

Nadležni sud: **Trgovački sud u Varaždinu**
Na poslovni broj: **7 St-109/2020-14**
Dužnik: **NAŠ IZVOR d.o.o.**
Čakovec, Dr. Ante Starčevića 1
OIB: 64983889104

Izvješće privremenog stečajnog upravitelja o imovini i obvezama dužnika

1. Uvod

Rješenjem naslovnog suda, posl.br. 7 St-109/2020 od 02.10.2020. godine, u prethodnom postupku radi utvrđivanja uvjeta za otvaranje stečajnog postupka nad dužnikom NAŠ IZVOR d.o.o. Čakovec, Dr. Ante Starčevića 1, OIB: 64983889104 (u nastavku: dužnik), određene su slijedeće mjere osiguranja:

- postavljanje privremenog stečajnog upravitelja
- dužnik može raspolagati svojom imovinom samo uz prethodnu suglasnost privremenog stečajnog upravitelja.

Prethodni postupak radi utvrđivanja pretpostavki za otvaranje stečajnog postupka nad dužnikom pokrenut je 24.06.2020. povodom prijedloga podnositelja FINA, RC Zagreb, Podružnica Varaždin. U prijedlogu se navodi da dužnik na dan 11.03.2020. u Očevidniku redoslijeda osnove za plaćanje ima neizvršene osnove za plaćanje u iznosu od 691.843,68 kn, te da ima 3 zaposlena.

Privremenom stečajnom upravitelju naloženo je u roku od 15 dana izraditi pisano izvješće u kojem će navesti mogu li se imovinom dužnika pokriti troškovi postupka, te iznijeti svoje stručno mišljenje o tome postoje li razlozi za otvaranje stečajnog postupka nad dužnikom i kakvi su izgledi za unovčenje imovine dužnika, odnosno ima li dužnik imovine iz koje bi se mogao ostvariti cilj stečajnog postupka – namirenje vjerovnika.

Postupajući po nalogu suda, podnosim ovo izvješće u roku koji je određen.

2. STATUSNI PODACI

Dužnik: NAŠ IZVOR društvo s ograničenom odgovornošću za proizvodnju i trgovinu, skraćeni naziv: NAŠ IZVOR d.o.o., 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“:

Ispis iz Registra udruga na dan 21.10.2020

Registarski broj : 20000015	OIB : 50799377134
Naziv: "DRUŠTVO OSOBA S TJELESNIM INVALIDITETOM MEĐIMURSKE ŽUPANIJE"	Skraćeni naziv : DOSTI
Sjedište: dr.Ante Starčevića 1, Čakovec	Datum upisa : 05.12.1997
Statut usklađen sa Zakonom o udrugama (NN 74/14, 70/17 i 98/19): DA	
Datum osnivačke skupštine: 10.05.1986	Status: AKTIVNA

Osobe ovlaštene za zastupanje

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

Nadzorni odbor

Marijan Vugrinčić, OIB: 55107740098, Drage, Brune Bušića 9/B - predsjednik nadzornog odbora

Ivana Sinković, OIB: 13851471938, Prelog, Čakovečka 56 - zamjenik predsjednika nadzornog odbora

Dušanka Sačer-Starčević, OIB: 71318172104, Šenkovec, Augusta Šenoa 25 - član nadzornog odbora

3. Poduzete radnje privremenog stečajnog upravitelja

Sa svrhom utvrđivanja imovine i obveza dužnika, poduzete su slijedeće radnje:

- uspostavljen je kontakt sa direktorom dužnika i zatražena financijska i druga dokumentacija, koja je dostavljena u cijelosti
- održan je sastanak sa direktorom dužnika radi prikupljanja informacija o dosadašnjem i trenutnom statusu poslovanja društva te je zaprimljeno i pismeno očitovanje direktora dužnika o navedenom
- ishođen je očevidnik blokade
- izvršen je uvid u javno objavljena financijska izvješća i druge javno dostupne izvore
- izvršena je analiza cjelokupne dostupne dokumentacije na osnovu koje je utvrđeno stanje imovine i obveza dužnika na relevantni datum

4. GOSPODARSKO-FINANCIJSKO STANJE DUŽNIKA

Društvo NAŠ IZVOR d.o.o. bavi se izradom proizvoda od otpadaka kože, a koje izrađuju osobe s invaliditetom. Proizvodni asortiman obuhvaća 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 odvija u iznajmljenom prostoru tvrtke UNIMER d.d. Čakovec – mjesečni iznos najma iznosi 1.875,00 kn. Proizvodi se prodaju uz posredovanje osnivača – udruge DOSTI, oglašavanjem preko društvenih mreža, sudjelovanjem na sajmovima i putem drugih sličnih kanala prodaje.

Prema javno objavljenim financijskim izvješćima, vidljivo je da prihodi društva od osnivanja u srpnju 2014. postupno rastu, a da društvo unatoč visokom udjelu troškova posluje pozitivno. Svrha osnivanja društva je prvenstveno aktivno uključanje invalidnih osoba na tržište rada. Kako ostvarivanje dobiti nije primarni cilj, neto dobit nije značajna niti se ne isplaćuje osnivaču.

Pregled poslovanja u razdoblju 2015-2019:

	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.
Ukupni prihodi	136.424	194.323	133.392	327.337	466.371
Ukupni rashodi	131.708	194.323	133.162	320.674	464.500
Dobit/gubitak prije oporezivanja	4.716	0	230	6.663	1.871
Porez na dobit	1.079	0	28	800	224
Neto dobit/gubitak	3.637	0	202	5.863	1.647
<hr/>					
Broj zaposlenih	1	4	1	2	3

Račun dužnika u trajnoj je blokadi od 13.11.2019. godine. Unatoč blokadi, dužnik nastoji održati proizvodnju i postojeću zaposlenost i uspijeva isplaćivati plaće te na dan 25.09.2020. nema poreznog duga.

Prema ishodu Očevidniku blokade od 08.10.2020. vidljivo je da je jedini ovrhovoditelj Zavod za vještačenje, profesionalnu rehabilitaciju i zapošljavanje osoba s invaliditetom, Zagreb (skraćeno: ZOSI) na osnovu dvije zadužnice, poslane na naplatu 13.11.2019.:

Zadužnica OV-1181/18-1 na iznos 364.802,60 kn – naplaćeno 116.114,64 kn, preostali dug 248.687,96 kn

Zadužnica OV-4195/17-1 na iznos 365.081,50 kn – bez naplate

Prema očitovanju direktora dužnika Milana Logožara od 16.10.2020.: „Zadužnice ZOSI-ja uložene su zbog neostvarenja obaveza poduzeća po dva ugovora sklopljena s ZOSI-jem u ukupnoj visini od 729.884,10 kn. U okviru pravdanja troškova po tim ugovorima ZOSI je priznao poduzeću troškove u visini od 233.604,97 kn. Za vrijeme blokade žiro računa, poduzeće je uspjelo namiriti zadužnice u visini od 116.114,64 kn. Dodatno su ugovoreni radovi koji će se izvršiti dijelom u listopadu a dijelom u studenom i prosincu ove godine u visini od 146.140,00 kn. Prema tome, stvoreni su uvjeti za povlačenje jedne zadužnice ZOSI-ja.”

U očitovanju direktor također navodi da je dužnik dana 01.10.2020. potpisao Ugovor o dodjeli bespovratnih sredstava za projekte koji se financiraju iz Europskog socijalnog fonda, program Jačanje poslovanja društvenih poduzetnika – faza I, na iznos 1.053.912,71 kn. Također navodi i druge izvore (povrat pozajmice od osnivača DOSTI, prodaja robe u 2021) iz kojih bi bilo moguće namiriti dug prema ZOSI. U tijeku su pregovori sa ZOSI čiji je cilj dogovoriti povlačenje zadužnica te vraćanje duga u novo dogovorenim rokovima. Ishod pregovora u trenutku pisanja ovog Izvješćaja nije poznat.

5. IMOVINA DUŽNIKA

Dužnik je za vođenje poslovnih knjiga angažirao Knjigovodstvo Cimerman d.o.o. iz Čakovca. Poslovne knjige vode se uredno i ažurno, a financijska izvješća dostavljena su u zakonskim rokovima.

Dostavljena je sva zatražena knjigovodstvena i finansijska dokumentacija. Za potrebe utvrđivanja imovine i obveza korištena je Bruto bilanca na dan 02.10.2020. godine i izlisti analitika (dugotrajna imovina, pozajmice, kupci i dobavljači).
Pozicije stavki imovine u bilanci evidentirane su kako slijedi:

a) Nekretnine

Na dan 02.10.2020. dužnik u svojim poslovnim knjigama **nema evidentiranih nekretnina** na poziciji dugotrajne imovine.

b) Pokretnine

Na dan 02.10.2020. dužnik u svojim poslovnim knjigama **ima evidentirane pokretnine knjigovodstvene vrijednosti 22.759,63 kn.**

Prema dostavljenom popisu dugotrajne imovine, radi se o slijedećim pokretninama:

II. PODACI O DUGOTRAJNOJ IMOVINI					
Red. br.	NAZIV STVARI ILI PRAVA	ISPRAVA BROJ / NADNEVAK		NABAVNA VRIJEDNOST	KNJIGOV. VRIJEDNOST
1	2	3		4	5
1	stroj(Inv.br. 1)	vk-11/40	/22.12.2015	4,250.00	0.00
2	Radni sklop L 240x20 u sastavu (Inv.br. 8)	VK-45/36	/30.06.2018	3,852.50	2,407.81
3	HP laserski pisac LaserJet M506dn (Inv.br. 2)	vk-45/44	/31.08.2018	10,100.83	3,366.94
4	ASUS G751JL-T7003-PR1/Processor Intel(Inv.br. 3)	VK-45/44	/31.08.2018	12,630.51	4,210.16
5	HP ProBook 470 G5/Intel Core (Inv.br. 4)	VK-45/44	/31.08.2018	15,100.00	5,033.33
6	CorelDRAW 2018 Business el. licenca(Inv.br. 5)	VK-45/45	/31.08.2018	6,796.44	2,265.48
7	Laserski printer HP Color LaserJet Enterprise(Inv.br. 6)	VK-45/45	/31.08.2018	5,740.25	1,913.41
8	Desktop PC HP Elitedesk 800G1 (Inv.br. 7)	VK-45/45	/31.08.2018	10,687.50	3,562.50
Jednokratni otpis u ovoj godini :		0.00	UKUPNO :	69,158.03	22,759.63

c) Potraživanja

Na dan 02.10.2020. dužnik u svojim poslovnim knjigama ima evidentirano **potraživanje za danu pozajmicu osnivaču DOSTI u iznosu 53.544,01 kn.**

d) Zalihe robe

Na dan 02.10.2020. **zalihe sirovina i materijala iznose 25.200,00 kn.**

e) Novčana sredstva

Budući da je račun dužnika u neprekidnoj blokadi od 13.11.2019. stanje na računu je 0,00 kn, međutim evidentiran je iznos predujma koji je FINA zaplijenila za troškove stečajnog postupka u iznosu **5.000,00 kn.**

Slijedom navedenog, dužnik na dan 02.10.2020. u svojim poslovnim knjigama iskazuje **imovinu u iznosu 106.503,64 kn**, koju čini:

Vrsta imovine	Utvrđeno stanje 02.10.2020.
Pokretnine	22.759,63
Potraživanja za danu pozajmicu osnivaču DOSTI	53.544,01
Zalihe sirovine i materijala	25.200,00
Zaplijenjeni iznos predujma za troškove stečajnog postupka	5.000,00
UKUPNO	106.503,64

te se u istom iznosu utvrđuje i stvarna vrijednost imovine na relevantni datum.

6. OBVEZE DUŽNIKA

Dužnik na dan 02.10.2020. ima iskazane kratkoročne obveze kako slijedi:

OBVEZE	Stanje na dan 02.10.2020.
Obveze prema dobavljačima	15.457,87
Obveze za neto plaće	6.367,33
Obveze za dnevnice i druge naknade	27.307,48
Obveze za doprinose i poreze na dohodak	12.758,66
UKUPNO	61.891,34

Napominje se da u poslovnim knjigama nije evidentirana obveza prema ZOSI koja prema Očevidniku blokade iznosi 613.769,46 kn.

7. STEČAJNI RAZLOZI

Nesposobnost za plaćanje

Dužnik na dan 22.10.2020. u Očevidniku redosljeda osnova za plaćanje ima evidentirane neizvršene osnove za plaćanje u neprekinutom razdoblju od 13.11.2019. godine (344 dana), slijedom čega je nedvojbeno ispunjen stečajni razlog nesposobnosti za plaćanje u smislu odredbe članka 6., st. 2. Stečajnog zakona.

Prezaduženost

Utvrđeno je da dužnik ima imovine u iznosu 106.503,64 kn. U poslovnim knjigama iskazuje obveze u iznosu 61.891,34 kn koje treba uvećati za iznos obveze prema ZOSI od 613.769,46 kn koja nije evidentirana u poslovnim knjigama ali je vidljiva u Očevidniku blokade, te u tom slučaju ukupne obveze premašuju iznos imovine, te se može konstatirati da je ispunjen stečajni razlog prezaduženosti u smislu odredbe članka 7. Stečajnog zakona.

8. ZAKLJUČAK

Potvrđuje se da kod dužnika NAŠ IZVOR d.o.o. Čakovec, Dr. Ante Starčevića 1, OIB: 64983889104, postoje razlozi za otvaranje stečajnog postupka, i to nesposobnost za plaćanje i prezaduženost.

Utvrđeno je da dužnik ima imovine knjigovodstvene vrijednosti 106.503,64 kn iz čijeg bi se unovčenja mogli namiriti troškovi stečajnog postupka i djelomično vjerovnici.

U slučaju da dužnik ne postigne dogovor sa ZOSI o povlačenju zadužnica i deblokadi računa do idućeg ročišta u ovom prethodnom postupku, predlažem otvaranje stečajnog postupka.

Privremeni stečajni upravitelj

Dragan Čemerin

U Čakovcu 22.10.2020. godine

Prilozi:

1. Očevidnik blokade
2. Potvrda o stanju duga Porezne uprave na dan 25.09.2020.
3. Očitovanje direktora dužnika od 16.10.2020.