

Zagreb, 2.5.2019.

Broj:1-006/18

**TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU
STALNA SLUŽBA U KARLOVCU
Trg Hrvatskih branitelja 1/II
47000 KARLOVAC**

Na broj: St-4519/18

STEČAJNI DUŽNIK: POLIKLINIKA ZA INTERNU MEDICINU, GINEKOLOGIJU, DERMATOLOGIJU I VENEROLOGIJU, OFTALMOLOGIJU, MEDICINU RADA I ŠPORTA I NEUROLOGIJU CAR u stečaju, Zagreb, SR Njemačke 4-6, OIB: 36034812106

**IZVJEŠĆE O GOSPODARSKOM POLOŽAJU
STEČAJNOG DUŽNIKA I NJEGOVIH UZROCI**

Izvještajno ročište određeno za dan 16.5.2019. godine u 9:00 sati

Nakon provedenog prethodnog postupka, utvrđeno je da stečajni dužnik posjeduje imovinu dostatnu za namirenja troškova stečajnog postupka te je Naslovni sud rješenjem posl.br. St-4519/2018 od dana 31.1.2019. godine otvorio stečajni postupak nad dužnikom POLIKLINIKA ZA INTERNU MEDICINU, GINEKOLOGIJU, DERMATOLOGIJU I VENEROLOGIJU, OFTALMOLOGIJU, MEDICINU RADA I ŠPORTA I NEUROLOGIJU CAR u stečaju, Zagreb, SR Njemačke 4-6, OIB: 36034812106.

1. Opći podaci o dužniku

POLIKLINIKA ZA INTERNU MEDICINU, GINEKOLOGIJU, DERMATOLOGIJU I VENEROLOGIJU, OFTALMOLOGIJU, MEDICINU RADA I ŠPORTA I NEUROLOGIJU CAR osnovana je 2010. godine Ugovorom o osnivanju ustanove te je upisana kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod MBS brojem 080754275.

Osnivači ustanove su:

- ASTA SIMIĆ-CAR, OIB: 63483217185
Zagreb, Brune Bušića 42
- GORAN CAR, OIB: 57209319901
Zagreb, Brune Bušića 42

te je za zastupanje ustanove prije otvaranje stečaja bila ovlaštena:



- ASTA SIMIĆ-CAR, OIB: 63483217185
Zagreb, Brune Bušića 42, koja je kao obnašatelj dužnosti ravnatelja društvo zastupala pojedinačno i samostalno.

2. Poslovanje dužnika i uzroci prestanka poslovanja

Stečajna upraviteljica je djelomično preuzela dostupnu dokumentaciju o poslovanju društva te kontaktirala knjigovodstveni ured Registrator d.o.o., Zagreb, OIB 89344057852, koji je dostavio bilance za 2015., 2016. te 2017. godinu.

Bivša zakonska zastupnica je u više navrata upozorena na dužnost vođenja uredne knjigovodstvene dokumentacije te obvezu izrade bilance za 2018. godinu i dijelom za 2019. godinu (1.1.2019-30.1.2019), ali ista do dana sastava ovog izvješća nije izrađena.

Stečajni dužnik se nalazio od 2015. godine u neprekidnoj blokadi. Zbog nemogućnosti urednog ispunjenja obveza preuzetim Ugovorom o kreditu sklopljenim sa Zagrebačkom bankom, Ugovor je otkazan te je na naplatu dospjela cjelokupna glavnica.

Dužnik je poslovao s žiro računom otvorenim kod Zagrebačke banke d.d., IBAN broj HR772360001102191166 za koji je pribavljen ispis prometa po računu.

Pregledom ispisa prometa, utvrđeno je da su pristizale uplate na transakcijski račun od Ugovornih partnera (UNIQA dd, Merkur osiguranje d.d., Croatia osiguranje d.d.)

Utvrđeno je da stečajni dužnik nije izdavao račune sa svim zakonski propisanim elementima niti je vodio evidenciju o izdanim transakcijskim računima te su ugovorni partneri vršili kontrolu obračunatih iznosa temeljem izdanih uputnica potpisanih od strane korisnika usluge, izvršitelja usluge, te odgovorne osobe.

Stečajni dužnik se u poslovanju koristi gotovinskim novcem te je obveznik Zakona o fiskalizaciji prometa gotovinom. Iz podataka dostupnim u računalnom programu stečajnog dužnika proizlazi da je stečajni dužnik ostvario promet:

- u iznosu 206.384,50 kn u 2016. godini;
- u iznosu 215.554,20 kn u 2017. godini;
- u iznosu 335.928,25 kn u 2018. godini;

uvećano za promet po transakcijskim uplatama ugovornih partnera, koje nisu iskazane na rekapitulaciji prometa.

Usporednim pregledom s ispisom prometa po računu, utvrđeno je da stečajni dužnik, protivno prisilnom propisima, nije vršio uplatu pologa gotovinskog novca (utržak).

Na upit bivšoj zakonskoj zastupnici o razlozima, svjesnosti materijalnih i kaznenih posljedica te njenoj zakonskoj odgovornosti za poslovanje društva, kazuje da zbog blokade društva, nije mogla podmirivati režijske obveze i obveze prema radnicama te je, iz neuplaćenog prometa, iste podmirivala.

Obzirom na nepravovremenu dostavu i vođenje knjigovodstvene dokumentacije stečajna upraviteljica prema dostupnoj dokumentaciji ne može točno utvrditi iznos gotovinskog novca koji nije uplaćen na račun društva jer su u rekapitulaciji utrška obuhvaćeni iznosi plaćeni gotovinom te iznosi plaćeni debitnim i kreditnim kartica koji su pristizali uplatama ugovornih banaka, te nije uredno vođena evidencija izdanih i plaćenih transakcijskih računa, a financijska izvješća za 2018. godinu nisu izrađena do dana pisanja izvješća. Nad stečajnim dužnikom RH-Ministarstvo financija provedi porezni nadzor za razdoblje 2018. godine.



Napominjem da je stečajni dužnik fiskalizirao račune plaćene gotovim novcem, a za točan iznos neuplaćene gotovine predlaže provesti financijsko-knjigovodstveno vještačenje.

Na dan otvaranja stečajnog postupka, stečajni dužnik je imao jednog zaposlenog, i to jednog od osnivača društva Gorana Cara. Radniku je poslan Otkaz ugovora o radu u skladu s odredbama Zakona o radu i Stečajnog zakona, te su u vrijeme jednomjesečnog otkaznog roka obrađene prethodno zaprimljene narudžbe.

Obzirom da su zaprimljene narudžbe i za razdoblje nakon otkaznog roka, stečajna upraviteljica je smatrala korisnim za stečajnu masu obraditi zaprimljene narudžbe te zatražila suglasnost suda za sklapanje ugovora o radu s radnikom Goranom Carom do ispitnog i izvještajnog ročišta, te je Sud rješenjem od 5.3.2019. godine odobrio sklapanje navedenog ugovora.

2.1. Poslovanje stečajnog dužnika nakon otvaranja stečaja

Po otvaranju stečaja, stečajna upraviteljica je provjerila i pokušala ispraviti uočene nepravilnosti u poslovanju stečajnog dužnika te je

- izrađen Interni akt o fiskalizaciji te usklađen s računalnim programom
- ispisana Odluku o blagajničkom maksimumu
- otvoren je novi žiro račun i izrađen novi žig
- ispostavljeni su računi ugovornim partnerima za obavljene usluge u skladu s važećim zakonskim propisima
- s društvom CONFITURA d.o.o. (ponuda dana) nije produžen Ugovor u suradnji;
- preuzet je dio dostupne dokumentacije od bivše zakonske zastupnice, i to Ugovori sklopljeni s partnerima, ispis prometa za prethodne godine, izjave bivših radnika
- sklopljen je Ugovor o zakupu poslovnog prostora do 16.5.2019. godine bez obveze plaćanja zakupnine ali uz obvezu podmirenja dijela režijskih i dr. troškova
- vođenje računovodstvene dokumentacije povjereno je ovlaštenom knjigovodstvenom uredu.

Ostvaren promet u periodu 31.1.2019-30.4.2019.:

Razdoblje	Iznos kn
31.1.2019.	600,00
2/2019	13.855 (1.400.00 kn naplaćeno karticama)
3/2019	6.817.50
4/2019	5.809,00
Izdani transakcijski računi 4/2019	46.137,00 (uplaćeno 30.207,00)
UKUPNO	73.218,50 (od čega gotovinski utržak 27.081,00 umanjem za naplatu karticama)



Na dan 30.4.2019. godine stanje računa stečajnog dužnika iznosi 49.858,69 kn

Ostvareni su priljevi po računu **u iznosu od 69.195,62 kn**

datum	uplatitelj/opis	iznos u kn
20.2.2019	Poliklinika car u stečaju - utržak	1.300,00
22.2.2019.	PBZ card d.o.o.(prihvrat kartica)	266,00
27.2.2019.	PBZ card d.o.o.(prihvrat kartica)	722,00
4.3.2019.	PBZ card d.o.o.	266,00
11.3.2019.	Poliklinika car u stečaju- utržak	6.000,00
11.3.2019.	CONFITURA d.o.o.- plaćanje po ugovoru(ponuda dana)	4.728,00
14.3.2019.	ERSTE CARD CLUB d.o.o.(diners plaćanje)	1.069,60
26.3.2019.	EUROLAM d.o.o.	4.780,00
3.4.2019.	Zagrebačka banka d.d. (prihvrat kartica)	275,52
12.4.2019.	Uniqa osiguranje d.d.(ugovorni partner)	29.947,00
15.4.2019.	Poliklinika car u stečaju- utržak	6.900,00
15.4.2019.	CONFITURA d.o.o.- plaćanje po ugovoru(ponuda dana)	1.200,00
30.4.2019.	Poliklinika car u stečaju- utržak	11.481,50
30.4.2019.	MERKUR OSIGURANJE D.D	260,00

Stečajna upraviteljica napominje da je iznos od 4.780,00 kn uplatitelja EUROLAM d.o.o. predviđa kao rezervaciju u budućim sredstvima jer ne može sa sigurnošću predvidjeti da će usluga biti isporučena za vrijeme poslovanja stečajnog dužnika, a u kojem iznosu će se izvršiti povrat sredstava uplatitelju.

Odljevi po računu **iznose 19.336,93 kn**

datum	isplati telju/opis	iznos u kn
14.3.2019	Naknade banke	29,59
14.3.2019.	isplata plaće, i doprinosa na i iz plaće Goranu caru	6.710,40



11.4.2019.	isplata plaće, i doprinosa na i iz plaće Goranu caru	6.710,40
13.4.2019.	Naknade banke	105,80
26.4.2018.	plaćanje režijskih troškova po Ugovoru o zakupu (HRT, Zagrebački holding-čistoća, GRAD ZG-komunalni doprinos)	5.780,74

Predviđeni priljevi i odljevi po računu:

- priljev po izdanim računima ugovornim partnerima: 15.930,00 kn
- odljev za obvezu plaće 4/19 te režijske troškove u okvirnom iznosu od 12.491,14 kn, obvezu plaće 1-16.4. 2019. godine, te naknadu banke (po izvodu od 30.5.2019. nenaplaćena naknada u iznosu 255,25 kn)

Na teret stečajne mase će se isplatiti i nagrada privremenoj stečajnoj upraviteljici te stvarni trošak, a nakon rješenja Suda.

3. Imovina stečajnog dužnika

Do dana pisanja izvješća stečajna upraviteljica nije zaprimila bilancu za 2018. godinu, iako je prema kazivanju bivše zakonske zastupnice, ista u izradi.

Stečajni dužnik ima u vlasništvu pokretnine, prema inventurnom popisu, nabavna vrijednost pokretnina iznosi 1.999.198,58 kn, dok knjigovodstvena vrijednost u 2016. godini iznosi 1.327.195,89 kn. Iskazane vrijednosti na poziciji ulaganja na tuđoj imovini radi korištenja odnose se na radove i zahvate poduzete na prostoru koji je u zakupu te kao takvi ne mogu biti unovčeni. Prostor u zakupu je u vlasništvu osnivača, Gorana Cara i Aste Simić Car. Stečajni dužnik sukladno potpisanom Ugovoru o zakupu nije bio obavezan plaćati zakupninu za navedeni prostor, već samo režijske troškove te ulaganja u navedeni prostor mogu biti predmetom potraživanja od vlasnika nekretnine za razliku koristi koji su imali od zahvata.

U posljednjoj dostupnoj bilanci za 2017. godinu:

- iskazana su potraživanja od kupaca u iznosu 49.378,00 kn. Dio potraživanja je uvidom u transakcijski račun podmiren tijekom 2018. godine, dok su prenesena potraživanja iz ranijih godina u zastari te za iste, osim IOS-a iz 2017., nisam dobila u posjed račune.
- Kratkoročni financijski krediti u iznosu 84.026,00 kn, odnose se na pozajmice bivšim radnicima. Društvo nije isplaćivalo plaće preko računa veći su radnicima uplaćivane plaće gotovinskim uplatama koje je knjigovodstveno iskazano kao pozajmica radnicima. Iako iz knjigovodstvene evidencije proizlazi da stečajni dužnik ima potraživanje prema bivšim radnicima, obzirom da su navedene uplate uzete u obzir prilikom iskazivanja tražbina prvog višeg isplatnog reda, odnosno nisu iskazane, a bruto iznosi plaća su evidentirani kao tražbina RH- Ministarstva financija, nije svrsishodno iste utuživati.



- Potraživanja od djelatnika u iznosu 1.948.724,64 kn (uvid u konto 12430) te obračunate kamate u iznosu 166.020,91 kn (uvid u konto 113040) odnose se na potraživanja prema bivšoj zakonskoj zastupnici Asti Simić Car, a koja su nastali kao razlika od ukupno ostvarenog utrška iz rekapitulacije prometa i iznosa koji je uplaćen na transakcijski račun, odnosno iskazuju vrijednost gotovinskog iznosa koji nije uplaćen na račun (uvid u konto 120210). Tako je analizom knjigovodstvene dokumentacije, utvrđeno da je gotovinski utržak knjižen na konto kupaca u maloprodaji, te je razlika neuplaćenog utrška knjižena kao potraživanje stečajnog dužnika prema bivšoj zakonskoj zastupnici Asti Simić Car, te je u 2017. godini knjigovodstveno zavedeno potraživanje u iznosu 71.005,20 kn, dok potraživanja sežu i do 2013. godine (uvid u konto 12430), sveukupno do 2017. godine u iznosu 1.948.724,64 kn. Uvidom u transakcijski račun utvrđeno je da utržak nije uplaćivan na transakcijski račun te osim imovinske odgovornosti, ukazuje i na odgovornost bivše zakonske zastupnice za cjelokupno poslovanje društva.

4. Obveze stečajnog dužnika

Tražbine u I. višem isplatnom redu iznose 231.972,90 kn na ime neplaćenih doprinosa.

Bivšim radnicima su iznosi neto plaća isplaćeni na njihove račune gotovinskim uplatama bivše zakonske zastupnice, te iako nisu dopuštena gotovinska plaćanja već bi sva plaćanja morala biti vršena preko računa stečajnog dužnika, tražbine neto plaća nisu evidentirane u prvom višem isplatnom redu.

Tražbine u II. višem isplatnom redu prijavilo je osam vjerovnika u ukupnom iznosu od 8.017.055,64 kn te su u cijelosti priznate.

Dana 29.4.2019 godine pristigla je prijava tražbina društva ALCA ZAGREB d.o.o, koja je predana na slanje 29.4.2019. godine. Obzirom da je prijava tražbine pristigla nakon proteka roka za prijavu tražbine, sukladno članku 36. stavku 6. Stečajnog zakona ista nije predmet ispitivanja, ali se dostavlja Sudu te predlaže odbaciti rješenjem.

Obveze stečajne mase su iznesene pod točkom 2.1. a odnose se na plaću radniku do 16.5.2019., režijske troškove za vrijeme obavljanja djelatnosti, te nagradu i trošak privremenoj stečajnoj upraviteljici po rješenju Suda.

5. Troškovi stečajnog postupka

Nastali troškovi:

- Troškovi knjigovodstva 2.500,00 kn/mj do 5/19;¹
- Izrada pečata 100,00 kn;
- Trošak poštarina 21,60 kn;
- Trošak pristupa ročištu 31.1.2019. u iznosu 466,58;
- Trošak nagrade privremenoj stečajnoj upraviteljici u iznosu 5.375,00 kn;

¹Uključena izrada početnog stanja, obračun plaća i knjiženja za vrijeme poslovanja, te dovođenje u red bilančna stanja u odnosu na zatečeno stanje



- Troška pribave dokumentacije u iznosu 20,00 kn

UKUPNO: 15.983,18 kn

Predvidi troškovi stečajnog postupka:

- troškovi knjigovodstva u iznosu 600,00 kn/mj
u slučaju odluke o prestanku poslovanja
- troškovi pristupa sudu *5 2.332,90 kn
- trošak platnog predmeta 50,00 kn/mj
- uredski troškovi (poštarina i sl.) 50,00 kn/mj
- trošak izrade procjene vrijednosti pokretnina putem ovlaštenog vještaka
- trošak nagrade stečajnoj upraviteljici ovisno o vrijednosti unovčene imovine

Ako vjerovnici odluče da se pristupi unovčenju pokretnina zatražit će se ponude ovlaštenih sudskih vještaka strojarstva te će najpovoljnija ponuda biti uzeta u obzir.

5. Zaključak

Stečajna upraviteljica ukazuje na kompleksnost utvrđivanja načina poslovanja stečajnog dužnika, te tehničku zahtjevnost ostvarenog nastavka poslovanja do izvještajnog ročišta.

Stečajni dužnik ima mogućnost nastavka poslovanja, odnosno ostvaruje određeni prihod, koji bi potencijalno mogao biti veći od iznosa dobivenog unovčenjem pokretnina, ali isto tako, uspoređujući potencijalne prihode s iznosom višemilijunskih prijavljenih tražbina, postotak namirenja stečajnih vjerovnika, isključivo od prihoda (odnosno dobiti nakon podmirenja troškova poslovanja) bio bi dosta nizak. Isto tako, stečajna upraviteljica napominje da stečajni dužnik posluje u poslovnom prostoru u vlasništvu osnivača društva, a koji je opterećen založnim pravom vjerovnika B2 Kapitala, te iako je ovrha koja se vodi pod posl.br. Ovr-748/2015 kod Općinskog građanskog suda u Zagrebu rješenjem citiranog suda od 6.3.2019. godine u prekidu zbog pokušaja mirnog rješavanja nastalog duga, do dana pisanja izvješća, predmetno dugovanje je samo djelomično podmireno.

Stečajni dužnik ima novčano potraživanje prema bivšoj zakonskoj zastupnici iskazano u knjigovodstvenoj dokumentaciji (dijelom se nalazi u zastari), razvidno je iz prometa po računu da nisu uplaćivani gotovinski utršci, te neovisno za što su iznosu korišteni, nisu uplaćivani na zakonom propisan način, za čije (ne)zakonito poslovanje odgovara zakonski zastupnik društva. Stečajna upraviteljica ukazuje na potencijalne troškove sudskog postupka te trenutno nije moguće procijeniti uspješnost naplate.

Slijedom svega iznesenog, stečajna upraviteljica predlaže da se donesu sljedeće odluke:

1. Prihvaća se izvješće stečajne upraviteljice o gospodarskom položaju stečajnog dužnika i njegovim uzrocima.
2. Prihvaćaju se do sada poduzete radnje stečajne upraviteljice te se odobravaju iskazani troškovi stečajnog postupka.
3. Utvrđuje se da nema mogućnosti za nastavak poslovanja stečajnog dužnika.



4. Predlaže donijeti odluku o načinu naplate neuplaćenog utška od bivše zakonske zastupnice prema knjigovodstvenom stanju te donijeti odluku o odobrenju stečajnoj upraviteljici u slučaju pokretanja ovršnog postupka za izdavanje punomoći za zastupanje odvjetniku.
5. Daje se odobrenje stečajnoj upraviteljici za angažiranje ovlaštenog sudskog vještaka za strojarstvo za izradu tržišne procjene vrijednosti pokretnina u vlasništvu stečajnog dužnika.

stečajna upraviteljica:

Prilozi:

a/ bruto bilanca 2017.

b/ izvod otvorenih stavaka 2017.

c/ kartice salda konta 2017.

d/ promet po računu

dostupno u cijelosti na uvid putem linka:

<https://drive.google.com/drive/folders/1Xjez5Q1BtGD7oJEtVTD2MXMBirGopQxo?usp=sharing>

e/ zk izvaci

f/ rekapitulacija prometa za 2016., 2017., 2018. godinu

g/ bankovni izvod od 30.4.2019. po novom transakcijskom računu

h/ rekapitulacija utška u razdoblju od 31.1.2019.- 30.4.2019. godine

i/ izdani transakcijski računi ugovornim partnerima