

Nadležni sud: **Trgovački sud u Varaždinu**
Poslovni broj: **St-109/2020**
Stečajni sudac: **Marija Levanić-Škerbić**
Stečajni dužnik: **NAŠ IZVOR d.o.o. u stečaju**
Čakovec, Dr. Ante Starčevića 1
OIB: 64983889104

Izvještaj o gospodarskom položaju stečajnog dužnika i njegovim uzrocima

1. Uvodne napomene

Rješenjem Trgovačkog suda u Varaždinu, poslovni broj 7 St-109/2020-28 od **15. travnja 2022. godine otvoren je stečajni postupak** nad dužnikom NAŠ IZVOR d.o.o., Čakovec, Dr. Ante Starčevića 1, OIB: 64983889104 (dalje u tekstu: dužnik). Istim rješenjem je imenovan stečajni upravitelj Dragan Čemerin, vjerovnici su pozvani da prijave svoje tražbine, a **ispitno i izvještajno ročište zakazano je za 1. srpnja 2022. godine.**

Prijedlog za otvaranje stečajnog postupka podnijela je FINA navodeći da dužnik u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje na dan 11.03.2020. ima neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 691.843,68 kn, te da ima 3 zaposlena. Prethodni postupak radi utvrđivanja pretpostavki za otvaranje stečajnog postupka pokrenut je 24.06.2020. godine.

Tijekom prethodnog postupka Rješenjem posl.br. 7 St-109/2020 od 02.10.2020. određene su mjere osiguranja postavljanjem privremenog stečajnog upravitelja koji je 23.10.2020. podnio izvješće o imovini dužnika prema kojem je tada utvrđeno da dužnik ima određenu imovinu koja se sastoji od pokretnina, potraživanja za dane pozajmice te zaliha robe, ukupne knjigovodstvene vrijednosti 106.503,64 kn.

Tijekom prethodnog postupka dužnik je isticao da je njegov jedini vjerovnik Zavod za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba s invaliditetom (skraćeno: ZOSI) te da su u tijeku pregovori oko podmirenja duga, slijedom čega je sud pozvao navedenog vjerovnika na očitovanje. Kako je iz dostavljenog očitovanja sudu proizlazilo da nije postignut sporazum o podmirenju duga, račun dužnika i dalje je bio u blokadi koja je na dan otvaranja stečajnog postupka iznosila 541.581,43 kn, a prema izvješću privremenog stečajnog upravitelja utvrđena je imovina iz koje se mogu namiriti barem troškovi stečajnog postupka, sud je donio rješenje o otvaranju stečajnog postupka.

2. STATUSNI PODACI DUŽNIKA

Dužnik: NAŠ IZVOR društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju i trgovinu u stečaju, skraćeni naziv: NAŠ IZVOR d.o.o. u stečaju, registriran je kod Trgovačkog suda u Varaždinu pod MBS: 070124021, sa sjedištem u Čakovcu, Dr. Ante Starčevića 1, OIB: 64983889104.

Društvo je osnovano temeljem Izjave o osnivanju od 22.07.2014. godine.

Temeljni kapital iznosi 20.000,00 kuna.

Glavna registrirana djelatnost: 1512 - Proizvodnja putnih i ručnih torba i slično, sedlarskih i remenarskih proizvoda

Osnivači/članovi društva

DRUŠTVO DISTROFIČARA, INVALIDA CEREBRALNE I DJEČJE PARALIZE I OSTALIH TJELESNIH INVALIDA, Broj iz registra: 20000015, Naziv registra: Registar udruga Republike Hrvatske, OIB: 50799377134, Čakovec, dr.Ante Starčevića 1 - jedini osnivač d.o.o.

Udruga od 05.12.1997. djeluje pod nazivom „Društvo osoba s tjelesnim invaliditetom Međimurske županije“, skraćeni naziv „DOSTI“:

Osoba ovlaštena za zastupanje do dana otvaranja stečaja

Milan Logožar, OIB: 93183097499, Prelog, Kneza Branimira 2 – direktor, zastupa društvo pojedinačno i samostalno

3. TIJEK POSTUPKA I RADNJE STEČAJNOG UPRAVITELJA

Nakon otvaranja stečajnog postupka poduzete su slijedeće radnje:

- dostavljena je obavijest Državnom zavodu za statistiku
- izvršena je prijava u Registar stvarnih vlasnika
- zatvoren je račun u Zagrebačkoj banci HR4323600001102433114 dana 23.05.2022. i otvoren novi račun u stečaju broj HR8223900011101338917 u Hrvatskoj poštanskoj banci dana 13.06.2022.
- upućena je zamolba sudu za prijenos predujma koji je zaplijenila FINA u iznosu 4.825,00 kn (5.000,00 kn umanjeno za naknadu FINA-e 175,00 kn) na račun dužnika
- dostavljen je nalog Zagrebačkoj banci za prijenos sredstava koja su preostala nakon zatvaranja računa – dana 17.06.2022. na račun stečajnog dužnika preneseno je 7.500,01 kn
- kontaktiran je direktor dužnika Milan Logožar radi davanja informacija o poslovnom statusu dužnika i ishođena je izjava o statusu potraživanja od kupaca
- od nadležnog knjigovodstvenog servisa – Knjigovodstvo Cimerman d.o.o. iz Čakovca ishođena je sva zatražena financijska dokumentacija
- na dan otvaranja stečajnog postupka dužnik je imao jednog prijavljenog radnika kojem je dostavljen otkaz ugovora o radu i isti je objavljen sa HZMO sa 15.05.2022. godine
- izvršena je inventura i pregled pokretnina u iznajmljenom poslovnom prostoru u kojem je dužnik obavljao djelatnost, te je dostavljen otkaz ugovora o najmu
- dogovoreno je obavljanje knjigovodstvenih poslova uz mjesečnu naknadu od 400,00 kn i naknadu za pripremu i slanje financijskih izvješća za 2022. godinu u iznosu od 500,00 kn
- izvršena je analiza dostavljene financijske i druge poslovne dokumentacije stečajnog dužnika na temelju koje je završno i početno stanje imovine i obveza
- zaprimljene su 3 prijave tražbina vjerovnika, te je izvršena analiza radi utvrđivanja njihove osnovanosti
- ishođena je Izjava jedinog zaposlenog radnika Vladimira Šarkalja kojom izjavljuje da nema nikakvih potraživanja od dužnika na dan 14.04.2022. po osnovu neisplaćenih plaća te je stečajni upravitelj izvršio prijavu tražbine samo po osnovi otpremnine
- sastavljene su tablice prijavljenih tražbina vjerovnika po isplatnim redovima (razlučna prava nisu prijavljena)
- obavljani su i drugi poslovi u skladu sa Stečajnim zakonom.

4. GOSPODARSKI POLOŽAJ DUŽNIKA I NJEGOVI UZROCI

Dužnik se bavio izradom proizvoda od otpadaka kože, a na kojim su poslovima bile zaposlene osobe s invaliditetom. Proizvodni asortiman obuhvaćao je privjeske za ključeve, etuie za mobitele i tablete, ženske torbice i drugu kožnu galanteriju, a u novije vrijeme i višekratne perive pamučne maske. Proizvodnja se odvijala u iznajmljenom prostoru tvrtke UNIMER d.d. Čakovec – mjesečni iznos najma iznosio je 1.875,00 kn. Prodaja proizvoda bila je organizirana uz posredovanje osnivača – udruge DOSTI, oglašavanjem preko društvenih mreža, sudjelovanjem na sajmovima i putem drugih sličnih kanala prodaje.

Prema javno objavljenim financijskim izvješćima u zadnje tri godine, vidljiv je postupni pad prihoda. Svrha osnivanja društva bila je prvenstveno aktivno uključivanje invalidnih osoba na tržište rada stoga ostvarivanje dobiti nije bio primarni cilj. Neto dobit koju je dužnik ostvarivao do 2020. godine nije bila značajna niti je isplaćivana osnivaču. U 2021. godini prihodi su značajno pali, a rezultat poslovanja je negativan (gubitak) u iznosu 72.439 kn. U 2022. godini do otvaranja stečaja ostvareno je samo 12.060 kn prihoda i gubitak u iznosu 21.555 kn.

Pregled poslovanja u razdoblju 2019. do 14.04.2022. (dan koji prethodi otvaranju stečaja):

Opis	2019.	2020.	2021.	01.01.- 14.04.2022.
Ukupni prihodi	466.371	297.176	104.342	12.060
Ukupni rashodi	464.500	291.104	176.781	33.615
Dobit/gubitak prije oporezivanja	1.871	6.072	-72.439	-21.555
Porez na dobit	224	729	0	0
Neto dobit/gubitak	1.647	5.343	-72.439	-21.555

Račun dužnika u trajnoj je blokadi od 13.11.2019. godine. Račun je blokiran od strane ovrhovoditelja Zavod za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba s invaliditetom, Zagreb (skraćeno: ZOSI). Prema očitovanju direktora dužnika Milana Logožara od 16.10.2020. zadužnice su aktivirane zbog neostvarivanja obveza (nepriznavanja troškova) po dva ugovora sklopljena s ZOSI-jem u ukupnoj visini od 729.884,10 kn. Dugovanje prema ZOSI dužnik je planirao podmiriti iz ugovora o dodjeli bespovratnih sredstava, povrata pozajmice od osnivača, prodaje robe i drugih izvora, međutim isto nije realizirano odnosno dugovanje je podmireno samo djelomično. Sporazum o podmirenju duga na duži rok nije postignut, te zadužnice nisu povučene.

Zbog nemogućnosti postizanja sporazuma o novim rokovima otplate duga prema ZOSI, kao i zbog nastupa vanrednih okolnosti (COVID), proizvodnja se postupno gasila, broj radnika smanjen je sa tri (na kraju 2019) na jednog radnika kojemu je otkazan ugovor o radu u stečaju.

Kako je poslovanje dužnika obustavljeno prije otvaranja stečajnog postupka, a u stečaju objavljen jedini zaposlenik i otkazan ugovor o zakupu, smatram da **nema mogućnosti nastavka poslovanja stečajnog dužnika.**

5. STANJE STEČAJNE MASE (IMOVINA)

Poslovne knjige dužnika do otvaranja stečajnog postupka vodilo je Knjigovodstvo Cimerman d.o.o. iz Čakovca. Poslovne knjige vođene su uredno, a financijska izvješća dostavljana su u zakonskim rokovima. Izvršeni su svi obračuni do dana otvaranja stečaja i dostavljeno izvješće za javnu objavu za razdoblje od 01.01. do 14.04.2022. godine.

Za potrebe utvrđivanja imovine i obveza korištena je Bruto bilanca na dan 14.04.2022., izlisti analitika (dugotrajna imovina, kupci i dobavljači), a početno stanje imovine u stečaju utvrđeno je prema inventuri, zatečenom stanju dugotrajne imovine i izjavi direktora o nepostojanju potraživanja od kupaca.

U Tabeli 1. daje se usporedni prikaz knjigovodstvene i početno procijenjene vrijednosti imovine.

Tabela 1. Pregled predmeta stečajne mase (imovina)

Vrsta imovine	Knjigovodstvena vrijednost 02.10.2020. utvrđena u prethodnom postupku	Knjigovodstvena vrijednost 14.04.2022.	Početno procijenjeno stanje u stečaju 15.04.2022.
Pokretne	22.759,63	240,70	0,00
Potraživanja za danu pozajmicu osnivaču DOSTI	53.544,01	0,00	0,00
Potraživanja od kupaca	0,00	52.354,50	0,00
Zalihe sirovine i materijala	25.200,00	0,00	0,00
Novčana sredstva	5.000,00	5.000,00	12.325,01
UKUPNO	106.503,64	57.595,20	12.325,01

Pojašnjenja:

Dužnik na dan 14.04.2022. nema evidentiranih pokretnina, potraživanja za danu pozajmicu osnivaču DOSTI, kao ni zaliha sirovina i materijala.

U poslovnim knjigama evidentirane su:

Pokretne

Na dan 14.04.2022. dužnik u svojim poslovnim knjigama **ima evidentirane pokretne knjigovodstvene vrijednosti 240,70 kn.** Prema dostavljenom popisu dugotrajne imovine, radi se o slijedećim pokretninama:

NAZIV STVARI ILI PRAVA	DATUM NABAVE	NABAVNA VRIJEDNOST	KNJIGOV. VRIJEDNOST
Stroj (Inv.br. 1)	22.12.2015	4.250,00	0,00
Radni sklop L 240x20 u sastavu (Inv.br. 8)	30.06.2018	3.852,50	240,77
HP laserski pisač LaserJet M506dn (Inv.br. 2)	31.08.2018	10.100,83	0,00
ASUS G751JL-T7003- PR1/Processor Intel(Inv.br. 3)	31.08.2018	12.630,51	0,00
HP ProBook 470 G5/Intel Core (Inv.br. 4)	31.08.2018	15.100,00	0,00

Dragan Čemerin, stečajni upravitelj

CorelDRAW 2018 Business el. licenca (Inv.br. 5)	31.08.2018	6.796,44	0,00
Laserski printer HP Color LaserJet Enterprise (Inv.br. 6)	31.08.2018	5.740,25	0,00
Desktop PC HP Elitedesk 800G1 (Inv.br. 7)	31.08.2018	10.687,50	0,00
UKUPNO		69.158,03	240,77

Pokretnine iz knjigovodstvene evidencije su devastirane i kao takve neutržive, te je iz tog razloga početno stanje u stečaju utvrđeno u iznosu **0,00 kn.**

Potraživanja od kupaca

Na dan 14.04.2022. dužnik u svojim poslovnim knjigama ima evidentirana potraživanja od dva kupca u iznosu 52.354,50 kn, koja su prema Izjavi direktora naplaćena, te je iz tog razloga početno stanje u stečaju utvrđeno u iznosu **0,00 kn.**

Redni broj	Kupac	Potraživanje od kupca na dan 14.04.2022.	Početno stanje u stečaju	NAPOMENA
1.	GRAD PRELOG	9.000,00	0,00	Potraživanje naplaćeno, nije knjigovodstveno provedeno (Izjava direktora od 15.04.2022.)
2.	PROJECT ONE j.d.o.o.	43.354,50	0,00	Potraživanje naplaćeno, nije knjigovodstveno provedeno (Izjava direktora od 15.04.2022.)
UKUPNO POTRAŽIVANJA		52.354,50	0,00	

Novčana sredstva

Početno stanje u iznosu 12.325,01 kn odnosi se na predujam koji je FINA zaplijenila za troškove stečajnog postupka u iznosu **4.825,00 kn** (5.000,00 kn umanjeno za 175,00 kn naknade FINA-e) te iznos od **7.500,01 kn** koji je preostao nakon zatvaranja redovnog računa u Zagrebačkoj banci, a koji je prenesen na račun dužnika 17.06.2022. godine.

Novčana sredstva u iznosu 12.325,01 kn predstavljaju jedinu imovinu utvrđenu kao početno stanje u stečajnom postupku.

6. OBVEZE

U Tabeli 2. daje se usporedni prikaz knjigovodstvene vrijednosti obveza na dan 14.04.2022. i obveza prema prijavljenim tražbinama vjerovnika koje su priznate po stečajnom upravitelju.

Tabela 2. Pregled obveza

OBVEZE	Knjigovodstvena vrijednost na dan 14.04.2022.	Prijavljene i priznate tražbine vjerovnika po stečajnom upravitelju
Obveze prema dobavljačima	39.745,00	11.966,34
Obveze za zajmove	29.781,00	0,00
Obveze za neto plaće	12.497,25	0,00

Obveze za druge naknade radnicima	12.833,00	9.375,00
Porezne obveze	20.041,00	20.479,79
UKUPNO	114.897,25	41.821,13

Rok za prijavu tražbina ističe 22.06.2022. godine. Do dana podnošenja ovog izvješća zaprimljene su **tri prijave tražbina vjerovnika. Stečajni upravitelj je prijavio tražbinu za bivšeg radnika.**

Ukupan iznos prijavljenih tražbina iznosi 41.821,13 kn i sve su u cijelosti priznate po stečajnom upravitelju i prema isplatnom redu svrstane kao:

- tražbine I. višeg isplatnog reda u iznosu 28.754,19 kn
- tražbine II. višeg isplatnog reda u iznosu 13.066,94 kn.

Napominje se da u poslovnim knjigama nije evidentirana obveza prema ZOSI zbog koje je blokiran račun i otvoren stečajni postupak, a također ovaj vjerovnik nije dostavio prijavu tražbine do dana podnošenja ovog Izvješća.

8. PRIJEDLOZI ODLUKA

Stečajni upravitelj predlaže donošenje slijedećih odluka na izvještajnom ročištu:

- 1) Prihvaća se u cijelosti izvješće stečajnog upravitelja o gospodarskom položaju stečajnog dužnika i njegovim uzrocima i odobravaju do sada poduzete radnje stečajnog upravitelja
- 2) Utvrđuje se da nema uvjeta za nastavak poslovanja stečajnog dužnika

Obzirom da jedinu utvrđenu imovinu dužnika čine novčana sredstva u iznosu 12.325,01 kn, stečajni upravitelj će nakon isplate osiguranih radničkih potraživanja od AORT-a, namiriti sve troškove stečajnog postupka, podnijeti završni račun i predložiti završnu diobu ukoliko za to bude raspoloživih sredstava.

Stečajni upravitelj
Dragan Čemerin

U Čakovcu, 20.06.2022. godine

Prilozi:

Bilanca,

Popis dugotrajne imovine,

Izjava – potraživanja od kupaca