85821130368       | Ulica grada<br>Vukovara 70,<br>10000<br>Zagreb     | 196,15                                 | 1.477,89                              | 0,70%     | Grupa A           |
| 3      | HEP ELEKTRA d.o.o.                       | 43965974818       | Ulica grada<br>Vukovara 37,<br>10000<br>Zagreb     | 316,40                                 | 2.383,91                              | 1,12%     | Grupa A           |
| 4      | HRVATSKO DRUŠTVO<br>SKLADATELJA          | 56668956985       | Berislavićeva<br>9, 10000<br>Zagreb                | 64,55                                  | 486,35                                | 0,23%     | Grupa A           |
| 5      | MINISTARSTVO FINACIJA,<br>POREZNA UPRAVA | 18683136487       | Boškovićeva<br>5, 10000<br>Zagreb                  | 24.127,72                              | 181.790,31                            | 85,77%    | Grupa A           |
| 6      | NUMERA j.d.o.o.                          | 81924002550       | Ulica kralja<br>Tomislava<br>72, 48350<br>Đurđevac | 92,90                                  | 699,96                                | 0,33%     | Grupa A           |
| 7      | ERSTE&STEIERMÄRKISCHE<br>BANK d.d.       | 23057039320       | Jadranski<br>trg 3a,<br>51000 Rijeka               | 3.114,44                               | 23.465,75                             | 11,07%    | Grupa B           |
| UKUPNO |  |                   |  | 28.131,45                              | 211.956,40                            | 100,00%   |                   |

*Analiza tražbina prema visini i vrsti*

### 11.1. Analiza tražbina koje su predmet sudskih postupaka

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka navedene su u sljedećoj tablici

| R.B. | Naziv<br>suda<br>ili<br>drugog<br>tijela | Vrsta<br>postupka (parnični,<br>izvanparnični,<br>ovršni, prekršajni,<br>kazneni, upravni,<br>stečajni i dr.) | Poslovni<br>broj /<br>Klasa        | Predmet<br>postupka | Podaci o drugoj<br>stranci (naziv / ime i<br>prezime, adresa i OIB)   | Pravna<br>pozicija<br>dužnika<br>(tužitelj,<br>tuženik,<br>predlagatelj,<br>okrivljenik,<br>ovrhovoditelj,<br>ovršnik i dr) | Vrijednost<br>predmeta<br>spora /<br>iznos<br>kazne<br>(EUR) | Vrijednost<br>predmeta<br>spora /<br>iznos<br>kazne<br>(HRK) |
|------|--|---|------------------------------------|---------------------|---|---|--|--|
| 1    | FINA                                     | Ovršni  | PNTSP - 4                          | Ovrha               | -   | Ovršenik  | 126,48   | 952,96   |
| 2    | FINA                                     | Ovršni  | UP/I-415-<br>02/2022-<br>001/00930 | Ovrha               | Ministarstvo financija<br>Republike Hrvatske, Porezna<br>uprava, Katančićeva 5,<br>Zagreb, OIB: 18683136487 | Ovršenik  | 25.625,11  | 193.072,39   |

|   |      |        |                          |       |   |          |        |          |
|---|------|--------|--------------------------|-------|---|----------|--------|----------|
| 3 | FINA | Ovršni | OV -<br>7396/18 -<br>JAM | Ovrha | ERSTE&STEIERMARKISCHE<br>BANK d. d., Jadranski trg 3a,<br>Rijeka, OIB:<br>23057039320 | Ovršenik | 645,62 | 4.864,42 |
|---|------|--------|--------------------------|-------|---|----------|--------|----------|

*Analiza sudskih postupaka*

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka, društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja. Osnovanost tražbina koje su predmet sudskih postupaka bit će utvrđena u pojedinom sudskom postupku koji će biti nastavljeni nakon pravomoćnosti rješenja nadležnog suda kojim se potvrđuje predstečajni sporazum. U slučaju nastanka obveze plaćanja vjerovnika s tražbinama koje su predmet sudskih postupaka nakon okončanja parničnih postupaka pokrenutih temeljem rješenja suda, dužnik će vjerovnika tih tražbina otplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i redovne vjerovnike s utvrđenim tražbinama.



## 12. PONUDA VJEROVNICIMA U PREDSTEČAJNOM POSTUPKU

Visina i uvjeti namirenja vjerovnika u predstečajnom postupku za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno opisanom modelu, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina. Vjerovnici društva svrstani su u jednu skupinu, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

**Dužnik ANA MARKOV D.O.O. sa sjedištem u Đurdevcu, Stjepana Radića 110A, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Bjelovaru pod matičnim brojem subjekta MBS: 070137833, OIB: 76895912088 predlaže namirenje prema vjerovnicima na sljedeći način:**

### Tražbine vjerovnika:

Dug prema **GRUPI A** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 14.06.2023. godine iznosi 25.017,02 eur (188.490,66 kn). Predlaže se otpis tražbina za 35 %. Preostalih 65 % tražbina otplatiti će se na 36 mjeseci uz 12 mjeseci počeka, uz kamatnu stopu od 4,50%, u mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15-tog u mjesecu

1. A1 HRVATSKA d.o.o., Vrtni put 1, 10000 Zagreb, OIB: 29524210204, ukupan iznos tražbine iznosi 219,29eur (1.652,24 kn). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 76,75eur (578,28kn). Preostali iznos tražbine od 142,54eur (1.073,96kn) otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

2. FINANCIJSKA AGENCIJA, Ulica grada Vukovara 70, 10000 Zagreb, OIB: 85821130368, ukupan iznos tražbine iznosi 196,15eur (1.477,89 kn). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 68,65eur (517,26kn). Preostali iznos tražbine od 127,50eur (960,63kn) otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz obračun



godišnje kamatne stope od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

3. HEP ELEKTRA d.o.o., Ulica grada Vukovara 37, 10000 Zagreb, OIB: 43965974818, ukupan iznos tražbine iznosi 316,40eur (2.383,91 kn). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 110,74eur (834,37kn). Preostali iznos tražbine od 205,66eur (1.549,54kn) otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

4. HRVATSKO DRUŠTVO SKLADATELJA, Berislavićeva 9, 10000 Zagreb, OIB: 56668956985, ukupan iznos tražbine iznosi 64,55eur (486,35 kn). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 22,59eur (170,22kn). Preostali iznos tražbine od 41,96eur (316,13kn) otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

5. MINISTARSTVO FINACIJA, POREZNA UPRAVA, Boškovićeva 5, 10000 Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 24.127,72eur (181.790,31 kn). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 8.444,70eur (63.626,61kn). Preostali iznos tražbine od 15.683,02eur (118.163,70kn) otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrđi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.



6. NUMERA j.d.o.o., Ulica kralja Tomislava 72, 48350 Đurđevac, OIB: 81924002550, ukupan iznos tražbine iznosi 92,90eur (699,96 kn). Tražbina će biti namirena na način da predstečajni vjerovnik otpušta dužniku dio tražbine, što iznosi 32,52eur (244,98kn). Preostali iznos tražbine od 60,39eur (454,97kn) otplatit će se nakon isteka počeka od 12 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz obračun godišnje kamatne stope od 4,50%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

- Dug prema **GRUPI B** sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 14.06.2023 godine iznosi 3.114,44 eur (23.465,75 kn). Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 6 mjeseci uz 6 mjeseci počeka i godišnju kamatnu stopu od 3,00% godišnje koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, no u vrijeme počeka se neće naplaćivati u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15-tog u mjesecu.
- 1. ERSTE&STEIERMÄRKISCHE BANK d. d., Jadranski trg 3a, Rijeka, OIB: 23057039320, ukupan iznos tražbine iznosi 3.114,44 eur (23.465,75 kn). Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 3.114,44 eur (23.465,75 kn) nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 6 mjesečnih anuiteta, uz godišnju kamatnu stopu od 3,00% godišnje koja će se obračunavati za vrijeme počeka i za vrijeme otplate, no u vrijeme počeka se neće naplaćivati, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet će se platiti 15-tog u mjesecu, nakon isteka počeka od 12 mjeseci, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja, dok će se svaki naredni anuitet platiti mjesečno, najkasnije do 15-tog u mjesecu za tekući mjesec.

### **13. NAJAVA NOVOG ZADUŽENJA UKOLIKO JE DUŽNIK PREDVIDIO TAKVU MJERU RESTRUKTURIRANJA**

---

Dužnik ANA MARKOV D.O.O. ovim planom restrukturiranja za razdoblje od 2023. – 2025. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, obzirom da će kod dužnika doći do viška likvidnih sredstava zbog mjere financijskog restrukturiranja te zbog naplate potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.



## 14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

---

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

- Administrativni troškovi – 11.327,23 eur (10.000,00 kn)
- Operativni troškovi restrukturiranja – 2.389,01 eur (18.000,00 kn)
- Ostali troškovi – 929,06 eur (7.000,00 kn)

Ukupno očekivani troškovi postupka restrukturiranja procijenjuju se 4.645,28 eur (35.000,00 kn), koji će biti uvećani za troškove predstečajnog povjerenika sukladno odluci suda.

## **15. KATAGORIJE VJEROVNIKA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA NE UTJEČE**

---

Dužnik nema dugovanja prema vjerovnicima na koje Plan restrukturiranja ne utječe.



## 16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

---

Dužniku ANA MARKOV D.O.O., kako je već ranije naveo, radnici su izuzetno važni za razvoj i napredovanje u poslovanju društva stoga je u nastavku opisan način savjetovanja i obavještanja radnika kako bi se osjećali sigurno u trenutnoj situaciji predstečajnog postupka.

Obzirom da ne postoji Zakonom propisan način obavještanja radnika o situacijama i promjenama unutar poduzeća u kojem su zaposleni, svaki poslodavac zadržava pravo osmisliti i provesti najbolji i najefikasniji način obavještanja i savjetovanja radnika. Društvo ANA MARKOV D.O.O. trenutno ima troje zaposlenih. Kako bi svi zaposlenici, kao i budući potencijalni zaposlenici, u svakom trenutku imali informacije koje su bitne za njih, na Oglasnoj ploči stoji obavijest o pokretanju predstečajnog postupka kao što će biti i izvještene buduće obavijesti o promjenama i tijeku postupka. Nadalje, radnici u svakom trenu mogu provjeriti status predstečajnog postupka na E-oglasnoj ploči Trgovačkih sudova gdje su javnodostupni podaci o pojedinom postupku. Dužnik ističe i da će biti organizirana savjetovanja jednom tjedno u dogovorenom terminu u kojem će radnici moći provjeriti sve bitne informacije.

Još jednom dužnik želi istaknuti kako su radna mjesta trenutno zaposlenih radnika sigurna, a u narednom periodu restrukturiranja nastojat će otvoriti i nova radna mjesta sukladno obimu posla te zapošljavati nove radnike.

## 17. OBRAZLOŽENJE O POSTOJANOSTI PLANA RESTRUKTURIRANJA TE ODRŽIVOTI POSLOVANJA

Predloženim planom financijskog i operativnog restrukturiranja postižu se mjere financijskog i operativnog restrukturiranja koje će dužniku omogućiti nastavak redovnog poslovanja po provedbi. Dužnik je kao mjere financijskog restrukturiranja predvidio otpis djela dugovanja prema vjerovnicima, otplatu na rate te poček koji će uvelike pridonijeti omogućavanju dovoljno sredstava za otplatu dugovanja prema vjerovnicima te protok obrtnih sredstava. Planom restrukturiranja dužnik će nastojati osigurati održivost, protok likvidnih sredstava u što većoj mjeri te osigurati trenutna radna mjesta i zapošljivati nove djelatnike. Također nastojat će se održati kontinuitet poslovanja a isto tako i sklapati nove poslove te razvijati nove grane poslova.

Dužnik je odlučio pokrenuti predstečajni postupak kako bi restrukturirao tvrtku te si samim restrukturiranjem ostvario preduvjete za dugoročno isplativo i održivo poslovanje, a koje su objektivno ovim planom iznesene te imaju mogućnost opstanka i održivosti. Proces restrukturiranja u periodu od 2023. – 2025. godine pridonijet će stabilnosti društva. Namjera dužnika je u svakom slučaju zaštititi vjerovnike kao partnere društva te i dalje nastaviti poslovanje i dobre odnose sa postojećim dobavljačima i partnerima.

Također održivost poslovanja nastojat će se osigurati pregovorima sa vjerovnicima i dugogodišnjim partnerima kako bi našli najprihvatljivije modele za otplatu dugovanja te daljnju suradnju za dobrobit dužnika i vjerovnika te kako bi stekli poslovanjem obostranu korist.

Plan financijskog i operativnog restrukturiranja obrta ANA MARKOV D.O.O. za 2023. – 2025. godinu usvojio je i odobrio direktor društva ANA MARKOV D.O.O. dana 11.07.2023. godine.

ANA MARKOV D.O.O.

ANA MARKOV, direktor

