

Stalni sudski vještak za financije, knjigovodstvo i bankarstvo Lidiya Balog, dipl.oec. iz Bilja,
Vinogradska 17, OIB 90656042786 mob.099/3114-754, e-mail: lidiya.balog57@gmail.com

Predmet: 24. St-447/2022

FINANCIJSKO – KNJIGOVODSTVENO VJEŠTAČENJE

TWINS d.o.o. u stečaju, Tenja

Bilje, 04.09.2023.

Stalni sudski vještak za financije, knjigovodstvo i bankarstvo Lidija Balog, dipl.oec. iz Bilja,
Vinogradska 17, OIB 90656042786 mob.099/3114-754, e-mail: lidija.balog57@gmail.com

Bilje, 04.09.2023.

Predmet: 24. St-447/2022

Stečajni dužnik: TWINS d.o.o. u stečaju, Tenja, Augusta Šenoa 29, OIB: 93390475117

FINANCIJSKO - KNJIGOVODSTVENO VJEŠTAČENJE

Po nalogu stečajne upraviteljice Nensi Matijević od 24. kolovoza 2023. godine, a sukladno odluci Skupštine vjerovnika od 30.03.2023. godine, povjereno mi je financijsko-knjigovodstveno vještačenje u ovom predmetu.

Sukladno nalogu stečajne upraviteljice vještačenjem je potrebno utvrditi da li je potraživanje stečajnog dužnika prema Ugovoru o kupoprodaji nekretnine od 06. ožujka 2020. godine i Ugovoru o cesiji od 31. kolovoza 2020. prestalo, odnosno da li je kupoprodajna cijena isplaćena prije otvaranja stečaja i na koji način.

FINANCIJSKO – KNJIGOVODSTVENI NALAZ

Uvidom u sudski registar Trgovačkog suda u Osijeku, utvrdila sam da je stečajni dužnik registriran kao društvo s ograničenom odgovornošću za turizam i ugostiteljstvo, sa osnivačkim kapitalom od 20.000,00 HRK / 2.654,46 EUR.

Osnivač, član društva i direktor dužnika bio je Pavle Darojković, OIB: 09280794793 iz Osijeka, Vilajska ulica 9, a dana 10.08.2020. godine u sudskom registru izvršena je promjena te je članom društva i direktorom imenovan Viktor Darojković, OIB: 35094470592, iz Tenja, Ilica Augusta Šenoe 29.

Nad dužnikom je otvoren stečajni postupak dana 23.prosinca 2022. godine.

Kupoprodaja nekretnina

Tijekom stečajnog postupka utvrđeno je da je stečajni dužnik ranije bio u vlasništvu nekretnina upisanih u zemljišne knjige Općinskog suda u Crikvenici i to:

- kčbr. 5112 u naravi oranica s Trsjem, površine 1219 m², k.o. Crikvenica (suvlasnički dio 53/128 i 75/128), zkul. 7024,
- 18/36 suvlasničkog dijela kčbr. 5111/2 u naravi oranica i trsje studenac u Selinu površine 156 čhv k.o. Crikvenica, z.k.ul. 7029.

Predmetne nekretnine prodane su od strane dužnika, kao prodavatelja, tadašnjem osnivaču i direktoru dužnika Pavlu Darojkoviću, kao kupcu, sklapanjem kupoprodajnog ugovora dana 06. ožujka 2020. godine, po cijeni od 1.162.500,00 HRK. Predmetni kupoprodajni ugovor potpisao je Pavle Darojković, kao kupac, a također i kao zakonski zastupnik prodavatelja, sada stečajnog dužnika. Za predmetnu kupoprodaju dužnik je, kao prodavatelj, ispostavio račun broj 13/P1/1 Pavlu Darojkoviću, kao kupcu, dana 09.03.2020. godine.

Ugovor o cesiji

U svrhu plaćanja svojih obveza po predmetnom kupoprodajnom ugovoru kupac Pavle Darojković, sklopio je dana 31.08.2020. godine, kao cedent (ustupitelj potraživanja), sa dužnikom, kao cesionarom (preuzimateljem potraživanja), ugovor o cesiji, kojim Pavle Darojković ustupa dužniku svoje potraživanje od Viktora Darojković, kao cesusa (dužnika). Iznos ustupljenih potraživanja bio je 1.427.262,22 HRK, a u ugovoru o cesiji navedeno je da su predmetna potraživanja nastala temeljem ugovora o zajmu, kojim je Pavle Darojković dao zajam Viktoru Darojkoviću. Ugovor o cesiji potpisao je Pavle

Darojković, kao cedent, a također je ugovor potpisao i u ime dužnika, dok je Viktor Darojković potpisao ugovor o cesiji kao cesus.

Uvidom u sudski registar utvrdila sam, kako je već navedeno, da je Pavle Darojković bio direktor stečajnog dužnika do 10.08.2020. godine, a nakon toga je direktor bio Viktor Darojković, te predmetni **ugovor o cesiji koji je sklopljen dana 31.08.2020. godine nije više u ime stečajnog dužnika mogao potpisati Pavle Darojković.**

Potpisom ugovora o cesiji Pavle Darojković nije više dužnik prema stečajnom dužniku po predmetnom kupoprodajnom ugovoru, nego je dužnik prema stečajnom dužniku sada Viktor Darojković, stoga sam u nastavku iz knjigovodstvene dokumentacije stečajnog dužnika utvrđivala da li je izvršeno plaćanje od Viktora Darojković, kao cesusa, prema stečajnom dužniku, odnosno da li je kupoprodajna cijena isplaćena prije otvaranja stečajnog postupka nad dužnikom i na koji način.

Uvidom u promet po žiro računu dužnika utvrdila sam da Viktor Darojković nije izvršio plaćanje po ugovoru o cesiji na račun dužnika.

Također sam uvidom u promet po žiro računu dužnika utvrdila da račun dužnika nije bio blokiran u vrijeme sklapanja ugovora o cesiji.

Knjigovodstvene evidencije dužnika

Konto 12310 – naziv konta: „ostala potraživanja-cesija zemljište“

Uvidom u bruto bilance dužnika utvrdila sam da je na kontu 12310, naziv konta: ostala potraživanja-cesija zemljište, evidentirano potraživanje dužnika, a uvidom u analitičku karticu utvrdila sam da se isto odnosi na potraživanje od Viktora Darojković temeljem zaključenog ugovora o cesiji, kako slijedi:

- 31.08.2020. godine na navedenoj kartici evidentirano je potraživanje dužnika od Viktora Darojković, opisano kao cesija-Viktor-Pavle, u iznosu od 1.162,500,00 HRK, koliko je iznosila kupoprodajna cijena prodanih nekretnina.
- 20.10.2021. godine na navedenoj kartici evidentirano je plaćanje na žiro račun dužnika u iznosu od 351.000,00 HRK, opisano kao: „po ugovoru“, međutim uvidom u bankovne izvratke dužnika utvrdila sam da su na isti dan izvršene dvije uplate od strane Maje Darojković i to u iznosu od 186.000,00 HRK, opisano kao: „plaćanje po ugovoru“ i u iznosu od 165.000,00 HRK, opisano kao: „uplata po ugovoru“. Knjigovođa mi je dostavio Ugovor o pozajmici zaključen dana 10.10.2020. godine temeljem kojega je Maja Darojković izvršila plaćanje na račun dužnika u ime Viktora Darojković.
- 26.11.2021. godine na navedenoj kartici evidentirano je zatvaranje preostalog iznosa od 811.500,00 HRK, opisano kao povrat zajma-zemljište, a knjiženje je provedeno na osnovu temeljnice broj 8.

Navedenom temeljnicom broj 8 izvršeno je knjiženje kojim je evidentirano nastalo potraživanje na dugovnoj strani na kontu 1330-naziv konta „potraživanje za pred. dobitak-12% por. i prirez“ u iznosu od 1.149.517,01 HRK, a kao protustavke na potražnoj strani na kontu 1130 – naziv konta: „dani zajmovi društvima povezanim“ evidentirano je zatvaranje obveze u iznosu od 338.017,01 HRK i a na potražnoj strani na kontu 12310 – naziv konta: „ostala potraživanja-cesija zemljište“, evidentirano je zatvaranje obveze u iznosu od 811.500,00 HRK.

Time je potraživanje dužnika na predmetnom kontu 12310 od Viktora Darojković svedeno na 0,00 HRK, te na navedenom kontu dužnik nema potraživanja prema Viktoru Darojković.

Konto 1130 – naziv konta: „dani zajmovi društvima povezanim“

Uvidom u analitičke kartice dužnika za Viktora Darojković utvrdila sam da je na kontu 1130, naziv konta: dani zajmovi društvima povezanim, evidentirano potraživanje dužnika, od Viktora Darojković temeljem zaključenog ugovora o cesiji, kako slijedi:

- 31.08.2020. godine na navedenoj kartici evidentirano je potraživanje dužnika od Viktora Darojković, opisano kao cesija-Viktor u iznosu od 264.762,220 HRK, koliko je iznosila razlika od iznosa kupoprodajne cijene prodanih nekretnina (1.162.500,00 HRK) do iznosa na koji je sklopljen ranije opisani ugovor o cesiji (1.427.262,22 HRK)
- 05.01.2021. godine na navedenoj kartici evidentirano je novo potraživanje od Viktora Darojković u iznosu od 8.254,79 HRK, temeljnicom broj 4, a knjiženje nije opisano
- 01.02.2021. godine ne navedenoj kartici evidentirano je novo potraživanje od Viktora Darojković u iznosu od 65.000,00 HRK, temeljnicom broj 2, a opisano je kao cesija
- 26.11.2021. godine na navedenoj kartici evidentirano je zatvaranje ukupnog potraživanja dužnika od 338.017,01 HRK, opisano kao zatvaranje iz dobiti, a knjiženje je provedeno na osnovu temeljnice broj 8, kako je prethodno opisano.

Na opisani način, dakle uplatom Maje Darojković i zatvaranjem iz dobiti, zatvorena su i isknjižena ukupna potraživanja stečajnog dužnika od Viktora Darojković po osnovi sklopljenog ugovora o cesiji, na kontima 12310 i 1130.

Zatvaranje obveza po ugovoru o cesiji uplatama na račun

20.10.2021. godine na kartici konta 12310, naziv konta: „ostala potraživanja-cesija zemljište“ evidentirano je plaćanje na žiro račun dužnika u iznosu od 351.000,00 HRK, opisano kao: „po ugovoru“. Navedeno knjiženje provedeno je temeljem izvršene dvije uplate na isti dan od strane Maje Darojković, opisane kao plaćanje po ugovoru.

Knjigovođa mi je dostavio Ugovor o pozajmici zaključen dana 10.10.2020. godine temeljem kojega je Maja Darojković, kao davatelj pozajmice, izvršila navedeno plaćanje na račun dužnika u ime Viktora Darojković, kao primatelja pozajmice.

Navedenim ugovorom ugovoreno je davanje pozajmice od 351.000,00 HRK koju, za koju se davatelja obavezuje uplatu izvršiti na transakcijski račun primatelja pozajmice ili na transakcijski račun trgovačkog društva Twins d.o.o. Ugovoren je rok na koji se daje pozajmica od 1095 dana od davanja pozajmice.

Zatvaranje obveza po ugovoru o cesiji iz prenesene dobiti

Budući da je zatvaranje, odnosno plaćanje obveza Viktora Darojkovića prema stečajnom dužniku po kontu 12310 - ostala potraživanja-cesija zemljište i kontu 1130 - dani zajmovi društvima povezanim, evidentirano kao plaćanje temeljem isplate dobiti Viktoru Darojkoviću, izvršila sam uvid u JOPPD obrazac od 26.11.2021. godine, oznaka izvješća broj 21330, vrsta izvješća broj 1, s kojim je obračunata isplata dobiti, jer je prilikom isplate dobiti isplatitelj, pravna osoba, dužna o istome sačiniti i poreznoj upravi dostaviti JOPPD obrazac.

Istim JOPPD obrascem obračunata je isplata dobiti u iznosu od 1.149.517,01 HRK, te je obračunata obveza plaćanja poreza od kapitala u iznosu od 114.951,70 HRK i prirez porezu na dohodak od 14.943,72 HRK, ukupno 129.895,42 HRK. Iz bankovnog izvotka dužnika od 29.11.2021. godine, utvrdila sam da je dužnik platio porez na dohodak od kapitala u iznosu od 130.895,42 HRK. Nadalje je utvrđen iznos za isplatu od 1.019.621,59 HRK, a kao način isplate u polju 16.1. na stranici B JOPPD obrasca navedena je oznaka 1, što u JOPPD obrascu označava isplatu na tekući račun. Međutim isplate Viktoru Darojković nije bilo, već je provedeno knjiženje kao da je Viktor Darojković platio svoju obvezu prema dužniku. Navedeni JOPPD obrazac predan je poreznoj upravi e-komunikacijom dana 29.11.2021. godine.

Dana 02.12.2021. godine predan je poreznoj upravi JOPPD obrazac sa istim datumom izvješća 26.11.2021. godine i sa istom oznakom izvješća broj 21330, kao vrsta izvješća broj 2, a što znači da je to ispravak ranije dostavljenog obrasca.

Istim JOPPD obrascem, vrste izvješća broj 2 obračunata je isplata dobiti sada u drugom iznosu od 1.295.960,56 HRK, te je obračunata obveza plaćanja poreza od kapitala u iznosu od 129.596,06 HRK i prirez porezu na dohodak od 16.847,49 HRK, ukupno 146.443,55 HRK. Nadalje je utvrđen iznos za isplatu od 1.149.517,01 HRK, a kao način isplate u polju 16.1. na stranici B JOPPD obrasca navedena je oznaka 7, što u JOPPD obrascu označava isplatu putem obračunskih plaćanja. Navedeni JOPPD obrazac predan je poreznoj upravi e-komunikacijom dana 02.12.2021. godine.

Iz bankovnog izvotka dužnika od 29.11.2021. godine, utvrdila sam da je dužnik platio porez na dohodak od kapitala u iznosu od 130.895,42 HRK, a razlika poreza na dohodak

od kapitala i prirez porezu na dohodak po obračunu u ispravku JOPPD obrasca, u iznosu od 15.548,13 HRK, uplatio je temeljem ugovora o cesiji, u ime dužnika Barrus d.o.o. na račun porezne uprave dana 02.12.2021. godine, a sve je to vidljivo na knjigovodstvenoj kartici porezne uprave.

Isplate Viktoru Darojković, kako je ranije opisano, nije bilo već je provedeno knjiženje kao da je Viktor Darojković platio svoju obvezu prema dužniku po osnovi sklopljenog ugovora o cesiji.

Isto nije ispravno jer se **isplata dobiti, sukladno čl. 92. st.2. Pravilnika o porezu na dohodak, mora izvršiti na tekući ili žiro račun člana društva ili dioničara.**

Kao zatvaranje obveza iz dobiti evidentirano je:

- na kontu 12310 iznos od 811.500,00 HRK
- na kontu 1130 iznos od 338.017,01 HRK
- ukupno: 1.149.517,01 HRK

Upravo toliko je iznosio ukupan iznos utvrđen za isplatu Viktoru Darojković po drugom obrascu JOPPD, predanom kao ispravak prethodno predanog, a istim iznosom zatvorene su preostale obveze Viktora Darojković (nakon uplate Maje Darojković) po ugovoru o cesiji i obveze temeljem zajma danom Viktoru Darojković.

Iz raspoložive dokumentacije, bruto bilanci za 2020., 2021. i 2022. godinu, te knjigovodstvenih kartica za konto 9403 – naziv konta: “zadržani dobitak 2012. i poslije” utvrdila sam da je dobit koja se isplaćuje ostvarena u 2018., 2019. i 2020. godini.

Iz Odluke o isplati dobitka iz 2018., 2019. i 2020. godine od 15.11.2021. godine, utvrdila sam da je zadržana dobit isplaćena u iznosu od 1.295.960,56 HRK, kako slijedi:

- zadržana dobit za 2018. godinu u iznosu od 35.416,40
- zadržana dobit za 2019. godinu u iznosu od 282.659,70
- zadržana dobit za 2020. godinu u iznosu od 977.884,46
- Ukupno: 1.295.960,56

Nakon opisane isplate dobiti, na kontu 9403 - zadržane dobiti, ostao je još iznos zadržane dobiti od 785.377,00 HRK. Istom je u 2022. godini pokriven dio gubitka ostvarenog u 2021. godini od 1.169.155,98 HRK. Nakon navedenog pokrića dijela gubitka, preostao je još iznos nepokrivenog gubitka od 383.778,98 HRK.

Kako bih utvrdila kontinuitet na pojedinim kontima iz knjigovodstvenih evidencija dužnika, izvršila sam uvid u bruto bilance dužnika za 2020., 2021. i 2022. godinu, koje obuhvaćaju sva knjiženja tijekom kalendarske godine, a iz kojih su vidljiva početna stanja pojedinog konta u kalendarskoj godini, te saldo pojedinog konta na kraju kalendarske godine koji se prenosi u slijedeću kalendarsku godinu.

Iz bruto bilance za 2020. godinu utvrdila sam da je saldo konta 1130 na kraju godine iznosio 1.427.262,22 HRK (kao iznos duga Viktora Darojkovića Pavlu Darojković navedenog u predmetnom ugovoru o cesiji). U analitičkim karticama isti iznos je u početnom stanju slijedeće 2021. godine podijeljen na iznos od 264.762,22 HRK koji je evidentiran na kontu 1130-dani zajmovi društvima povezanim, a preostali iznos od 1.162.500,00 HRK evidentira je na kontu 12310 - ostala potraživanja-cesija zemljište.

Uz završni račun poreznoj upravi se predaje obrazac PD-IPO kao izvješće o poslovnim događajima s povezanim osobama, pa je u navedenom obrascu za 2020. godinu naveden podatak da je Viktoru Darojković dužnik dao zajam 31.08.2020. godine u iznosu od 1.427.262,22 HRK, isti se podatak prenosi u 2021. godinu, a u 2021. godini u obrascu PD-IPO navedeno je da je isti iznos zajma vraćen dužniku. Svi prethodni navodi ukazuju na to da je predmetnim ugovorom o cesiji rješavan privatni odnos između Pavla i Viktora Darojković koji nema veze sa poslovanjem dužnika, a isplata dobiti poslužila je za zatvaranje obveze za kupljene nekretnine.

Uvidom u bruto bilance dužnika utvrdila sam da je porez na dobit u iznosu od 136.550,45 HRK obračunat je i dužnik je istim zadužen, ali isti nije plaćen. Iznos od 133.347,88 HRK odnosi se na dobit iz 2020. godine, a iznos od 3.202,57 HRK odnosi se na dobit iz ranijih godina.

Zaključak

Dužnik je bio u vlasništvu nekretnina koje je prodao svom tadašnjem osnivaču i direktoru dužnika Pavlu Darojkoviću, kao kupcu, sklapanjem kupoprodajnog ugovora dana 06. ožujka 2020. godine, po cijeni od 1.162.500,00 HRK, a za što mu je ispostavio račun broj 13/P1/1 dana 09.03.2020. godine.

U svrhu plaćanja svojih obveza po predmetnom kupoprodajnom ugovoru kupac Pavle Darojković, sklopio je dana 31.08.2020. godine, kao cedent (ustupitelj potraživanja), sa dužnikom, kao cesionarom (preuzimateljem potraživanja), ugovor o cesiji, kojim Pavle Darojković ustupa dužniku svoje potraživanje od Viktora Darojković, kao cesusa (dužnika). Ugovor o cesiji potpisao je Pavle Darojković, kao cedent, a također je ugovor potpisao i u ime dužnika (kao cesionar), dok je Viktor Darojković potpisao ugovor o cesiji kao cesus. Pavle Darojković bio je direktor stečajnog dužnika do 10.08.2020. godine, a nakon toga je direktor bio Viktor Darojković. Stoga predmetni **ugovor o cesiji koji je sklopljen dana 31.08.2020. godine nije više u ime stečajnog dužnika mogao potpisati Pavle Darojković, te je upitna valjanost predmetnog ugovora o cesiji.**

Kupoprodajna cijena isplaćena je prije otvaranja stečajnog postupka na način da je dio iste na račun dužnika uplatila Maja Darojković, kao davaljelj pozajmice Viktoru Darojković, temeljem ugovora o pozajmici zaključenog 10.10.2020. godine. Preostali

iznos zatvoren je temeljem isplate dobiti Viktoru Darojković. Temeljem obračuna isplate dobiti izvršeno je plaćanje poreza i prireza na dohodak od kapitala Viktora Darojković, predani su propisani obrasci poreznoj upravi, a za isto je provedeno temeljem Odluke o isplati dobiti od 15.11.2021. godine, kada je dužnik imao zadržanu dobit u iznosu većem od obračunate dobiti za isplatu. **Isplata dobiti, sukladno čl. 92. st.2. Pravilnika o porezu na dohodak, mora se izvršiti na tekući ili žiro račun člana društva ili dioničara, pa je upitna ispravnost načina isplate dobiti na opisani način, zatvaranjem obveza Viktora Darojković prema dužniku, umjesto isplate iste dobiti na tekući ili žiro račun Viktora Darojković, a isto je pravno pitanje.**

Napomena: vještačenje je provedeno temeljem dokumentacije dobivene od stečajne upraviteljice i knjigovodstva dužnika, koja je priložena uz ovaj nalaz.

**LIDIJA
BALOG**

Digitally signed by LIDIJA BALOG
DN: cn=HR, o=OSOBNI, l=BILJE,
sn=BALOG, g=LIDIJA, cn=LIDIJA
BALOG,
SERIALNUMBER=HR90656042786.4.23
Reason: I am the author of this
document
Location: your signing location here
Date: 2023.09.09 16:43:28+02'00'
Foxit PDF Reader Version: 11.2.1

Stalni sudski vještak:
Lidija Balog, dipl.oec.