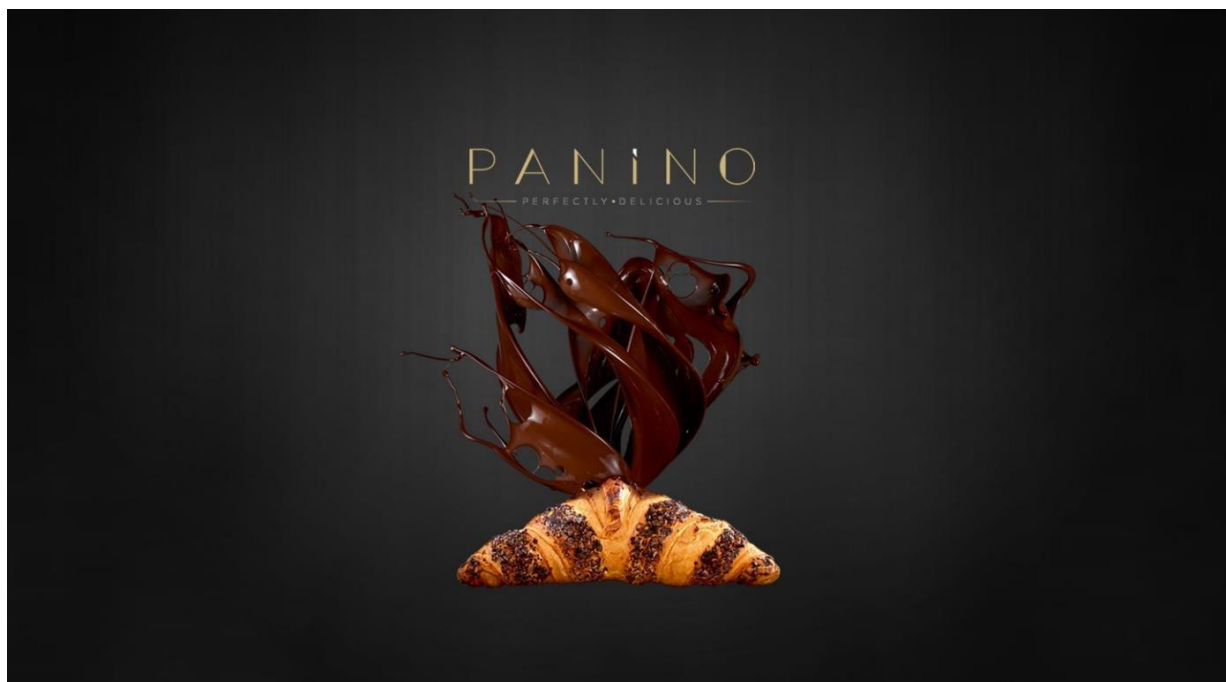


*PANINO d. o. o.*  
*Ulica Ivana Šibla 17*  
*Zagreb (Grad Zagreb)*  
*OIB: 96009953322*  
*EUID: HRSR.080811256*  
*Br.spisa : St-2545/2023*

## **IZMIJENJENI PLAN FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA**



Zagreb, 15.srpnja 2024. godine

## SADRŽAJ

1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA .....	3
1.1. Opći podaci.....	3
1.2. Predmet poslovanja .....	4
2. PODACI O IDENTITETU POVJERENIKA .....	5
3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOST IMOVINE DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA .....	5
4. OPIS EKONOMSKE SITUACIJE DUŽNIKA I POLOŽAJ RADNIKA TE OPIS RAZLOGA I RAZMJER POTEŠKOĆA DUŽNIKA.....	12
5. ČINJENICE I OKOLNOSTI IZ KOJIH PROIZLAZI POSTOJANJE PRIJETEĆE NESPOSObNOSTI ZA PLAĆANJE.....	13
6. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	13
7. MJERE FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA.....	15
8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE.....	21
9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA .....	22
10. PLANIRANA BILANCA NA ZADNJI DAN RAZDOBLJA ZA KOJE JE SASTAVLJEN PLAN POSLOVANJA 24	
11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE) .....	25
12. PONUDA VJEROVNICIMA RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA .....	29
13. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINACIRANJA .....	33
14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA.....	33
15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE33	
16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA SA NJIMA.....	33
17. OBRAZLOŽENJE U KOJEM SE RAZJAŠNJAVA ZAŠTO PLAN RESTRUKTURIRANJA IMA RAZUMNE IZGLEDE ZA SPRIJEČAVANJE NESPOSObNOSTI DUŽNIKA ZA PLAĆANJE I OSIGURANJE ODRŽIVOSTI POSLOVANJA, UKLUJUJUĆI POTREBNE PRETPOSTAVKE ZA USPJEH PLANA .....	33

## **1. PODACI O IDENTITETU DUŽNIKA**

### **1.1. Opći podaci**

**Naziv:** Panino d.o.o.

**Sjedište:** Zagreb, Ivana Šibla 17

**MBS:** 080811256

**OIB:** 96009953322

**EUID:** HRSR.080811256

**Osnivači:**

MARTINA MUŠKIĆ,

OIB: 23116521511\_

Zagreb, Ulica Ede Murtića 2A

-jedini osnivač d.o.o.

**Pravni oblik:**

društvo s ograničenom odgovornošću

**Osnivački akt:**

#### **1.1.1. Osnivački akt:**

Izjava o osnivanju od 18.10.2012. godine.

Izjava o osnivanju društva s ograničenom odgovornošću od 18.10.2012.godine, promijenjena u dijelu koji se odnosi na temeljni kapital te je dostavljena sudu u novom tekstu od 07.08.2014.godine, te uložena u zbirku isprava.

#### **1.1.2. Promjene temeljnog kapitala:**

Odlukom skupštine društva o povećanju temeljnog kapitala iz sredstava Društva od 08.08.2014.godine, temeljni kapital društva povećava se sa 20.000,00 kuna za iznos od 500.000,00 kuna, na iznos od 520.000,00 kuna.

#### **1.1.3. Odluke suda: otvaranje predstečajnog postupka**

Trgovački sud u Zagrebu rješenjem broj 32. St-2545/2023 od 18.12.2023. otvorio je predstečajni postupak nad subjektom PANINO d.o.o. za proizvodnju, trgovinu i usluge, Zagreb, Ulica Ivana Šibla 17, MBS: 080811256, OIB: 96009953322 i za povjerenika imenovao Damira Majstorovića, Hrvatska, Pula, Koparska 37, OIB: 49931983367.

**Osobe ovlaštene za zastupanje:**

MARTINA MUŠKIĆ,

OIB: 23116521511\_

Zagreb, Ulica Ede Murtića 2A

-jedini osnivač d.o.o. i direktor

## **1.2. Predmet poslovanja**

Društvo PANINO d.o.o. je registrirano za sljedeće djelatnosti:

- \* kupnja i prodaja robe
- \* obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- \* zastupanje inozemnih tvrtki
- \* poslovanje nekretninama
- \* djelatnosti javnoga prijevoza putnika i tereta u domaćem i međunarodnom cestovnom prometu
- \* prijevoz za vlastite potrebe
- \* proizvodnja, promet i javno prikazivanje audiovizualnih djela
- \* grafički dizajn
- \* organiziranje sajмова, priredbi, kongresa, koncerata, promocija, izložaba, seminara i tribina
- \* pružanje usluga informacijskog društva
- \* savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem
- \* promidžba (reklama i propaganda)
- \* istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- \* izdavačka djelatnost
- \* turističke usluge u nautičkom turizmu
- \* turističke usluge u ostalim oblicima turističke ponude
- \* ostale turističke usluge
- \* turističke usluge koje uključuju športsko-rekreativne ili pustolovne aktivnosti
- \* 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 sl.) i opskrba tom hranom (catering)
- \* iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja i predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo
- \* djelatnost iznajmljivanja plovila
- \* poljoprivredna djelatnost
- \* integrirana proizvodnja poljoprivrednih proizvoda
- \* poljoprivredno-savjetodavna djelatnost
- \* ekološka proizvodnja
- \* prerada ekološke hrane
- \* prerada ekološke hrane za životinje
- \* uvoz ekoloških proizvoda
- \* stručna kontrola nad ekološkom proizvodnjom
- \* proizvodnja kruha i pekarskih proizvoda

- \* proizvodnja prirodnih sokova
- \* prerada i konzerviranje voća i povrća
- \* fotografske djelatnosti
- \* savjetovanje pravnih osoba glede strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja te pružanje usluga koje se odnose na poslovna spajanja i stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima
- \* računovodstveni poslovi
- \* stručni poslovi prostornog uređenja
- \* projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina
- \* nadzor nad gradnjom
- \* skladištenje robe
- \* Proizvodnja električne energije
- \* Prijenos električne energije
- \* Distribucija električne energije
- \* Organiziranje tržišta električne energije
- \* Opskrba električnom energijom
- \* Trgovina električnom energijom
- \* Sportska priprema
- \* Sportska rekreacija
- \* Sportska poduka
- \* Organiziranje sportskog natjecanja
- \* Vođenje sportskih natjecanja
- \* Upravljanje i održavanje sportskom građevinom

Društvo je u 100% privatnom vlasništvu. Društvo PANINO d.o.o. je upisano pod matičnim brojem MBS: 080811256 te nakon restrukturiranja vlasnička struktura se neće mijenjati.

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

Otvaranjem predstečajnog postupka nad društvom. PANINO d.o.o, OIB: 96009953322, Zagreb, Ivana Šibla 17, za povjerenika se imenuje Damir Majstorović, OIB: 49931983367, Koparska 37, 52100 Pula.

## **3. PODACI O IMOVINI I VRIJEDNOST IMOVINE DUŽNIKA NA DAN PODNOŠENJA PLANA RESTRUKTURIRANJA**

Bilanca prikazuje stanje društva na dan 31.12.2022. i na dan 16.10.2023. godine i to kroz materijalnu imovinu, obveze (dugovanje) i kapital.

BILANCA								Obrazac POD-BIL
stanje na dan 16.10.2023.								
Obveznik: 96009953322; PANINO d.o.o.								Iznosi u EUR
Naziv pozicije				AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)		Tekuća godina (neto)
1				2	3	4		5
AKTIVA								
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL				001				
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)				002		89.690,40		51.666,89
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)				003		34.117,06		34.117,08
1. Izdaci za razvoj				004				
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava				005		0,00		0,00
3. Goodwill				006				
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine				007				
5. Nematerijalna imovina u pripremi				008		26.367,77		26.367,77
6. Ostala nematerijalna imovina				009		7.749,29		7.749,31
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)				010		54.771,92		16.748,39
1. Zemljište				011				
2. Građevinski objekti				012		34.556,11		0,01
3. Postrojenja i oprema				013		16.482,98		15.103,28
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina				014		3.732,83		1.645,10
5. Biološka imovina				015				
6. Predujmovi za materijalnu imovinu				016				

7. Materijalna imovina u pripremi	<b>017</b>			
8. Ostala materijalna imovina	<b>018</b>			
9. Ulaganje u nekretnine	<b>019</b>			
<b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)</b>	<b>020</b>		133,67	133,67
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	<b>021</b>			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	<b>022</b>			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	<b>023</b>			
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>024</b>			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>025</b>			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>026</b>			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	<b>027</b>			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	<b>028</b>		133,67	133,67
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	<b>029</b>			
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	<b>030</b>			
<b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>	<b>031</b>		667,75	667,75
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	<b>032</b>			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>033</b>			
3. Potraživanja od kupaca	<b>034</b>			

4. Ostala potraživanja	<b>035</b>		667,75	667,75
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>036</b>			
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	<b>037</b>		705.256,70	783.102,60
<b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>	<b>038</b>		302.471,83	268.300,29
1. Sirovine i materijal	<b>039</b>		0,00	0,00
2. Proizvodnja u tijeku	<b>040</b>			
3. Gotovi proizvodi	<b>041</b>			
4. Trgovačka roba	<b>042</b>		302.116,66	267.945,14
5. Predujmovi za zalihe	<b>043</b>		355,17	355,15
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	<b>044</b>			
7. Biološka imovina	<b>045</b>			
<b>II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)</b>	<b>046</b>		314.590,08	376.050,93
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	<b>047</b>			
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>048</b>			
3. Potraživanja od kupaca	<b>049</b>		280.218,59	256.442,14
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	<b>050</b>		0,00	1.496,71
5. Potraživanja od države i drugih institucija	<b>051</b>		30.260,27	114.108,07
6. Ostala potraživanja	<b>052</b>		4.111,22	4.004,01
<b>III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)</b>	<b>053</b>		84.353,26	91.157,36
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	<b>054</b>			
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	<b>055</b>			
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	<b>056</b>			



4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>057</b>			
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>058</b>			
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>059</b>			
7. Ulaganja u vrijednosne papire	<b>060</b>			
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	<b>061</b>		73.444,82	80.248,92
9. Ostala financijska imovina	<b>062</b>		10.908,44	10.908,44
IV. NOVAC U BANCI I BLAGAJNI	<b>063</b>		3.841,53	47.594,02
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI</b>	<b>064</b>			
<b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>	<b>065</b>		794.947,10	834.769,49
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>066</b>			
<b>PASIVA</b>				
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)</b>	<b>067</b>		45.144,04	115.689,95
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	<b>068</b>		69.015,86	69.015,86
II. KAPITALNE REZERVE	<b>069</b>			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	<b>070</b>		0,00	0,00
1. Zakonske rezerve	<b>071</b>			
2. Rezerve za vlastite dionice	<b>072</b>			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	<b>073</b>			
4. Statutarne rezerve	<b>074</b>			
5. Ostale rezerve	<b>075</b>			
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	<b>076</b>			

V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	<b>077</b>		0,00	0,00
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	<b>078</b>			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	<b>079</b>			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	<b>080</b>			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	<b>081</b>			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	<b>082</b>			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	<b>083</b>		-72.954,31	-23.871,81
1. Zadržana dobit	<b>084</b>		0,00	
2. Preneseni gubitak	<b>085</b>		72.954,31	23.871,81
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	<b>086</b>		49.082,49	70.545,90
1. Dobit poslovne godine	<b>087</b>		49.082,49	70.545,90
2. Gubitak poslovne godine	<b>088</b>		0,00	0,00
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	<b>089</b>			
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)</b>	<b>090</b>		0,00	0,00
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	<b>091</b>			
2. Rezerviranja za porezne obveze	<b>092</b>			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	<b>093</b>			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	<b>094</b>			

5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	<b>095</b>			
6. Druga rezerviranja	<b>096</b>			
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE</b> (AOP 098 do 108)	<b>097</b>		134.502,62	75.947,08
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	<b>098</b>			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	<b>099</b>			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>100</b>			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>101</b>			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	<b>102</b>			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	<b>103</b>		134.502,62	75.947,08
7. Obveze za predujmove	<b>104</b>			
8. Obveze prema dobavljačima	<b>105</b>			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	<b>106</b>			
10. Ostale dugoročne obveze	<b>107</b>			
11. Odgođena porezna obveza	<b>108</b>			
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE</b> (AOP 110 do 123)	<b>109</b>		615.300,44	643.132,46
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	<b>110</b>			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	<b>111</b>			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	<b>112</b>			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	<b>113</b>			

5. Obveze za zajmove, depozite i slično	<b>114</b>		22.695,60	0,85
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	<b>115</b>			
7. Obveze za predujmove	<b>116</b>			
8. Obveze prema dobavljačima	<b>117</b>		385.601,70	328.424,36
9. Obveze po vrijednosnim papirima	<b>118</b>			
10. Obveze prema zaposlenicima	<b>119</b>		2.696,93	3.283,02
11. Obveze za poreze, doprinose i sličana davanja	<b>120</b>		191.940,27	293.440,18
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	<b>121</b>			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	<b>122</b>			
14. Ostale kratkoročne obveze	<b>123</b>		12.365,94	17.984,05
<b>E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	<b>124</b>			
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)</b>	<b>125</b>		794.947,10	834.769,49
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>126</b>			

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

Ključni događaj koji je dovelo Društvo do pokretanja predstečajnog postupka je blokada IBAN računa društva PANINO d.o.o. kao i nemogućnost naplate svojih potraživanja. Društvu je onemogućeno nesmetano poslovanje kao i podmirivanje tekućih obveze prema dobavljačima.

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

Društvo PANINO d.o.o. na dan podnošenja prijedloga za otvaranje predstečajnog postupka ima jednog zaposlenog. U razdoblju od iduće 2 godine Društvo planira zaposliti dodatne radnike u skladu s očekivanim povećanjem obujma poslovanja.

Društvo PANINO d.o.o. želi istaknuti da su obveze prema zaposlenima uvijek prioritetne obveze u pogledu plaćanja obveza te će biti podmirivane na isti način tokom trajanja predstečajnog postupka.

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

Sukladno Stečajnom zakonu, u uvjetima nastupa nelikvidnosti i insolventnosti koje se ogleda u nemogućnosti da društvo poduzetim mjerama financijskog restrukturiranja izvan predstečajnog postupka, samo uspostavi stanje likvidnosti i solventnosti, društvo PANINO d.o.o., OIB: 96009953322, Zagreb, Ivana Šibla 17, pokreće predstečajni postupak.

Razlozi pokretanja predstečajnog postupka ogledaju se u nemogućnosti podmirivanja dospjelih obveza. Na dan predaje Prijedloga za pokretanje predstečajnog postupka Društvo je do 60 dana u blokadi što je dokazano potvrdom Financijske Agencije o danima blokade i očevidnikom o redoslijedu plaćanja koji su ranije priloženi Prijedlogu za pokretanje predstečajnog postupka. Bez provedba mjera financijskog i operativnog restrukturiranja Društvo neće biti u mogućnosti podmirivati svoje obveze u skladu sa zakonskim rokovima.

## 6. IZRAČUN LIKVIDNIH SREDSTAVA NA DAN PRILOŽENIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

**Redni broj** Pozicija

16.10.2023.

		(iznosi u eurima)
1.	Zalihe	268.300,29 €
2.	Potraživanja	376.050,93 €

3.	Kratkotrajna financijska imovina	91.157,36 €
4.	Novac u banci i blagajni	47.594,02 €
<b>I</b>	<b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA</b>	<b>783.102,60 €</b>
1.	Obveze prema dobavljačima	328.424,36 €
2.	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	293.440,18 €
3.	Ostale kratkoročne obveze	17.984,05 €
4.	<b>KRATKOROČNE OBVEZE</b>	<b>639.848,59 €</b>
5.	<b>LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)</b>	<b>143.254,01 €</b>
6.	<b>UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	143.254,01 €
<b>II</b>	<b>UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	20.000,00 €
<b>III</b>	<b>VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINACIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA</b>	163.254,01 €

Tablica. Likvidna sredstva društva PANINO d.o.o

Društvo je na dan 16.10.2023. godine iskazalo višak likvidnih sredstava u iznosu 143.254,01 EUR, a isti je iskazan kao razlika likvidne imovine i dospjelih obveza.

## 7. MJERE FINANCIJSKOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA

Osnovni cilj restrukturiranja je smanjiti i reprogramirati postojeći dug, te stabilizirati poslovanje Društva i uspostaviti održivi model tekućeg poslovanja, kako bi se provele mjere smanjenja troškova Društva s ciljem poboljšanja pokazatelja poslovanja do razine koja bi omogućila održivost poslovanja.

Obveze društva prikazane su u nastavku (iznosi u eurima):

rb	OPIS	UKUPNO OBVEZE	%
1.	Utvrdene tražbine	342.403,22 €	99,30%
2.	Osporene tražbine	2.424,67 €	0,70%
	<b>UKUPNO:</b>	344.827,89 €	100,00%

Mjere restrukturiranja provodit će se na sljedeći način:

- *Neosigurane tražbine*

Ukupni iznos utvrđenih tražbina iznosi 342.403,22 €. Predviđen je otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina i otplata 70 % iznosa u 60 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi predstečajnog plana pred Trgovačkim sudom. Prvi anuitet dospijeva na naplatu 15. dana prvog idućeg mjeseca koji slijedi nakon dana pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja dužnika (izmijenjeni plan). U nastavku slijedi tablica ukupno utvrđenih tražbina u kunama i tablica ukupno utvrđenih tražbina u eurima.

<b>RB</b>	<b>Naziv dužnika</b>	<b>Adresa</b>	<b>OIB</b>	<b>Utvrđena tražbina</b>	<b>Struktur a</b>	<b>Otpis 30%</b>	<b>Otpisana vrijednost</b>	<b>Vrijednost otplate</b>	<b>Mjesečn a rata bez kamata</b>
<b>1.</b>	Better bread d.o.o.	Put Vranskog jezera 3, Pakoštane	89068676216	13.868,75 €	4,05%	30%	4.160,63 €	9.708,13 €	161,80 €
<b>2.</b>	Tomislav Vančaš, vl. FIEDEL I REX	Varaždinska 15, Sesvete	48556119218	3.003,76 €	0,88%	30%	901,13 €	2.102,63 €	35,04 €
<b>3.</b>	FRIGO FOOD d.o.o.	Zagreb, Jankomir 25U	25134945088	73.590,91 €	21,49%	30%	22.077,27 €	51.513,64 €	858,56 €
<b>4.</b>	GAMDAL-KOV d.o.o.	Ribnička ulica 6, Konjščina	40303859650	3.732,21 €	1,09%	30%	1.119,66 €	2.612,55 €	43,54 €
<b>5.</b>	HERCIGONJA USLUGE j.d.o.o.	Zagreb, Ulica kerestinečki h žrtava 43	29965528358	7.000,00 €	2,04%	30%	2.100,00 €	4.900,00 €	81,67 €
<b>6.</b>	SMARTIVO TEHNOLOGIJE d.o.o.	Zagreb, Jankomir 25	00550564283	154,13 €	0,05%	30%	46,24 €	107,89 €	1,80 €
<b>7.</b>	TRANSPORTI DERVIŠEVIĆ d.o.o.	Zagreb, Apatinska ulica 26	25134945088	11.193,90 €	3,27%	30%	3.358,17 €	7.835,73 €	130,60 €



8.	ZAGREBAČKI HOLDING, d.o.o.	Zagreb, Ulica grada Vukovara 47	85584865987	61,98 €	0,02%	30%	18,59 €	43,39 €	0,72 €
9.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	Zagreb, Magazinska 69	53056966535	30.054,99 €	8,78%	30%	9.016,50 €	21.038,49 €	350,64 €
10.	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	92963223473	10.348,54 €	3,02%	30%	3.104,56 €	7.243,98 €	120,73 €
11.	MINISTARSTVO FINANCIJA, Porezna uprava	Zagreb, Katančićeva 5	18683136487	160.280,98 €	46,81%	30%	48.084,29 €	112.196,69 €	1.869,94 €
12.	FINANCIJSKA AGENCIJA	Zagreb, Vukovarska ulica 70	85821130368	84,61 €	0,02%	30%	25,38 €	59,23 €	0,99 €
13.	A1 HRVATSKA d.o.o.	Zagreb, Vrtni put 1	29524210204	721,15 €	0,21%	30%	216,35 €	504,81 €	8,41 €
14.	KONČAR-Energetika i usluge d.o.o.	Zagreb, Fallerovo šetalište 22	00160548872	543,54 €	0,16%	30%	163,06 €	380,48 €	6,34 €
15.	MARTINA MUŠKIĆ	Zagreb, Ede Murtića 2A	23116521511	17.763,77 €	5,19%	30%	5.329,13 €	12.434,64 €	207,24 €
16.	HONESTUS POSLOVANJE d.o.o.	Zagreb, Prilaz Ivana Visina 1-3	72945606144	10.000,00 €	2,92%	30%	3.000,00 €	7.000,00 €	116,67 €
				342.403,22 €	100,00%	30%	102.720,97 €	239.682,25 €	3.994,70 €

- **Osporene tražbine**

U slučaju potrebe namirenja tražbina predviđen je otpis predviđen je otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina i otplata 70 % iznosa u 60 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi predstečajnog plana pred Trgovačkim sudom. Prvi anuitet dospijeva na naplatu 15. dana prvog idućeg mjeseca koji slijedi nakon dana pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja dužnika (izmijenjeni plan). U nastavku slijedi tablica osporenih tražbina.

RB	Naziv dužnika	Adresa	OIB	Utvrđena tražbina	Struktura	Otpis 30%	Otpisana vrijednost	Vrijednost otplate	Mjesečna rata bez kamata
1.	HERCIGONJ A USLUGE j.d.o.o.	Zagreb, Ulica kerestinečki h žrtava 43	29965528358	2.424,67 €	100,00%	30%	727,40 €	1.697,27 €	28,29 €

*Tražbine radnika iskazane su u financijskim izvještajima Društva po osnovi neto plaća na dan 16.10.2024. god iznosi 3.283,02 eura .Ako bude potvrđen plan restrukturiranja, društvo izjavljuje da isti neće imati učinka na tražbine radnika, te su iste tražbine bile podmirene prioritetno prije samog otvaranja predstečajnog postupka.*

#### **Utjecaj financijskih mjera na manjak / višak likvidnih sredstava**

Otpisom obveza očekuje se financijsko rasterećenje u iznosu 102.720,97 € čime će se društvu omogućava nesmetan nastavak poslovanja.

<i>Redni broj</i>	<i>Pozicija</i>	16.10.2023.
		(iznosi u eurima)
<i>1.</i>	Zalihe	268.300,29 €
<i>2.</i>	Potraživanja	376.050,93 €
<i>3.</i>	Kratkotrajna financijska imovina	91.157,36 €
<i>4.</i>	Novac u banci i blagajni	47.594,02 €
<i>I</i>	<b>UKUPNO LIKVIDNA IMOVINA</b>	<b>783.102,60 €</b>
<i>1.</i>	Obveze prema dobavljačima	328.424,36 €
<i>2.</i>	Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	293.440,18 €
<i>3.</i>	Ostale kratkoročne obveze	17.984,05 €
<i>4.</i>	<b>KRA TKOROČNE OBVEZE</b>	<b>639.848,59 €</b>
<i>5.</i>	<b>LIKVIDNA SREDSTVA (I-II)</b>	<b>143.254,01 €</b>
<i>6.</i>	<b>UTJECAJ FINACIJSKOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	143.254,01 €
<i>II</i>	<b>UTJECAJ OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA NA MANJAK LIKVIDNIH SREDSTAVA</b>	20.000,00 €

<b>III</b>	<b>VIŠAK LIKVIDNIH SREDSTAVA NAKON MJERA FINANCIJSKOG I OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA</b>	163.254,01 €
------------	--	--------------

## 8. MJERE OPERATIVNOG RESTRUKTURIRANJA, UZ VREMENSKU NAZNAKU NJIHOVA TRAJANJA I IZRAČUN NJIHOVIH UČINAKA NA POSLOVANJE

Društvo je već započelo s nekim operativnim mjerama (smanjen je broj zaposlenih, smanjeni svi operativni izdatci na minimum) tako da će nakon predstečajnog postupka nastaviti sa starim mjerama te uvesti neke nove mjere dane u nastavku:

- Stagnacija broja zaposlenih  
Sukladno planovima zaposlit će se dodatni radnici ukoliko se otvore nove prilike na tržištu
- Optimizacija radnih procesa  
Sukladno povećanju prodaje planira se i povećanje profitabilnosti u svrhu unaprijeđenja poslovanja.
- Marketing  
Unapređivanje marketinga, propagande te korištenje suvremenih metoda oglašavanja u svrhu snažnog povećanja volumena poslovanja.
- Provođenje kontrole u svrhu optimiziranja troškova i praćenje na mjesečnoj razini

Izračun učinka operativnih mjera na poslovanje

Rb	Opis	Iznos
1.	Povećanje profitabilnosti kroz optimizaciju radnih procesa	10.000,00 €
2.	Ulaganje u marketing novi način oglašavanja	10.000,00 €
	Ukupno	20.000,00 €

Operativne mjere imat će vremenski učinak isti kao i financijsko restrukturiranje te se predviđa njihov učinak na iduće 3 godine, odnosno do kraja tekuće godine i za dvije sljedeće godine.

## 9. PLAN POSLOVANJA ZA RAZDOBLJE DO KRAJA TEKUĆE I ZA DVIJE SLJEDEĆE KALENDARSKJE GODINE UZ DETALJNO OBRAZLOŽENJE ZA UTVRĐIVANJE SVAKE POZICIJE PLANA

Ključne pretpostavke projekcije poslovanja:

- Projekcija računa dobiti i gubitka utvrđena je za 2 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 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 dok kojeg se došlo putem reprograma obveza.
  - Rast prihoda kroz povećanje kanala prodaje (novi kupci, suradnje sa postojećim kupcima, proširenje tržišta-EU)
- 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.
  - Prosječni mjesečni troškovi za nesmetano poslovanje iznose 25.040,00€, a odnose se na osnovne troškove poslovanja društva.

OPSKRBLJIVAČ	IZNOS
RAČUNOVODSTVENE USLUGE	400,00 €
NAKNADE BANKAMA	40,00 €
TROŠKOVI NABAVE ROBE	30.000,00 €
NAJAM PROSTORA I SKLADIŠTA	2.600,00 €
TROŠAK GORIVA	2.000,00 €
UKUPNO	35.040,00 €

Tablica: Prosječni mjesečni troškovi društva PANINO d.o.o.,

*Projekcija prihoda (2024.-2026.) iznosi u eurima*

Redni Broj	Opis	16.10.2023.	2023.	2024.	2025.
1.	Poslovni prihodi	€ 805.206,96	€ 850.000,00	€ 950.000,00	€ 1.300.000,00
	<b>Ukupni prihod</b>	€ 805.206,96	€ 850.000,00	€ 950.000,00	€ 1.300.000,00

Tablica planiranih prihoda za razdoblje od 2023. do 2025. godine društva PANINO d.o.o.

*Projekcija troškova (2024.-2026.) iznosi u eurima*

Redni Broj	Opis	16.10.2023.	2023.	2024.	2025.
1.	Materijalni troškovi	€ 647.259,63	€ 500.000,00	€ 600.000,00	€ 700.000,00
2.	Troškovi osoblja	€ 35.861,61	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 70.000,00
3.	Amortizacija	€ 1.912,61	€ 2.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
4.	Ostali troškovi	€ 9.801,57	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00
	<b>Ukupni rashod</b>	€ 694.835,42	€ 557.000,00	€ 665.000,00	€ 785.000,00

Tablica planiranih troškova za razdoblje od 2024. do 2026. godine društva PANINO d.o.o.,

*Projekcija računa dobiti i gubitka (2024.-2026.) iznosi u eurima*

Redni Broj	Opis	16.10.2023.	2023.	2024.	2025.
I.	Ukupni prihodi	€ 805.206,96	€ 850.000,00	€ 950.000,00	€ 1.300.000,00
II.	Rashodi	€ 694.835,42	€ 557.000,00	€ 665.000,00	€ 785.000,00
	Materijalni troškovi	€ 647.259,63	€ 500.000,00	€ 600.000,00	€ 700.000,00
	Troškovi osoblja	€ 35.861,61	€ 50.000,00	€ 50.000,00	€ 70.000,00
	Amortizacija	€ 1.912,61	€ 2.000,00	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Ostali troškovi	€ 9.801,57	€ 5.000,00	€ 5.000,00	€ 5.000,00

<b>III.</b>	Dobit prije oporezivanja	€ 110.371,54	€ 293.000,00	€ 285.000,00	€ 515.000,00
<b>IV.</b>	Porez na dobit	20%	20%	20%	20%
<b>V.</b>	Dobit ili gubitak razdoblja	€ 22.074,31	€ 58.600,00	€ 57.000,00	€ 103.000,00

Tablica: Projekcija računa dobiti i gubitka za razdoblje od 2024. do 2026. godine društva PANINO d.o.o.,

Projicirani račun dobiti i gubitka iskazuje održivost predloženog poslovnog modela na razini neto dobiti.

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

Poduzeće će ostvarenjem navedenog Plana operativnog i financijskog restrukturiranja biti dovedeno u stanje stabilnog, održivog i neograničenog poslovanja, sa stanjem obveza kako je prikazano u bilanci na dan 31.12.2026. godine (iznosi u euruna), kao zadnjeg dana za koji je sastavljen plan:

<i>OPIS</i>	<i>16.10.2023.</i>	<i>31.12.2029.</i>
<b>1. Kratkoročne obveze prema dobavljačima</b>	€ 328.424,36	€ 82.106,09
<b>2. Obveze prema zaposlenicima</b>	€ 3.283,02	€ -
<b>5. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja</b>	€ 293.440,18	€ 73.360,05
<b>6. Ostale kratkoročne obveze</b>	€ 17.984,05	€ 4.496,01
<b>UKUPNO</b>	€ <b>643.131,61</b>	€ 160.782,90

Tablica. Planirana bilanca na dan 31.12.2029. godine društva PANINO d.o.o.



# 11. ANALIZA SVIH TRAŽBINA PREMA VISINI I VRSTI (TRAŽBINE RADNIKA I PRIJAŠNJIH DUŽNIKOVIH RADNIKA, IZLUČNA PRAVA, RAZLUČNA PRAVA, TRAŽBINE ZA KOJE SE VODI POSTUPAK, NEOSIGURANE TRAŽBINE I DRUGE TRAŽBINE)

Ovaj predstečajni sporazum planira se sklopiti između dužnika Panino d.o.o., (u daljnjem testu: dužnik) i vjerovnika predstečajnog postupka (u daljnjem tekstu vjerovnici) sa utvrđenim tražbinama kako slijedi:

RB.	Naziv dužnika	Adresa	OIB	Utvrđena tražbina	Struktura	Vrsta tražbine
1.	Better bread d.o.o.	Put Vranskog jezera 3, Pakoštane	89068676216	€ 13.868,75	4,05%	neosigurani vjerovnik
2.	Tomislav Vancaš, vl. FIEDEL I REX	Varaždinska 15, Sesvete	48556119218	€ 3.003,76	0,88%	neosigurani vjerovnik
3.	FRIGO FOOD d.o.o.	Zagreb, Jankomir 25U	25134945088	€ 73.590,91	21,49%	neosigurani vjerovnik
4.	GAMDAL-KOV d.o.o.	Ribnička ulica 6, Konjščina	40303859650	€ 3.732,21	1,09%	neosigurani vjerovnik
5.	HERCIGONJA USLUGE j.d.o.o.	Zagreb, Ulica kerestinečkih žrtava 43	29965528358	€ 7.000,00	2,04%	neosigurani vjerovnik
6.	SMARTIVO TEHNOLOGIJE d.o.o.	Zagreb, Jankomir 25	00550564283	€ 154,13	0,05%	neosigurani vjerovnik
7.	TRANSPORTI DERVŠEVIĆ d.o.o.	Zagreb, Apatinska ulica 26	25134945088	€ 11.193,90	3,27%	neosigurani vjerovnik
8.	ZAGREBAČKI HOLDING, d.o.o.	Zagreb, Ulica grada Vukovara 47	85584865987	€ 61,98	0,02%	neosigurani vjerovnik
9.	RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d.	Zagreb, Magazinska 69	53056966535	€ 30.054,99	8,78%	neosigurani vjerovnik

10.	ZAGREBAČKA BANKA d.d.	Zagreb, Trg bana Josipa Jelačića 10	92963223473	€ 10.348,54	3,02%	neosigurani vjerovnik
11.	MINISTARSTVO FINANCIJA, Porezna uprava	Zagreb, Katančićeva 5	18683136487	€ 160.280,98	46,81%	neosigurani vjerovnik
12.	FINANCIJSKA AGENCIJA	Zagreb, Vukovarska ulica 70	85821130368	€ 84,61	0,02%	neosigurani vjerovnik
13.	A1 HRVATSKA d.o.o.	Zagreb, Vrti put 1	29524210204	€ 721,15	0,21%	neosigurani vjerovnik
14.	KONČAR-Energetika i usluge d.o.o.	Zagreb, Fallerovo šetalište 22	00160548872	€ 543,54	0,16%	neosigurani vjerovnik
15.	MARTINA MUŠKIĆ	Zagreb, Ede Murtića 2A	23116521511	€ 17.763,77	5,19%	neosigurani vjerovnik
16.	HONESTUS POSLOVANJE d.o.o.	Zagreb, Prilaz Ivana Visina 1-3	72945606144	€ 10.000,00	2,92%	neosigurani vjerovnik
				€ 342.403,22	100,00%	

Tražbine koje su predmet sudskih postupaka društvo iskazuje radi cjelokupnog 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 obveza 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.

<b>R B</b>	<b>PROTIVNA STRANKA</b>	<b>RADI</b>	<b>VPS</b>	<b>BR.SPISA</b>	<b>SUD (TIJELO)</b>
1.	IGO-MAT d.o.o. - ovrhovoditelj	Ovrha	13.294,03 EUR	Ovrv.80622/2023	Općinski građanski sud u Zagrebu
2.	FIDEL I REX, obrt za trgovinu, vl. Tomislav Vancas - ovrhovoditelj	Ovrha	2.526,41 EUR	Ovrv-79596/2023	Općinski građanski sud u Zagrebu
3.	ERSTE&STEIERMÄRKIS CHE BANKA d.d. - Tužitelj	Parnični postupak	2.000,00 HRK	P-109/2023	Trgovački sud u Zagrebu
4.	Mesarstvo Blatnik- Ovrhovoditelj	Europski platni nalog	959,88 EUR	P-eu-50/2023	Trgovački sud u Zagrebu
5.	PANINO d.o.o. - Dužnik	Predstečajni postupak		St-2545/2023	Trgovački sud u Zagrebu
6.	C. A. K. d. o. o. - Ovrhovoditelj	Ovrha	32.401,35 kn	Ovrv-54282/2023	Općinski građanski sud u Zagrebu
7.	C. A. K. d. o. o. - Ovrhovoditelj	Ovrha	32.401,35 kn	Ovrv-2188/2023	Općinski građanski sud u Zagrebu

#### Očevidnik neizvršenih osnova za plaćanje sa specifikacijom naplate

1. Rješenje o ovrsi: UP/I-415-02/2023-001/068886, Izdavatelj: Porezna uprava, Ovrhovoditelj: REPUBLIKA HRVATSKA MINISTARSTVO FINANCIJA, preostali iznos za naplatu: 76.567,33 €
2. Zadužnica: Ov-5455/21, Izdavatelj: Javni bilježnik, Ovrhovoditelj: Raiffeisenbank Austria d.d., preostali iznos za naplatu: 5.321,73 €
3. Zadužnica: Ov-3805/19-JAM, Izdavatelj: Javni bilježnik, Ovrhovoditelj: Zagrebačka banka d.d., preostali iznos za naplatu: 759,47 €

4. *Zadužnica: Ov-3805/19-NSD-JAM, Izdavatelj: Javni bilježnik, Ovrhovoditelj: Zagrebačka banka d.d., preostali iznos za naplatu: 684,98 €*
5. *Prekršajni nalog za naplatu: 211-07/23-4/48561, Izdavatelj: Ministarstvo unutarnjih poslova, Ovrhovoditelj: REPUBLIKA HRVATSKA  
MINISTARSTVO FINACIJA, preostali iznos za naplatu: 298,63 €*

*Tražbine koje su predmet sudskih postupaka društvo iskazuje radi cjelovitog i objektivnog prikaza poslovanja. Osnovanost tražbine 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 obveza 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 RAZVRSTANIM U SKUPINE ODGOVARAJUĆOM PRIMJENOM PRAVILA O RAZVRSTAVANJU SUDIONIKA U STEČAJNOM PLANU KOJA SADRŽAVA NAČINE, ROKOVE I UVJETE NAMIRENJA TRAŽBINA**

U predstečajnom postupku visina i uvjeti namirenja vjerovnika za svaku su skupinu vjerovnika povoljniji od procijenjene visine namirenja tih vjerovnika u uvjetima unovčenja imovine u stečajnom postupku. Sukladno prethodno navedenom, prijedlog predstečajnog postupka bazira se na otpisu dijela tražbina dužnika predstečajnog postupka. Vjerovnici društva podijeljeni su u skupine, a u nastavku donosimo prijedlog namirenja istih.

Dužnik PANINO d.o.o., OIB: 96009953322, Zagreb, Ivana Šibla 17, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu, pod matičnim brojem subjekta 080811256 sklapa sljedeći sporazum sa vjerovnicima:

### PREDSTEČAJNI SPORAZUM

#### **Tražbine vjerovnika:**

Ukupni iznos utvrđenih tražbina prema Rješenju o utvrđenim i osporenim tražbinama iznosi 342.403,22 €.

Predviđen je otpis 30% iznosa utvrđenih tražbina i otplata 70 % iznosa u 60 jednakih mjesečnih obroka (anuiteta) uz godišnju kamatnu stopu od 4,5%, a sve počevši od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi predstečajnog plana pred Trgovačkim sudom. Prvi anuitet dospijeva na naplatu 15. dana prvog mjeseca nakon dana pravomoćnosti Rješenja kojim se potvrđuje Plan restrukturiranja dužnika (izmijenjeni plan). U nastavku slijedi tablica ukupno utvrđenih tražbina u kunama i tablica ukupno utvrđenih tražbina u eurima.

1. Better bread d.o.o., Put Vranskog jezera 3, Pakoštane, OIB: 89068676216 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 13.868,75 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 9.708,13 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 161,80 €, a sve počevši od dana 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. Tomislav Vancaš, vl. Fiedel I Rex, Varaždinska 15, Sesvete, OIB:48556119218 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 3.003,76 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 2.102,63 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 35,04 €, a sve počevši od dana 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. Frigo Food d.o.o., Jankomir 24u, Zagreb, OIB:25134945088 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 73.590,91 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata

70% tražbine, odnosno 51.513,64 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 858,56 €, a sve počevši od dana 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. GAMDAL-KOV d.o.o., Ribnička ulica 6, Konjščina, OIB:40303859650 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 3.732,21 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 2.612,55 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 43,54 €, a sve počevši od dana 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. HERCIGONJA USLUGE j.d.o.o., Ulica kerestinečkih žrtava 43, Zagreb, OIB: 29965528358 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 7.000,00 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 4.900,00 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 81,67 €, a sve počevši od dana 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. Smartivo Tehnologije d.o.o., Jankomir 25, Zagreb, OIB: 00550564283 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 154,13 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 107,89 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1,80 €, a sve počevši od dana 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.
7. Transporti Dervišević d.o.o., Apatinska ulica 26, Zagreb, OIB:25134945088 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 11.193,90 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 7.835,73 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 130,60 €, a sve počevši od dana 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.
8. Zagrebački Holding d.o.o., Ulica grada Vukovara 47, OIB: 85584865987 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 61,98 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 43,39 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,72 €, a sve počevši od dana 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.

9. Raiffeisenbank Austria d.d., Magazinska 69, Zagreb, OIB: 53056966535 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 30.054,99 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 21.038,49 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 350,64 €, a sve počevši od dana 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.
10. Zagrebačka Banka d.d. Trg Bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, OIB: 92963223473 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 10.348,54 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 7.243,98 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 120,73 €, a sve počevši od dana 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.
11. Ministarstvo Financija – Porezna Uprava, Katančićeva 5, Zagreb, OIB:18683136487 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 160.280,98 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 112.196,69 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 1.869,94 €, a sve počevši od dana 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.
12. Financijska Agencija, Vukovarska ulica 70, Zagreb, OIB:85821130368 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 84,61 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 59,23 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 0,99 €, a sve počevši od dana 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. A1 HRVATSKA d.o.o., Vrtni Put 1, Zagreb, OIB: 29524210204 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 721,15 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 504,81 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 8,41 €, a sve počevši od dana 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. Končar- Energetika d.o.o., Fallerovo šetalište 22, Zagreb OIB: 00160549972 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 543,54 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 380,48 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 6,34 €, a sve počevši od dana 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.
15. Martina Muškić, Ede Murtića 2A, Zagreb, OIB:23116521511 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 17.763,77 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 12.434,64 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 207,24 €, a sve počevši od dana 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.
16. Honestus Poslovanje d.o.o., Prilaz Ivana Visina 1-3, OIB: 72945696144 ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 10.000,00 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 7.000,00 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 116,67 €, a sve počevši od dana 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.

Osporene tražbine- U slučaju nastanka obveza plaćanja vjerovnika s osporenim tražbinama , dužnik će vjerovnike osporenih tražbina isplatiti u utvrđenom iznosu tražbina pod jednakim uvjetima kao i vjerovnike iz prethodne skupine, odnosno iz skupine neosiguranih tražbina.

1. Hercigonja Usluge j.d.o.o., Ulica kerestinečkih žrtava 43, Zagreb ukupan iznos utvrđene tražbine iznosi 2.424,67 €. Predviđen je otpis 30% ukupno utvrđene tražbine i otplata 70% tražbine, odnosno 1.697,27 € uz kamatnu stopu od 4,5 % godišnje na 60 jednakih mjesečnih anuiteta od kojih svaki iznosi 28,29 €, a sve počevši od dana 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.

Prioritetne tražbine u ovom predmetu su tražbine po osnovi bruto plaća radnika, te nisu predmet predstečajnog postupka i iste će se namiriti prioritetno.



### **13. NAJAVA NOVOGA ZADUŽENJA U NOVCU RADI PRIVREMENOG FINANCIRANJA**

U planu financijskog i operativnog restrukturiranja društva PANINO d.o.o. nije predviđeno novo zaduživanje u novcu radi privremenog financiranja. U slučaju zaduživanja isto će se izvršiti sukladno članku 62. a Stečajnog Zakona.

### **14. PLANIRANI IZNOS TROŠKOVA RESTRUKTURIRANJA**

Troškove restrukturiranja, uključujući i troškove pravnih i poslovnih savjetnika, troškova postupka, i sl. procjenjujemo na oko 40.000,00 €.

### **15. NAZNAKA KATEGORIJA TRAŽBINA NA KOJE PLAN RESTRUKTURIRANJA SUKLADNO ZAKONU NE UTJEČE**

Sukladno odredbama Zakona predstečajni postupak ne utječe na prioritetne tražbine (tražbine radnika i prijašnjih dužnikovih radnika 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) te iste nisu predmet predstečajnog sporazuma.

Tražbine radnika na dan sastavljanja financijskih izvještaja 16.10.2023. iznose 3.283,02 EUR.

### **16. NAČIN OBAVJEŠTAVANJA RADNIKA I NAČIN OBAVLJANJA SAVJETOVANJA SA NJIMA**

Radnici su usmeno obaviješteni o podnesenom Prijedlogu za otvaranjem predstečajnog postupka, te su informirani o daljnjem tijeku postupku i pravnim posljedicama Istog.

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

Predloženim planom financijskog i operativnog restrukturiranja postižu se mjere koje će dužniku omogućiti nastavak redovnog poslovanja po provedbi. Dužnik je kao mjere financijskog restrukturiranja predvidio otpis dijela dugovanja prema vjerovnicima, otplatu na rate koja će uvelike pridonijeti omogućavanju dovoljno sredstava za otplatu dugovanja prema vjerovnicima te dovoljno obrtnih sredstava. Planom restrukturiranja dužnik će nastojati osigurati trenutna radna mjesta i njihovo povećavanje. Namjera dužnika je također zaštita

vjerovnika kao partnera društva te nastavak poslovanja. Plan financijskog i operativnog restrukturiranja društva PANINO d.o.o. za 2024.-2029. godinu usvojio je i odobrio zakonski zastupnik dana 15.07.2024. godine.

PANINO d.o.o.  
zastupano po direktoru društva