2023-2026 godina

PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA

ožujak 2024. godin

1. SADRŽAJ

1. UVOD 4

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA 5

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA 7

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA 8

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA 10

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA 11

6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE 12

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA 13

8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA 14

9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU ZAPOŠLJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO 16

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA 18

11. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA 20

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI 21

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE 22

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA 23

15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA 24

16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE 25

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA 27

18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA 28

2. POPIS TABLICA

TABLICA 1: DUGOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA 8
TABLICA 2: KRATKOTRAJNA IMOVINA DUŽNIKA 8
TABLICA 3 MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA 13
TABLICA 4 IZRAČUN UČINAKA FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA 14
TABLICA 5 POPIS OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA 15
TABLICA 6 PRIJEDLOG NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA 15
TABLICA 7 IZRAČUN MJERA OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA POSLOVANJE DRUŠTVA 16
TABLICA 8 PROJEKCIJA POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE 2023.-2026 18
TABLICA 9 PLANIRANA BILANCA 20
TABLICA 10 POPIS TRAŽBINA PREMA SVIM VJEROVNICIMA 21
TABLICA 11 NEOSIGURANI VJEROVNICI 21

POJMOVNIK

Dužnik	GAV - MAR d.o.o.
EU	Europska Unija
KN	Hrvatska kuna
EUR	Euro
MSFI	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
SZ	Stečajni zakon

1. UVOD

Dužnik se bavi pružanjem usluga čišćenja poslovnih prostora. Korisnici usluga su zdravstvene ustanove, ljekarne, hoteli i trgovački centri.

Otvaranjem predstečajnog postupka, dužniku je namjera zaštititi interes tvrtke, svih vjerovnika i zaposlenika. U slučaju nepokretanja predstečajnog postupka, postoji opasnost od mogućeg pokretanja stečajnog postupka koji bi za posljedicu imao prestanak poslovanja i raskid radnog odnosa za zaposlenike koje društvo zapošljava.

Osnovna namjera pokretanja predstečajnog postupka je, uz potrebne optimizacije očuvati kontinuitet poslovanja, očuvati radna mjesta te reprogramirati obaveze u skladu s novonastalim objektivnim okolnostima na koje dužnik nije mogao utjecati.

Bez provođenja predstečajnog postupka, Dužnik ne bi bio u mogućnosti restrukturirati poslovanje, postići stanje likvidnosti te podmiriti obveze prema radnicima i vjerovnicima.

1.1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA

OPĆI PODACI:

NAZIV DUŽNIKA:

GAV - MAR d.o.o.

OIB DUŽNIKA:

15721968992

Matični broj dužnika: 010083334

Sjedište dužnika: Antunovac (Općina Antunovac), Ulica kralja Zvonimira 74

Godina osnivanja: 2012.

Temeljni kapital: 25.000,00 kuna / 3.318,07 euro (fiksni tečaj konverzije 7.53450)

OSOBA OVLAŠTENA ZA ZASTUPANJE:

JADRANKA SRPAK, OIB: 68916207214, Brezovac Zelinski 19, Brezovac Zelinski, Sveti Ivan Zelina

- direktor

- zastupa društvo pojedinačno i samostalno

- imenovan Odlukom od 05.10.2023. godine

PREDMET POSLOVANJA DUŽNIKA:

* *djelatnost druge obrade otpada*
* *djelatnost oporabe otpada*
* *djelatnost posredovanja u gospodarenju otpadom*
* *djelatnost prijevoza otpada*
* *djelatnost sakupljanja otpadom*
* *djelatnost trgovanja otpadom*
* *djelatnost zbrinjavanja otpada*
* *gospodarenje otpadom*
* *djelatnost ispitivanja i analize otpada*
* *održavanje nerazvrstanih cesta*
* *održavanje javnih površina na kojima nije dopušten promet motornim vozilima*
* *održavanje građevina javne odvodnje oborinskih voda*
* *održavanje javnih zelenih površina*
* *odrđavanje građevina, uređaja i predmeta javne namjene*
* *održavanje groblja i krematorija unutar groblja*
* *održavanje čistoće javnih površina*
* *usluge parkiranja na uređenim javnim povšinama i u javnim garažama*
* *deratizacija, dezinfekcija, dezinsekcija, dezodoracija*

* *proizvodnja, stavljanje na tržište i korištenje opasnih kemikalija*
* *Poljoprivredna djelatnost*
* *Proizvodnja hrane i pića*
* *Popravak i održavanje motornih vozila*
* *Projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina*
* *Kupnja i prodaja robe*
* *Obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu*
* *Pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane*
* *Pripremanje i usluživanje pića i napitaka*
* *Pripremanje hrane za potrošnju na drugo mjestu (u prijevoznim sredstvima, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering)*
* *Djelatnost javnog cestovnog prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu*
* *Prijevoz za vlastite potrebe*
* *Knjigovodstveno-računovodstveni poslovi*
* *Frizerski saloni i saloni za uljepšavanje*
* *Pružanje usluga u nautičkom, seljačkom, zdravstvenom, kongresnom, športskom, lovnom i drugim oblicima turizma, pružanje ostalih turističkih usluga*
* *Pružanje usluga čišćenja svih vrsta objekata te okoliša*
* *Pružanje usluga čišćenja prijevoznih sredstava*
* *Djelatnosti uređenja i održavanja krajolika*

2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA

Rješenjem od 09. listopada 2023. godine za povjerenika predstečajne nagodbe imenovan je:

Ime i prezime: Marko Fak

OIB: 25300508272

Adresa: Amruševa 8, Zagreb

3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOSTI IMOVINE DUŽNIKA U TRENUTKU PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA

Imovina dužnika sastoji se od kratkotrajne i dugotrajne imovine, te ista na dan podnošenja prijedloga Plana restrukturiranja iznosi: 65.001 EUR/ 489.750 KN.

Vrijednost dugotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 7.466 EUR/ 56.253 KN i to prema sljedećim kategorijama:

- Ostala nematerijalna imovina 1.941 EUR/ 14.624 KN
- Postrojenja i oprema 5.525 EUR/ 41.628 KN

Vrijednost kratkotrajne imovine na dan podnošenja Plana restrukturiranja iznosi 57.535 EUR/ 433.497 KN i to prema sljedećim kategorijama:

- Potraživanja od kupaca 53.248 EUR/ 401.197 KN
- Potraživanja od države i drugih institucija 1.112EUR/ 8.378 KN
- Novac u banci i blagajni 3.175 EUR/ 23.922 KN

Podaci o imovini dužnika iskazani su u tablici 1:

Tablica 1: Dugotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST DUGOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA

R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	NEMATERIJALNA IMOVINA	1.941,00	14.624,46
1.1.	Ostala nematerijalna imovina	1.941,00	14.624,46
2.	MATERIJALNA IMOVINA	5.525,00	41.628,11
2.1.	Postrojenja i oprema	5.525,00	41.628,11

Tablica 2: Kratkotrajna imovina dužnika

VRIJEDNOST KRATKOTRAJNE IMOVINE NA DAN PLANA

R.B.	OPIS	EUR	KN
1.	POTRAŽIVANJA	54.360,00	409.575,42
1.1.	Potraživanja od kupaca	53.248,00	401.197,06
1.2.	Potraživanja od države i drugih institucija	1.112,00	8.378,36

2.	NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	3.175,00	23.922,04

*Saldo novca u banci i blagajni na dan 12.09.2023. godine iznosi 0,00 € (0,00 kn)

4. OPIS RAZLOGA ZA POKRETANJE PREDSTEČAJA TE RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA

Poteškoće u poslovanju, nastupile su uslijed blokade računa zbog manjka likvidnosti, odnosno nemogućnosti podmirenja dospjelih obveza, odnosno rastućom inflacijom 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 redoslijeda osnova za plaćanje koji vodi Financijska agencija ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje, odnosno da je račun dužnika na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka u blokadi što je dokazano potvrdom o danima blokade i Očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka.

5. OPIS POLOŽAJA RADNIKA

U trenutku podnošenja plana restrukturiranja, dužnik ima 35 zaposlenih radnika. Radna mjesta zaposlenika u periodu restrukturiranja bit će sigurna i neće se smanjivati. Otvaranjem predstečajnog postupka, dužnik će redovito podmirivati nove obveze prema zaposlenicima i otvaranje predstečajnog postupka neće ni u kom pogledu negativno utjecati na radnike niti njihova prava, a sve sukladno Zakonu. Odredbom članka 66. Stečajnog zakona, predstečajni postupak ne utječe na tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnog odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanog zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti.

6. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSOBNOSTI ZA PLAĆANJE

Do pokretanja predstečajnog postupka došlo je zbog blokade računa dužnika, koju Financijska agencija vodi u očevidniku osnova za plaćanje, a koja je sastavni dio prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka.

Sukladno očevidniku neizvršenih osnova za plaćanje od dana 08.09.2023.g., dužnik je u blokadi poslovnog računa 17 dana u kontinuitetu. Ukupan iznos blokade je 23.032,97 EUR, a zbog nemogućnosti podmirenja obveza prema dobavljačima, financijskim institucijama i poreznoj upravi. Sukladno članku 4. Stečajnog zakona, dužnik ispunjava uvjete za pokretanje predstečajnog postupka obzirom na prijeteću nesposobnost za plaćanje uslijed smanjenje likvidnosti koja uzrokuje značajan raskorak u raspoloživom novcu.

7. IZRAČUN MANJKA LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na dan izrade prijedloga Plana restrukturiranja u svrhu pokretanja predstečajnog postupka, manjak likvidnih sredstava iznosi -66.645,00 EUR/ -502.136,75 KN, a isti je iskazan kao razlika kratkoročnih i dugoročnih obveza i likvidne kratkotrajne imovine. Manjak likvidnih sredstava nije posljedica manje potražnje s tržišta ili neadekvatnog proizvoda budući da je tržište pružanja usluga čišćenja trenutačno stabilno, odnosno u fazi oporavka. Najznačajniji utjecaj na manjak likvidnosti posljedica je nemogućnosti otplate obveze prema Banci.

Tablica 3 Manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR	KN
1	Potraživanja od kupaca	53.248	401.197,06
2	Potraživanja od države i drugih institucija	1.112	8.378,36
3	Ostala nematerijalna imovina	1.941	14.624,46
4	Postrojenja i oprema	5.525	41.628,11
	LIKVIDNA SREDSTVA	61.826,00	465.828,00
1	DUGOROČNE OBVEZE	3.564,00	26.852,96
2	KRATKOROČNE OBVEZE	124.907,00	941.111,79
	OBVEZE DUŽNIKA	128.471,00	967.964,75
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-66.645,00	-502.136,75

8. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVOG TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Osnovni cilj predstečajnog postupka je namirenje utvrđenih tražbina vjerovnika te osiguranja dugoročne održivosti poslovanja Dužnika kroz smanjenje trenutne zaduženosti. Ukupan dug na dan 30.06.2023. godine iznosi 128.471 EUR/967.965 KN, a odnosi se na zbroj dugoročnih i kratkoročnih obveza.

U navedenom kontekstu, osnovne mjere financijskog restrukturiranja su:

I. Dulji rok otplate utvrđenih tražbina uz smanjenje troška financiranja;

II. Financiranje iz vlastitih izvora;

III. Dodatno kreditiranje i zaduživanje;

IV. Prodaja neoperativne (non-core) imovine društva.

Tablica 4 Izračun učinaka financijskog restrukturiranja na manjak likvidnih sredstava

R.B.	OPIS	EUR	KN
1	Potraživanja od kupaca	53.248	401.197,06
2	Potraživanja od države i drugih institucija	1.112	8.378,36
3	Ostala nematerijalna imovina	1.941	14.624,46
4	Postrojenja i oprema	5.525	41.628,11
	LIKVIDNA SREDSTVA	61.826,00	465.828,00
1	DUGOROČNE OBVEZE	3.564,00	26.852,96
2	KRATKOROČNE OBVEZE	124.907,00	941.111,79
	OBVEZE DUŽNIKA	128.471,00	967.964,75
	MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA	-66.645,00	-502.136,75
1	Financijske mjere restrukturiranja	0,00	0,00
2	Operativne mjere restrukturiranja	68.879,00	518.968,83
3	Efekt financijskih i operativnih mjera na manjak likvidnosti	68.879,00	518.968,83
	Likvidna sredstva nakon provedenih mjera restrukturiranja	2.234,00	16.832,07

Tablica 5 Popis obveza prema vjerovnicima

VJEROVNICI	SALDO (EUR)	STRUKTURA	OTPIS(%)	OTPIS (EUR)	SALDO ZA OTPLATU (EUR)	KAMATNA STOPA	MORATORIJ	ROK OTPLATE
Neosigurani vjerovnici	57.126,81	100,00%	-	-	57.126,81	4,5%	6 mjeseci	36 mjeseci
Ukupno tražbine koje sudjeluju u predstečajnom postupku	**57.126,81**	**100,00%**	-	-	**57.126,81**	-	-	-

Tražbine vjerovnika svrstane su u skupinu Neosiguranih vjerovnika.

A) Tražbine vjerovnika Neosigurane skupine sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 18. siječnja 2024. godine iznose 98.264,50 EUR / 740.373,88 KN. Dužnik predlaže otplatu tražbine u cijelosti nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 36 jednakih mjesečnih anuiteta, uz kamatnu stopu 4,5%. Prvi anuitet platit će se nakon isteka počeka od 6 mjeseci, računajući od datuma pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Plana restrukturiranja, 15 – tog u mjesecu za prethodni mjesec.

Tablica 6 Prijedlog namirenja obveza prema vjerovnicima

Neosigurani vjerovnici

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Utvrđeni iznos tražbine (EUR)	Otpis (EUR)	Preostalo za otplatu (EUR)	Udio
1	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Katančićeva ulica 5, 10000 Zagreb	32.534,71	0,00	32.534,71	56,95%
2	STUDIO 42 d.o.o.	39379069415	Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb	13.492,10	0,00	13.492,10	23,62%
3	Željko Gavran	18471582184	Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb	11.100,00	0,00	11.100,00	19,43%
			Ukupno:	**57.126,81**	**0,00**	**57.126,81**	**100,00%**

9. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA, I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE, UZ POSEBNU NAZNAKU MOGUĆIH OPĆIH POSLJEDICA U POGLEDU ZAPOŠLJAVANJA, KAO ŠTO SU MOGUĆA OTPUŠTANJA, RAD NA KRAĆE VRIJEME I SLIČNO

Operativne mjere usmjerene su na povećanje efikasnosti društva, koje će se provoditi do kraja tekuće godine i u naredne dvije godine, a sastoje se od:

a) Promjena strategije poslovanja – u narednih godinu dana društvo će se orijentirati na nova tržišta

b) Kadrovsko restrukturiranje

- promjena organizacijske strukture u naredne 2 godine

c) Tržište nabave – odnosno sirovine i materijala koji predstavljaju najveći trošak društva, bit će podvrgnut procesu optimizacije koji će pridonijeti smanjenju troškova po jedinici proizvoda, kroz nabavu iz novih tržišta, novih dobavljača gdje će u konačnici doći do povećanja produktivnosti

d) Promotivne aktivnosti – ulaganje u oglašavanje. Društvo će se više posvetiti ulaganju u marketinške aktivnosti, angažiranjem marketinških agencija za digitalni marketing – Google Adwords, Facebook

e) Informatizacija – Ulaganjem u informatičku opremu, povećat će se stupanj informatiziranosti i automatiziranosti poslovnih procesa, što će u konačnici značajno smanjiti troškove i povećati profitabilnost društva.

Tablica 7 Izračun mjera operativnog restrukturiranja na poslovanje društva

Redni broj	Mjera	Predviđeno vremensko trajanje	Učinak mjere na profitabilnsot (Eur)	Učinak mjere na profitabilnsot (Kn)
1	Promjena strategije poslovanja	12 mjeseci	13.852	104.368

2	Kadrovsko restrukturiranje	16 mjeseci	14.213	107.088
3	Tržište nabave	24 mjeseca	12.968	97.707
4	Promotivne aktivnosti	36 mjeseci	13.558	102.153
5	Informatizacija	12 mjeseci	14.288	107.653
			68.879	**518.969**

Predviđene mjere operativnog restrukturiranja omogućit će stabilnost i sigurnost radnih mjesta.

10. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE RAZLOGA ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Poslovni plan projekcije odnosi se na razdoblje 2023. – 2026. godine, a isti je izrađen na temelju stvarno ostvarenog rezultata u prvih šest mjeseci 2023. i pretpostavki Dužnika za preostali dio poslovanja u 2023. godini.

Tablica 8 Projekcija poslovanja za razdoblje 2023. – 2026.

Plan poslovanja u EUR

Pozicija/godina	2023	2024	2025	2026
1. Poslovni prihod	415.885	921.635	967.717	977.394
2. Poslovni rashod	414.114	873.435	912.814	918.767
a. Materijalni troškovi	62.383	516.116	551.599	557.115
b. Troškovi osoblja	327.600	327.600	327.600	327.600
c. Amortizacija	21.563	27.385	31.493	32.123
d. Financijski rashodi	2.568	2.335	2.122	1.929
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	1.771	48.200	54.903	58.627
4. Porez na dobit	177	4.820	5.490	5.863
5. Dobit ili gubitak razdoblja	1.948	53.020	60.393	64.490
Slobodan cash flow	23.511	80.405	91.886	96.613
Akumulirani cash flow	23.511	103.916	195.802	292.415
Obveze po PSN	0	10.690	44.603	44.603
Manjak/višak	23.511	69.715	47.283	52.010
Akumulirani manjak/višak	23.511	93.226	140.509	192.519

Plan poslovanja u KN

Pozicija/godina	2023	2024	2025	2026
1. Poslovni prihod	3.133.486	6.944.059	7.291.262	7.364.174
2. Poslovni rashod	3.120.140	6.580.897	6.877.594	6.922.446
a. Materijalni troškovi	470.023	3.888.673	4.156.019	4.197.579
b. Troškovi osoblja	2.468.302	2.468.302	2.468.302	2.468.302
c. Amortizacija	162.466	206.332	237.282	242.028
d. Financijski rashodi	19.349	17.590	15.991	14.537
3. Dobit ili gubitak prije oporezivanja	13.345	363.162	413.668	441.728

4. Porez na dobit	1.335	36.316	41.367	44.173
5. Dobit ili gubitak razdoblja	14.680	399.478	455.034	485.901
Slobodan cash flow	177.146	605.810	692.317	727.929
Akumulirani cash flow	177.146	782.957	1.475.273	2.203.202
Obveze po PSN	0	80.544	336.061	336.061
Manjak/višak	177.146	525.266	356.255	391.867
Akumulirani manjak/višak	177.146	702.413	1.058.668	1.450.536

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

Tvrtka 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 31.12.2026. godine, kao zadnjeg dana za koji je sastavljen Plan restrukturiranja.

Tablica 9 Planirana bilanca

POZICIJA	30.06.2023. (EUR)	30.06.2023. (HRK)	31.12.2026. (EUR)	31.12.2026. (HRK)
Dugotrajna imovina	**7.466**	**56.253**	**6.522**	**49.140**
Kratkotrajna imovina	**57.535**	**433.497**	**52.639**	**396.609**
Ukupna aktiva	**65.001**	**489.750**	**59.161**	**445.749**
1. Kapital i rezerve	-63.470	-478.215	1.563	11.776
2. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	3.564	26.853	2.789	21.014
3. Obveze za zajmove, depozite i slično	13.383	100.834	9.625	72.520
4. Obveze prema dobavljačima	18.299	137.874	13.284	100.088
5. Obveze prema zaposlenicima	26.643	200.742	19.983	150.562
6. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	66.582	501.662	11.917	89.789
UKUPNO	**65.001**	**489.750**	**59.161**	**445.749**

12. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI

Obveze društva GAV - MAR d.o.o. sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 18. siječnja 2024. godine prema visini i vrsti prikazane su u tablici u nastavku.

Tablica 10 Popis tražbina prema svim vjerovnicima

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Utvrđeni iznos tražbine (EUR)	Otpis (EUR)	Preostalo za otplatu (EUR)	Struktura	Vrsta tražbine
1	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Katančićeva ulica 5, 10000 Zagreb	32.534,71	0,00	32.534,71	56,95%	Neosigurana tražbina
2	STUDIO 42 d.o.o.	39379069415	Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb	13.492,10	0,00	13.492,10	23,62%	Neosigurana tražbina
3	Željko Gavran	18471582184	Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb	11.100,00	0,00	11.100,00	19,43%	Neosigurana tražbina
			Ukupno:	**57.126,81**	**0,00**	**57.126,81**	**100,00%**	

Ukupne tražbine vjerovnika u predstečajnom postupku svrstane su u skupinu Neosiguranih vjerovnika:

Tablica 11 Neosigurani vjerovnici

Redni broj prijavljene tražbine	Ime i prezime / Naziv vjerovnika	OIB vjerovnika	Adresa vjerovnika	Utvrđeni iznos tražbine (EUR)	Otpis (EUR)	Preostalo za otplatu (EUR)	Struktura
1	REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA	18683136487	Katančićeva ulica 5, 10000 Zagreb	32.534,71	0,00	32.534,71	56,95%
2	STUDIO 42 d.o.o.	39379069415	Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb	13.492,10	0,00	13.492,10	23,62%
3	Željko Gavran	18471582184	Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb	11.100,00	0,00	11.100,00	19,43%
			Ukupno:	**57.126,81**	**0,00**	**57.126,81**	**100,00%**

13. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE

a) Ponuda vjerovnicima Neosigurane skupine

Dug prema vjerovnicima Neosigurane skupine sukladno Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama od 18. siječnja 2024. godine iznosi 57.126,81 EUR. Predlaže se otplata tražbine u cijelosti na 36 mjeseci uz 6 mjeseci počeka, uz kamatnu stopu 4,5%, u jednakim mjesečnim anuitetima, počevši od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja svakog 15 – tog u mjesec.

1. REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, POREZNA UPRAVA, Katančićeva ulica 5, 10000 Zagreb, OIB: 18683136487, ukupan iznos tražbine iznosi 32.534,71 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 32.534,71 EUR, nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz kamatnu stopu 4,5%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 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. STUDIO 42 d.o.o., Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb, OIB: 39379069415, ukupan iznos tražbine iznosi 13.492,10 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 13.492,10 EUR, nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz kamatnu stopu 4,5%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 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. Željko Gavran, Jurkovićeva ulica 4, 10000 Zagreb, OIB: 18471582184, ukupan iznos tražbine iznosi 11.100,00 EUR. Tražbina će biti namirena u cijelosti, što iznosi 11.100,00 EUR, nakon isteka počeka od 6 mjeseci na 36 mjesečnih anuiteta, uz kamatnu stopu 4,5%, računajući od pravomoćnosti Rješenja Trgovačkog suda o potvrdi Plana restrukturiranja. Prvi anuitet platit će se 15 – og u mjesecu, nakon isteka počeka od 6 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.

14. NAJAVA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG NOVOG FINANCIRANJA

Dužnik GAV - MAR d.o.o. Planom restrukturiranja za razdoblje od 2023. do 2026. godine nije predvidio mjeru novog zaduživanja, obzirom da će mjere financijskog i operativnog restrukturiranja rezultirati viškom likvidnih sredstava, koji će dodatno biti ojačan naplatom potraživanja za vrijeme trajanja predstečajnog postupka.

15. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA

Trošak restrukturiranja iznosi 5.200 EUR/39.179 KN te isti obuhvaća predujam za otvaranje predstečajnog postupka, trošak povjerenika, operativne troškove vođenja predstečajnog postupka, pregovore sa vjerovnicima, troškove knjigovodstva, poslovnih savjetnika i odvjetnika.

- Operativni troškovi restrukturiranja – 1.740 EUR (13.110 KN)
- Administrativni troškovi – 1.950 EUR (14.692 KN)
- Ostali troškovi – 1.510 EUR (11.377 KN)

16. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE

Sukladno članku 66. Stečajnog zakona, Tražbine i prava na koje predstečajni postupak ne utječe:

(1) Predstečajni postupak ne utječe na:

1. tražbine sadašnjih i prijašnjih radnika dužnika iz radnoga odnosa u bruto iznosu, otpremnine do iznosa propisanoga zakonom odnosno kolektivnim ugovorom i tražbine po osnovi naknade štete pretrpljene zbog ozljede na radu ili profesionalne bolesti

2. tražbine po osnovi namjerno počinjene nedopuštene radnje

3. novčane kazne izrečene za kazneno ili prekršajno djelo i troškove kaznenoga ili prekršajnog postupka te

4. tražbine za uzdržavanje koje proizlaze iz obiteljskog odnosa, roditeljstva, braka ili tazbinskog srodstva.

(2) Predstečajni postupak ne utječe na kvalificirane financijske ugovore na koje se na odgovarajući način primjenjuju odredbe članka 182. stavaka 6. i 7. ovoga Zakona.

(3) Tražbine iz stavaka 1. i 2. ovoga članka ne mogu biti predmet plana restrukturiranja.

(4) Prava razlučnih vjerovnika mogu se ograničiti planom restrukturiranja i bez njihove suglasnosti, ali oni ne smiju biti stavljeni u lošiji položaj od onoga u kojem bi bili da plana nema i da je otvoren stečajni postupak.

(5) Izlučni vjerovnici mogu sudjelovati u planu restrukturiranja samo ako izričito i dobrovoljno pristanu na to.

(6) Predstečajni postupak ne utječe na pojedinačna i kolektivna prava radnika koja proizlaze iz domaćeg radnog prava i radnog prava Europske unije, kao što su sljedeća:

1. pravo na kolektivno pregovaranje i industrijske akcije

2. pravo na obavješćivanje i savjetovanje:

– obavještavanje radnika o najnovijem i mogućem razvoju djelatnosti poduzeća ili pogona i njegovu gospodarskom položaju, kako bi mogli dužnika obavijestiti u vezi sa situacijom poslovanja i potrebi da se razmotre mehanizmi restrukturiranja

– obavještavanje radnika o svakom postupku preventivnog restrukturiranja koji bi mogao utjecati na zapošljavanje, isplatu plaće i sve buduće isplate radnicima, uključujući mirovine

– obavješćivanje radnika i savjetovanje s njima u vezi s planovima restrukturiranja prije nego što oni budu podneseni na prihvat vjerovnicima ili na potvrdu sudu.

(7) Ako su planom restrukturiranja predviđene mjere koje dovode do promjena u organizaciji rada ili ugovora o radu s radnicima, te mjere podliježu odobrenju radnika.

U odnosu na navedeno dužnik nema tražbine na koje plan restrukturiranja ne utječe.

17. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA S NJIMA

Sve informacije vezane uz predstečajni postupak dostupne su radnicima putem e-Oglasne ploče sudova kao i u upravi društva. Informacije će biti dostupne i u upravi društva svaki ponedjeljak od 11 do 15 sati.

18. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRJEČAVANJE NESPOSOBNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLJUČUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA

Planom restrukturiranja predviđen je način namirenja obveza prema vjerovnicima koji će omogućiti društvu nastavak poslovanja. Provedbom plana restrukturiranja dužnik će spriječiti nesposobnost za plaćanje, održati poslovanje te osigurati radna mjesta.

Dužnik je planom restrukturiranja predvidio način namirenja koji vjerovnicima omogućava bolji položaj nego što bi imali u slučaju otvaranja stečajnog postupka. Također, stečajni postupak imao bi izrazito negativan efekt na radnike.

Ukoliko se plan restrukturiranja ne potvrdi, nitko od vjerovnika neće moći naplatiti svoje potraživanje.

Proces restrukturiranja u periodu od 2023. – 2026. 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 tvrtke GAV - MAR d.o.o. za razdoblje od 2023. do 2026. godine usvojio je i odobrio zakonski zastupnik, dana 22.03.2024. godine.

GAV - MAR d.o.o.

JADRANKA SRPAK, direktor

GAV-MAR d.o.o.
Zagreb
OIB: 15721968992