

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga na temelju odredbe članka 15. točke 2. i članka 8. stavka 1. Zakona o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga („Narodne novine“ broj 140/05 i 12/12), članka 72. i članka 91. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ broj 94/14 i 41/16) u postupku posrednog nadzora, pokrenutom po službenoj dužnosti, nad poslovanjem faktoring društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187 zastupanog od strane predsjednika uprave Valentina Vičića i člana uprave Gorana Kovačića, na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 7. lipnja 2023. donosi

RJEŠENJE

Društvu CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187, radi otklanjanja utvrđenih nezakonitosti i nepravilnosti nalaže se uskladiti stanje potraživanja sa svojim dužnicima i stanje obveza sa svojim vjerovnicima na dan 31. ožujka 2023. te tako usklađena stanja unijeti u svoje poslovne knjige i na temelju istih sastaviti financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. godine.

Kao dokaz o izvršenju ovog naloga, društvo CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187 dužno je do 30. lipnja 2023. dostaviti Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga Izvješće u kojem su opisane mjere za otklanjanje nezakonitosti i nepravilnosti po nalogu iz ove točke ovog Rješenja zajedno s:

- izvještajem o financijskom položaju sa stanjem na dan 31. ožujka 2023.,
- izvještajem o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 1. siječnja 2023. do 31. ožujka 2023.,
- bruto bilancom sa stanjem na dan 31. ožujka 2023.,
- analitičkim karticama svih konta na kojima vodi potraživanja prema dužnicima iz kojih je vidljivo stanje potraživanja prema pojedinom dužniku na dan 31. ožujka 2023.,
- analitičkim karticama svih konta na kojima vodi obveze prema vjerovnicima iz kojih je vidljivo stanje obveze prema pojedinom vjerovniku na dan 31. ožujka 2023.,
- analitičkim karticama svih dužnika iz poslovnih knjiga Društva (izvod otvorenih stavaka) sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. koje sadrže ovjeru (potpis i pečat) dužnika o usklađenosti stanja potraživanja Društva i obveze dužnika,
- analitičkim karticama svih vjerovnika iz poslovnih knjiga Društva (izvod otvorenih stavaka) sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. koje sadrže ovjeru (potpis i pečat) vjerovnika o usklađenosti stanja obveze Društva i potraživanja vjerovnika,
- eventualnim očitovanjem o razlozima neusklađivanja stanja potraživanja / obveza u slučaju da dužnik / vjerovnik ne ovjeri to stanje,
- mišljenjem vanjskog revizora o provedbi naloga iz ovog Rješenja,
- drugim dokazima koji potvrđuju izvršenje naloga iz ovog Rješenja.

Obrazloženje

Na temelju članka 72. Zakona o faktoringu („Narodne novine“ broj 94/14 i 41/16; dalje u tekstu: Zakon), a uzimajući u obzir dokumentaciju zaprimljenu u sklopu predmeta KLASA: 993-05/23-01/01 ovlaštene osobe Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (u daljnjem tekstu: Hanfa) obavile su po službenoj dužnosti posredni nadzor nad poslovanjem društva CENTAR FAKTOR d.o.o., Zagreb, Radnička cesta 39, OIB: 69566160187 (dalje u tekstu: Društvo) po predmetu nadzora iskazivanja potraživanja i obveza u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022. godine.

O obavljenom posrednom nadzoru dana 15. svibnja 2023. sastavljen je Zapisnik o obavljenom nadzoru, KLASA: UP/I 993-07/23-01/02, URBROJ: 326-01-50-52-521-23-2 (dalje u tekstu: Zapisnik). Kako bi se Društvu omogućilo da se izjasni o svim činjenicama, okolnostima i pravnim pitanjima važnim za rješavanje ove upravne stvari, Hanfa je Društvu dostavila Zapisnik na koji je Društvo sukladno članku 88. stavku 2., a u vezi s člankom 86. stavkom 3. Zakona imalo pravo uložiti prigovor u roku od osam dana od dana primitka istog odnosno izjasniti se o činjenicama i okolnostima koje su od važnosti za donošenje rješenja te dostaviti eventualne primjedbe uz koje je dužno priložiti dokumentaciju kojom dokazuje osnovanost svojih navoda. Društvo u Zakonom određenom roku, kao ni do dana donošenja ovog rješenja nije dostavilo prigovor na Zapisnik.

Sukladno obvezi propisanoj člankom 67. Zakona te *Pravilnikom o financijskim i dodatnim izvještajima te kontnom planu faktoring društava* („Narodne novine“ broj 41/16, 61/16 i 132/17; dalje u tekstu: Pravilnik) Društvo je dana 31. siječnja 2023. u sklopu tromjesečnih financijskih izvještaja (T-factoring) dostavilo *Izvještaj o financijskom položaju (FP)* i *Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)*. Navedeni izvještaji predstavljaju preliminarne godišnje financijske izvještaje za 2022. godinu.

Radi provjere točnosti sastavljanja navedenih financijskih izvještaja Hanfa je dana 4. travnja 2023. od Društva zatražila bruto bilancu sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. koju je Društvo dostavilo 7. travnja 2023. uz naznaku da knjiženja za 2022. godinu još nisu gotova te da početna stanja u 2023. godini nisu još prenesena.

Sukladno računovodstvenim propisima bruto bilanca bi trebala predstavljati ispis podataka iz glavne knjige na osnovu kojih se sastavljaju financijski izvještaji.

Radi usporedbe podataka Hanfa je (koristeći temeljem Pravilnika propisanu uputu za sastavljanje financijskih izvještaja) na osnovu iskazanih stanja i prometa u navedenoj bruto bilanci kreirala *Izvještaj o financijskom položaju (FP)* sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. te *Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (SD)* za 2022. godinu.

Usporedbom od strane Društva dostavljenog *Izvještaja o financijskom položaju (FP)* sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. s istim izvještajem kreiranim temeljem podataka iz bruto bilance na isti dan utvrđeno je da je stanje imovine, obveza te kapitala i rezervi iskazano u bruto bilanci na dan 31. prosinca 2022. manje u odnosu na stanje imovine, obveza te kapitala i rezervi na isti dan iskazano u *Izvještaju o financijskom položaju (FP)* koji je Društvo dostavilo Hanfi. Utvrđeno je da je stanje imovine manje za 10.428.614,34 kuna / 1.384.114,98 eura, stanje obveza manje za 4.402.913,91 kuna / 584.367,10 eura dok je stanje kapitala i rezervi manje za 6.025.700,43 kuna / 799.747,88 eura.

Također, usporedbom od strane Društva dostavljenog *Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (SD)* za 2022. s istim izvještajem kreiranim temeljem podataka iz bruto bilance za isto razdoblje utvrđeno je da su ukupni prihodi za 2022. godinu iskazani u bruto bilanci manji za 4.285.098,06 kuna / 568.730,25 eura u odnosu na ukupne prihode iskazane u *Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (SD)* dok su ukupni rashodi za 2022. godinu iskazani u bruto bilanci za 1.740.602,29 kuna / 231.017,62 eura veći od onih iskazanih u istom izvještaju.

Slijedom navedenog, Hanfa je u tijeku nadzora pozvala Društvo na dostavu obrazloženja navedenih neusklađenosti. Društvo se 13. travnja 2023. očitovalo kako je 31. siječnja 2023. predalo tromjesečni izvještaj sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. te kako su, s obzirom da nije predalo godišnji izvještaj sa stanjem na dan 31. prosinca 2022., mogući ispravci. Društvo navodi kako su se nakon usklade radile korekcije knjiženja te iz toga proizlaze razlike u bruto bilanci na dan 31. prosinca 2022. i tromjesečnom izvještaju koji je predan 31. siječnja 2023. godine. Društvo je zaključno navelo da će bruto bilanca, s obzirom da je ista podloga za sastavljanje izvještaja, odgovarati godišnjem financijskom izvještaju.

Do dana sastavljanja zapisnika o obavljenom nadzoru kao ni do dana donošenja ovog Rješenja Društvo nije Hanfi dostavilo godišnje financijske izvještaje za 2022. godinu iako je bilo dužno dostaviti iste do 30. travnja 2023. godine.

S obzirom da se Društvo očitovalo da su podaci iskazani u bruto bilanci relevantni, Hanfa je u tijeku nadzora izvršila provjeru stanja potraživanja i obveza iskazanih u bruto bilanci na dan 31. prosinca 2022. godine.

1. Provjera potraživanja iskazanih u bruto bilanci sa stanjem na dan 31. prosinca 2022.

Ukupna potraživanja Društva iskazana u bruto bilanci sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. iznose 108.500.828,60 kuna / 14.400.534,69 eura.

Za potrebe nadzora Hanfa je od Društva zatražila analitičke kartice najznačajnijih konta na kojima je vidljivo stanje potraživanja prema pojedinom dužniku na dan 31. prosinca 2022. godine. Društvo je dostavilo analitičke kartice konta *1400 Zajmovi s dospijecem do 1 godine - nedospjelo, poduzetnici, 141200 Potraživanja za ugovornu kamatu iz danih zajmova, 1412001 Ostala kratkotrajna potraživanja, 141299 Potraž. od dobavljača za nezaračunate troškove diskonta s osnove upravljanja potraživanjima i 15001 Potraživanja stečena cesijom – ostalo.* Ukupni saldo po navedenim kontima potraživanja iznosi 106.987.354,72 kuna / 14.199.662,18 eura te se odnosi na ukupno 90 dužnika.

Provjeru iznosa potraživanja na dan 31. prosinca 2022. Hanfa je izvršila na način da je uspoređivala stanja potraživanja prema pojedinim dužnicima koja je Društvo iskazalo u svojim poslovnim knjigama s obvezama pojedinih dužnika prema Društvu koje su iskazane u javno objavljenim podacima (e-oglasna ploča sudova) o predstečajnim postupcima otvorenim nad tim dužnicima Društva.

Uvidom u javno dostupne podatke sa e-oglasne ploče sudova Hanfa je utvrdila da je nad pojedinim dužnicima Društva otvoren predstečajni postupak (██████████ d.o.o., ██████████ d.o.o., ██████████ d.o.o., ██████████ d.o.o.). S obzirom da za navedene dužnike postoje usporedivi podaci o obvezama prema Društvu, Hanfa je za navedene dužnike izvršila provjeru iznosa potraživanja koji je Društvo iskazalo u svojim poslovnim knjigama. Na navedena četiri dužnika odnosi se 58,03% potraživanja iskazanih u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022. godine.

Usporedbom iznosa potraživanja Društva iskazanih u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022. i iznosa obveza dužnika Društva priznatih u predstečajnim postupcima otvorenim nad tim dužnicima utvrđene su sljedeće neusklađenosti.

Tablica 1. Neusklađenosti u iskazivanju potraživanja Društva na 31.12.2022.

Naziv dužnika	Potraživanje Društva prema dužniku iskazano u poslovnim knjigama Društva na 31.12.2022.		Obveza prema Društvu koju je dužnik priznao u predstečajnom postupku nad dužnikom		Razlika	
	HRK	EUR	HRK	EUR	HRK	EUR
██████████ d.o.o.	39.087.687,25	5.187.827,63	82.990.889,62	11.014.783,94	-43.903.202,37	-5.826.956,32
██████████ d.o.o.	15.973.033,37	2.119.985,85	0,00	0,00	15.973.033,37	2.119.985,85
██████████ d.o.o.	4.823.476,88	640.185,40	0,00	0,00	4.823.476,88	640.185,40
██████████ d.o.o.	2.195.595,57	291.405,61	0,00	0,00	2.195.595,57	291.405,61
Ukupno	62.079.793,07	8.239.404,48	82.990.889,62	11.014.783,94	-20.911.096,55	-2.775.379,46

Izvor: Nadzorom prikupljena dokumentacija

Iz navedenog je razvidno da je Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. za dužnika ██████████ d.o.o. iskazalo za 43.903.202,37 kuna / 5.826.956,32 eura manji iznos potraživanja u odnosu na iznos koji je taj dužnik prijavio kao dug prema Društvu u, nad njim otvoren, predstečajni postupak (40,46% od iznosa ukupnih potraživanja) dok je za dužnike ██████████ d.o.o., ██████████ d.o.o. i ██████████ d.o.o. iskazalo za 22.992.105,82 kuna / 3.051.576,86 eura veći iznos potraživanja u odnosu na iznos koji su ti dužnici Društva prijavili u, nad njima otvoreni, predstečajni postupak (21,19% od iznosa ukupnih potraživanja).

Slijedom utvrđenih razlika između potraživanja Društva prema dužnicima ██████████ d.o.o., ██████████ d.o.o., ██████████ d.o.o. i ██████████ d.o.o. iskazanih u

poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. te priznatih obveza tih dužnika prema Društvu, Hanfa je dana 17. travnja 2023. zatražila očitovanje od Društva o razlikama za svakog navedenog dužnika.

Uvidom u tijekom nadzora dostavljeno očitovanje razvidno je da se Društvo nije očitovalo o svakom pojedinačnom slučaju, već se očitovalo da su sva potraživanja Društva u bruto bilanci i predstečajnom postupku iskazana sukladno dokumentaciji i pravnim odnosima kojima je Društvo bilo vezano u trenutku izvršenja knjiženja. Društvo navodi da će, u slučaju da primi bilo kakvu obvezujuću odluku nadležnog suda ili tijela, bez odgode istu provesti usklađivanjem poslovnih knjiga.

Iz navedenog očitovanja Hanfa zaključuje kako Društvo smatra da je iznos potraživanja iskazan u poslovnim knjigama Društva (bruto bilanci) sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. ispravan.

U nastavku se opisuju utvrđene neusklađenosti po pojedinom dužniku.

1.1. Potraživanje prema društvu [REDACTED] d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo ima iskazano potraživanje prema dužniku [REDACTED] d.o.o. u iznosu od 39.087.687,25 kuna / 5.187.827,63 eura.

Društvo [REDACTED] d.o.o. je dana 30. ožujka 2023. podnijelo prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka koji je otvoren rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu dana 5. svibnja 2023. godine. U popisu obveza priloženom uz prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka društvo [REDACTED] d.o.o. je navelo obvezu prema Društvu u iznosu od 82.990.889,62 kuna / 11.014.783,94 eura.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između potraživanja Društva prema dužniku [REDACTED] d.o.o. iskazanog u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (39.087.687,25 kuna / 5.187.827,63 eura) te obveze dužnika [REDACTED] d.o.o. prema Društvu iskazane u predstečajnom postupku otvorenom nad tim dužnikom (82.990.889,62 kuna / 11.014.783,94 eura). Potpuno je nejasno zašto je Društvo u svojim poslovnim knjigama iskazalo za 43.903.202,37 kuna / 5.826.956,32 eura manji iznos potraživanja prema dužniku od iznosa koji taj dužnik priznaje kao obvezu prema Društvu.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost potraživanja Društva prema dužniku [REDACTED] d.o.o. koje je iskazano u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

1.2. Potraživanja prema društvu [REDACTED] d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo ima iskazano potraživanje prema dužniku [REDACTED] d.o.o. u iznosu od 15.973.033,37 kuna / 2.119.985,85 eura.

Društvo [REDACTED] d.o.o. je dana 13. siječnja 2023. podnijelo prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka koji je otvoren rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu dana 6. veljače 2023. godine. U popisu obveza sa stanjem na dan 30. studenog 2022. priloženom uz prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka društvo [REDACTED] d.o.o. nije navelo nikakvu obvezu prema Društvu.

Društvo je dana 21. veljače 2023. u predstečajni postupak prijavilo potraživanje prema dužniku [REDACTED] d.o.o. u iznosu od 15.455.421,88 kuna / 2.051.287,00 eura temeljem ugovora o zajmu. Kao dokaz o postojanju tražbine Društvo je dostavilo dva izvotka iz svojih poslovnih knjiga na dan 16. veljače 2023. godine.

Društvo [REDACTED] d.o.o. se dana 19. travnja 2023. u predstečajnom postupku očitovalo o navedenoj tražbini na način da je istu osporilo u cijelosti pri čemu je kao razlog osporavanja navelo da tražbina ne postoji.

O istoj tražbini se očitovao i povjerenik predstečajnog postupka dana 19. travnja 2023. na način da je istu osporio u cijelosti. Kao razlog osporavanja povjerenik navodi da dužnik (društvo [REDAKTIRANO] d.o.o.) nije naveo tražbinu u prijedlogu za otvaranje predstečajnog postupka, da iz poslovnih knjiga dužnika ne proizlazi postojanje duga dužnika prema vjerovniku (Društvu) na dan otvaranja predstečajnog postupka, te da osnovanost prijave ne proizlazi niti iz prijave tražbine. Dalje se navodi da je vjerovnik prijavio tražbinu navodeći da je osnova ugovor o zajmu, bez navođenja datuma i iznosa ugovora te uvjeta ugovora. Navodi se da prijavi nije priložen ugovor o zajmu kao ni dokaz da je zajam isplaćen. Povjerenik predstečajnog postupka dalje navodi da su prijavi priložene knjigovodstvene kartice na kojima je iskazano više isplata po ugovoru bez jasne naznake o kojem i kakvom ugovoru se radi, i bez dokaza da su isplate izvršene upravo dužniku/za dužnika. Navodi se da najstariji iznos na kartici predstavlja „donos stanja iz 2020. godine“ u iznosu od 25.707.463,94 kuna / 3.411.966,81 eura te da se na temelju dostavljenih isprava ne može utvrditi o osnovi, datumu nastanka i dospijeća tog iznosa te je stoga moguće, čak da je i tražbina nastala, da je u međuvremenu zastarjela. Također se navodi da je na istoj kartici proknjiženo više uplata i kompenzacija koje nisu dostavljene te se ne može utvrditi koja od više osnova navedenih na kartici je podmirena kojom uplatom te što je preostalo kao otvoreni iznos i po kojoj osnovi. Povjerenik dalje ističe da je u istom predstečajnom postupku predmetnu tražbinu prijavilo i društvo [REDAKTIRANO] d.o.o. koje je u svojoj prijavi navelo da ima dospjelu tražbinu po osnovi glavnice u iznosu od 6.929.901,33 kuna / 919.755,96 eura na ime danih zajmova koje je dužnik primio od Društva, a koju tražbinu je Društvo prenijelo na društvo [REDAKTIRANO] d.o.o. temeljem Ugovora o ustupu potraživanja CF-A od 6. srpnja 2022. (ugovor potpisan od ugovornih strana je priložen uz prijavu tog vjerovnika). Povjerenik stoga smatra da je sporno, ukoliko tražbina postoji u bilo kojem iznosu i ukoliko nije zastarjela, tko je vjerovnik ili tko je vjerovnik kojeg dijela tražbine, obzirom da u ugovoru o ustupu potraživanja nije navedeno na koje se osnove odnosi tražbina koja je predmet tog ugovora.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između potraživanja Društva prema dužniku [REDAKTIRANO] d.o.o. iskazanom u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (15.973.033,37 kuna / 2.119.985,85 eura) te obveze dužnika [REDAKTIRANO] d.o.o. prema Društvu iskazane u predstečajnom postupku otvorenom nad tim dužnikom (0,00 kuna / 0,00 eura). Kao dokaz o postojanju tražbine Društvo je dostavilo dva izvatka iz svojih poslovnih knjiga na dan 16. veljače 2023. i to izvadak konta 1400 – *zajmovi s dospijećem do 1 godine – nedospjelo*, na kojem je iskazano potraživanje u iznosu od 13.602.734,61 kuna / 1.805.393,14 eura te izvadak konta 141200 – *potraživanja za ugovornu kamatu iz danih zajmova* na kojem je iskazano potraživanje u iznosu od 1.852.687,27 kuna / 245.893,86 eura. Kako je navedeno u očitovanju povjerenika predstečajnog postupka iz navedenog nije jasno na što se navedena potraživanja odnose, postoje li ista te jesu li ista eventualno zastarjela. Pored navedenog, dio navedenih potraživanja sa konta 1400 – *zajmovi s dospijećem do 1 godine – nedospjelo* u iznosu od 6.929.901,33 kuna / 919.755,97 eura je u predstečajni postupak istovremeno prijavljen i od strane vjerovnika [REDAKTIRANO] d.o.o. koji navodi da je ta potraživanja stekao temeljem Ugovora o ustupu potraživanja potpisanog s Društvom.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost potraživanja Društva prema dužniku [REDAKTIRANO] d.o.o. koje je iskazano u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

1.3. Potraživanja prema društvu [REDAKTIRANO] d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo ima iskazano potraživanje prema dužniku [REDAKTIRANO] d.o.o. u iznosu od 4.823.476,88 kuna / 640.185,40 eura. Na dan 31. prosinca 2021. Društvo je iskazalo potraživanje prema navedenom dužniku u iznosu od 3.976.990,68 kuna / 527.837,37 eura.

Društvo [REDAKTIRANO] d.o.o. je dana 18. srpnja 2022. podnijelo prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka koji je otvoren rješenjem Trgovačkog suda u Splitu dana 24. kolovoza 2022. godine.

U popisu obveza sa stanjem na dan 30. lipnja 2022. priloženom uz prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka društvo [REDACTED] d.o.o. nije navelo nikakvu obvezu prema Društvu.

Uvidom u dostavljene prijave tražbina vjerovnika u predstečajnom postupku utvrđeno je da Društvo nije prijavilo nikakvo potraživanje prema dužniku [REDACTED] d.o.o.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između potraživanja Društva prema dužniku [REDACTED] d.o.o. iskazanom u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (4.823.476,88 kuna / 640.185,40 eura) te obveze dužnika [REDACTED] d.o.o. prema Društvu iskazane u predstečajnom postupku otvorenom nad tim dužnikom (0,00 kuna / 0,00 eura). Ako Društvo već potražuje navedeni iznos od dužnika nejasno je zašto Društvo svoju tražbinu nije prijavilo u predstečajni postupak otvoren nad tim dužnikom.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost potraživanja Društva prema dužniku [REDACTED] d.o.o. koje je iskazano u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

1.4. Potraživanja prema društvu [REDACTED] d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo ima iskazano potraživanje prema dužniku [REDACTED] d.o.o. u iznosu od 2.195.595,57 kuna / 291.405,61 eura. Isti iznos Društvo je potraživalo i na dan 31. prosinca 2021. godine.

Društvo [REDACTED] d.o.o. je dana 9. ožujka 2023. podnijelo prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka koji je otvoren rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu dana 21. ožujka 2023. godine. U popisu obveza sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. priloženom uz prijedlog za otvaranje predstečajnog postupka društvo [REDACTED] d.o.o. nije navelo nikakvu obvezu prema Društvu.

Uvidom u dostavljene prijave tražbina vjerovnika u predstečajnom postupku utvrđeno je da Društvo nije prijavilo nikakvo potraživanje prema dužniku [REDACTED] d.o.o.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između potraživanja Društva prema dužniku [REDACTED] d.o.o. iskazanom u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (2.195.595,57 kuna / 291.405,61 eura) te obveze dužnika [REDACTED] d.o.o. prema Društvu iskazane u predstečajnom postupku otvorenom nad tim dužnikom (0,00 kuna / 0,00 eura). Ako Društvo već potražuje navedeni iznos od dužnika nejasno je zašto Društvo svoju tražbinu nije prijavilo u predstečajni postupak otvoren nad tim dužnikom.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost potraživanja Društva prema dužniku [REDACTED] d.o.o. koje je iskazano u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

2. Provjera obveza iskazanih u bruto bilanci sa stanjem na dan 31. prosinca 2022.

Ukupne obveze Društva iskazane u bruto bilanci sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. iznose 116.780.188,78 kuna / 15.499.394,62 eura.

Za potrebe nadzora Hanfa je od Društva zatražila analitičke kartice najznačajnijih konta na kojima je vidljivo stanje obveza prema pojedinom vjerovniku na dan 31. prosinca 2022. godine. Društvo je dostavilo analitičke kartice konta 2100 Dugoročni krediti i zajmovi, 2101 Tekuće dospjeće dugoročnih kredita i zajmova, 2102 Kratkoročni krediti i zajmovi kod domaćih banak i fin. institucija, 2122 Kratkoročni zajmovi, 21220 Kratkoročni zajmovi od poduzetnika, 2160 Ostale fin. obveze i 2412200 Obveze prema dobavljačima za nabave u zemlji. Ukupni saldo po navedenim kontima obveza iznosi 116.307.297,52 kuna / 15.436.631,17 eura te se odnosi na ukupno 62 vjerovnika.

Provjeru iznosa obveza na dan 31. prosinca 2022. Hanfa je izvršila na način da je uspoređivala stanje obveza iskazano u poslovnim knjigama Društva s potraživanjima vjerovnika prijavljenim u predstečajni postupak koji je otvoren nad Društvom.

Predstečajni postupak nad Društvom je na prijedlog Društva otvoren rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna služba Karlovac dana 18. listopada 2022. godine. Uvidom u plan restrukturiranja dostavljen u predstečajnom postupku utvrđeno je da je Društvo prijavilo obveze koje ima prema pojedinim vjerovnicima sa stanjem na dan 31. kolovoza 2022. godine. U daljnjem tijeku predstečajnog postupka vjerovnici Društva bili su pozvani prijaviti svoje tražbine prema Društvu o kojima su se naknadno očitovali Društvo i povjerenik predstečajnog postupka na način da su iste priznavali ili su ih osporavali. Navedene tražbine nisu konačno utvrđene jer je Trgovački sud u Zagrebu, Stalna služba Karlovac dana 31. siječnja 2023. donio rješenje kojim se odbacuje prijedlog Društva za otvaranje predstečajnog postupka. Navedeno rješenje je potvrđeno dana 29. ožujka 2023. od strane Visokog trgovačkog suda Republike Hrvatske.

Iako obveze iskazane u predstečajnom postupku nisu iskazane na dan 31. prosinca 2022. već na dan 31. kolovoza 2022. Hanfa ih smatra usporedivim s obvezama iskazanim u poslovnim knjigama Društva jer ih Društvo s obzirom na kontinuiranu blokadu računa (od 26. srpnja 2022.) i otvoren predstečajni postupak nije moglo podmirivati.

Usporedbom iznosa obveza Društva iskazanih u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022. i iznosa potraživanja vjerovnika prijavljenih u predstečajni postupak koji je otvoren nad Društvom utvrđene su sljedeće neusklađenosti.

Tablica 2. Neusklađenosti u iskazivanju obveza Društva

Naziv vjerovnika	Obveza Društva prema vjerovniku iskazana u poslovnim knjigama Društva na 31.12.2022.		Potraživanje vjerovnika prema Društvu prijavljeno u predstečajni postupak nad Društvom		Razlika	
	HRK	EUR	HRK	EUR	HRK	EUR
AG	11.708.454,62	1.553.978,98	58.945.243,12	7.823.378,21	-47.236.788,50	-6.269.399,23
d.o.o.	-36.375,00	-4.827,79	3.080.264,38	408.821,34	-3.116.639,38	-413.649,13
d.o.o.	0,00	0,00	3.465.790,68	459.989,47	-3.465.790,68	-459.989,47
d.o.o.	27.593.804,61	3.662.327,24	33.557.267,44	4.453.814,78	-5.963.462,83	-791.487,53
Ukupno	39.265.884,23	5.211.478,43	99.048.565,62	13.146.003,80	-59.782.681,39	-7.934.525,37

Izvor: Nadzorom prikupljena dokumentacija

Iz navedenog je razvidno da je Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. za vjerovnike AG, d.o.o., d.o.o. i d.o.o. iskazalo za 59.782.681,39 kuna / 7.934.525,37 eura manji iznos obveza u odnosu na iznos koji ti vjerovnici Društva potražuju od Društva (51,19% od ukupnih obveza).

Slijedom utvrđenih razlika između obveza Društva prema vjerovnicima AG, d.o.o., d.o.o. i d.o.o. iskazanih u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. te potraživanja tih vjerovnika prema Društvu, Hanfa je dana 17. travnja 2023. zatražila očitovanje od Društva o razlikama za svakog navedenog vjerovnika.

Uvidom u dostavljeno očitovanje razvidno je da se Društvo nije očitovalo o svakom pojedinačnom slučaju, već se očitovalo da je u bruto bilanci te posljedično u iskazu obveza u predstečajnoj nagodbi iskazalo stanje sukladno dokumentaciji i pravnim odnosima kojima je raspolagalo. Društvo ističe da su određeni odnosi s određenim navedenim vjerovnicima sporni, te da osporava dijelove njihovih potraživanja i u trenutku dostave očitovanja, kao što je činilo i u postupku predstečajne nagodbe. Društvo navodi da će za slučaj da primi bilo kakvu obvezujuću odluku nadležnog suda ili tijela bez odgode istu provesti usklađivanjem poslovnih knjiga, kao što je uvijek činilo. Društvo posebno ističe da nije jasno iz čega proizlazi vjerojatnost ili izvjesnost tražbina dijela gore navedenih vjerovnika, niti zašto bi njihov iskaz tražbina bio utemeljeniji od stanja knjiga Društva.

Iz navedenog očitovanja Hanfa zaključuje kako Društvo smatra da je iznos obveza iskazan u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. ispravan.

U nastavku se opisuju utvrđene neusklađenosti po pojedinom vjerovniku.

2.1. Obveze prema ██████████ AG, Glavna podružnica Hrvatska

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo ima iskazanu obvezu prema vjerovniku ██████████ AG u iznosu od 11.708.454,62 kuna / 1.553.978,98 eura.

Uvidom u dokumentaciju priloženu u predstečajni postupak nad Društvom utvrđeno je da je Društvo prijavilo obvezu prema vjerovniku ██████████ AG u iznosu od 5.779.633,28 kuna / 767.089,16 eura.

Vjerovnik ██████████ AG je dana 11. studenog 2022. te dopunama od 22. studenog 2022. i 27. prosinca 2022. u predstečajni postupak prijavio tražbinu u iznosu od 58.945.243,12 kuna / 7.823.378,21 eura po osnovi: ugovora o okviru u iznosu od 3.805.632,80 kuna / 505.094,27 eura, ugovora o pristupu dugu u iznosu od 3.300.891,22 kuna / 438.103,55 eura, duga evidentiranog na kartici konta 216101 u iznosu od 22.320.353,06 kuna / 2.962.419,94 eura i obveza po jamstvima u iznosu od 29.518.366,04 kuna / 3.917.760,44 eura.

Društvo se dana 25. prosinca 2022. u predstečajnom postupku očitovalo o navedenoj tražbini na način da je priznalo tražbinu vjerovnika u iznosu 13.698.363,66 kuna / 1.818.085,30 eura jer je za taj iznos Društvo stvarni dužnik dok je preostali iznos od 45.246.879,46 kuna / 6.005.292,91 eura osporilo. Kao razlog osporavanja Društvo je navelo da se preostali iznos odnosi na tražbine po jamstvima koje ne sudjeluju u predstečajnom postupku s obzirom da Društvo nije stvarni dužnik. Društvo navodi da jamci koji nisu stvarni vjerovnici dužnika i čije regresno pravo nije nastupilo, ne mogu ni odlučivati o planu restrukturiranja u predstečajnom postupku.

O istoj tražbini se očitovao i povjerenik predstečajnog postupka dana 3. siječnja 2023. na način da je istu priznao i osporio u iznosima kao i Društvo pri čemu je kao razloge o osporavanju tražbina naveo iste razloge kao i Društvo.

Ne ulazeći u osnovanost u predstečajni postupak prijavljene tražbine ██████████ AG jasno je da postoji značajna razlika između obveze Društva prema ██████████ AG iskazane u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (11.708.454,62 kuna / 1.553.978,98 eura) te potraživanja koja je vjerovnik ██████████ AG prijavio u predstečajni postupak otvoren nad Društvom (58.945.243,12 kuna / 7.823.378,21 eura). Društvo je u predstečajni postupak prijavilo obvezu prema ██████████ AG u iznosu od 5.779.633,28 kuna / 767.089,16 eura dok je u daljnjem tijeku navedenog postupka priznalo obvezu u iznosu od 13.698.363,66 kuna / 1.818.085,30 eura da bi u svojim poslovnim knjigama sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. iskazalo obvezu u iznosu od 11.708.454,62 kuna / 1.553.978,98 eura.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost obveze Društva prema vjerovniku ██████████ AG koja je iskazana u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

2.2. Obveze prema društvu ██████████ d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo nema iskazanu obvezu prema vjerovniku ██████████ d.o.o. već ima iskazanu preplatu u iznosu od 36.375,00 kuna / 4.827,79 eura. Također, uvidom u dokumentaciju priloženu u predstečajni postupak nad Društvom utvrđeno je da Društvo nije prijavilo obvezu prema vjerovniku ██████████ d.o.o.

Vjerovnik ██████████ d.o.o. je dana 7. studenog 2022. u predstečajni postupak prijavio tražbinu temeljem revolving ugovora o zajmu u iznosu od 3.080.264,38 kuna / 408.821,34 eura. Društvo se dana 25. prosinca 2022. u predstečajnom postupku očitovalo o navedenoj tražbini na način da je istu priznalo u cijelosti. O istoj tražbini se očitovao i povjerenik predstečajnog postupka dana 3. siječnja 2023. na način da je istu priznao u cijelosti.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između obveze Društva prema vjerovniku ██████████ d.o.o. iskazane u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca

2022. (-36.375,00 kuna / -4.827,79 eura) te potraživanja koja je vjerovnik ██████████ d.o.o. prijavio u predstečajni postupak otvoren nad Društvom (3.080.264,38 kuna / 408.821,34 eura).

Slijedom navedenog, Društvo u svoje poslovne knjige sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. nije iskazalo obvezu prema vjerovniku ██████████ d.o.o. koju je prethodno priznalo u predstečajnom postupku.

2.3. Obveze prema društvu ██████████ d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo nema iskazanu obvezu prema vjerovniku ██████████ d.o.o. Također, uvidom u dokumentaciju priloženu u predstečajni postupak nad Društvom utvrđeno je da Društvo nije prijavilo obvezu prema vjerovniku ██████████ d.o.o.

Vjerovnik ██████████ d.o.o. je dana 7. studenog 2022. u predstečajni postupak prijavio tražbinu u iznosu od 3.465.790,68 kuna / 459.989,47 eura od čega se 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura odnosi na glavnica, 165.369,86 kuna / 21.948,35 eura na dospjelu neplaćenu redovnu kamatu te 300.420,82 kuna / 39.872,69 eura na dospjelu nenaplaćenu zateznu kamatu. Kao dokaz o postojanju tražbine vjerovnik ██████████ d.o.o. je dostavio izjavu upućenu prema ██████████ AG od 2. srpnja 2021. kojom je dao nalog ██████████ AG da sredstva iz revolving kredita broj 44000274 u iznosu od 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura isplati na račun Društva. Prijavi je priložen i izvadak broj 95 o stanju i prometu po računu Društva u ██████████ AG od 2. srpnja 2021. iz kojeg je vidljiva uplata na račun Društva izvršena od strane ██████████ AG u iznosu od 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura. U opisu plaćanja je navedeno „Isplata kredita“ dok je u pozivu na broj navedeno HR00100600441-440002744. Također prijavi je priložena analitička kartica iz poslovnih knjiga društva ██████████ d.o.o. na kojoj je iskazano potraživanje prema Društvu u iznosu od 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura te obračun redovnih i zateznih kamata.

Društvo se dana 25. prosinca 2022. u predstečajnom postupku očitovalo o navedenoj tražbini na način da je istu osporilo u cijelosti. Kao razloge osporavanja Društvo je navelo da nema evidentiran ugovor u svojim poslovnim knjigama, niti su sredstva uplaćena te da nema poslovni odnos s vjerovnikom. O istoj tražbini se očitovao i povjerenik predstečajnog postupka dana 3. siječnja 2023. na način da je istu osporio u cijelosti iz istih razloga kao i Društvo.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između obveze Društva prema vjerovniku ██████████ d.o.o. iskazane u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (0,00 kuna / 0,00 eura) te potraživanja koja je vjerovnik ██████████ d.o.o. prijavio u predstečajni postupak otvoren nad Društvom (3.465.790,68 kuna / 459.989,47 eura).

Iz dokumentacije priložene u predstečajnom postupku Hanfa je zaključila da vjerovnik ██████████ d.o.o. u svojim poslovnim knjigama ima evidentirano potraživanje prema Društvu temeljem isplaćene pozajmice. Između društva ██████████ d.o.o. kao davatelja pozajmice i Društva kao primatelja pozajmice nije sklopljen ugovor o pozajmici već je društvo ██████████ d.o.o. kao primatelj kredita sklopilo sa ██████████ AG kao davateljem kredita ugovor o revolving kreditu te je dalo nalog ██████████ AG da sredstva iz kredita isplati na račun Društva. Dokaz o primitku navedenih sredstva predstavlja izvod s računa Društva iz kojeg je vidljivo da je Društvo 2. srpnja 2021. primilo od ██████████ AG iznos od 3.000.000,00 kuna / 398.168,43 eura pri čemu je u pozivu na broj naveden broj ugovora o kreditu između ██████████ AG i društva ██████████ d.o.o.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost obveze Društva prema vjerovniku ██████████ d.o.o. koja je iskazana u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

2.4. Obveze prema društvu ██████████ d.o.o.

Uvidom u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. utvrđeno je da Društvo ima iskazanu obvezu prema vjerovniku ██████████ d.o.o. u iznosu od 27.593.804,61 kuna / 3.662.327,24 eura. Uvidom u dokumentaciju priloženu u predstečajni postupak nad

Društvom utvrđeno je da je Društvo prijavilo obvezu prema vjerovniku [REDACTED] d.o.o. u iznosu od 33.556.900,29 kuna / 4.453.766,05 eura.

Vjerovnik [REDACTED] d.o.o. je dana 15. studenog 2022. u predstečajni postupak prijavio tražbinu u iznosu od 33.557.267,44 kuna / 4.453.814,78 eura koja se odnosi na ugovore o preuzimanju duga.

Društvo se dana 25. prosinca 2022. u predstečajnom postupku očitovalo o navedenoj tražbini na način da je istu priznalo u cijelosti. O istoj tražbini se očitovao i povjerenik predstečajnog postupka dana 3. siječnja 2023. na način da je istu osporio u cijelosti zbog nemogućnosti uvida u cjelokupnu dokumentaciju.

Iz navedenog je jasno da postoji značajna razlika između obveze Društva prema vjerovniku [REDACTED] d.o.o. iskazane u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. (27.593.804,61 kuna / 3.662.327,24 eura) te potraživanja koja je vjerovnik [REDACTED] d.o.o. prijavio u predstečajni postupak otvoren nad Društvom (33.557.267,44 kuna / 4.453.814,78 eura). Iako je Društvo u predstečajnom postupku priznalo navedenu tražbinu u iznosu od 33.557.267,44 kuna / 4.453.814,78 eura Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. ima evidentiranu obvezu u iznosu od 27.593.804,61 kuna / 3.662.327,24 eura.

Slijedom navedenog, Hanfa se u tijeku nadzora nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost obveze Društva prema vjerovniku [REDACTED] d.o.o. koja je iskazana u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

3. Zaključak o iskazivanju potraživanja i obveza u poslovne knjige Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine

Temeljem dokumentacije zaprimljene od strane Društva (bruto bilanca i analitičke kartice dužnika i vjerovnika) Hanfa je izvršila provjeru iskazivanja potraživanja i obveza u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine.

Provjeru iznosa potraživanja na dan 31. prosinca 2022. Hanfa je izvršila na način da je uspoređivala potraživanja Društva prema pojedinim dužnicima koja je Društvo iskazalo u svojim poslovnim knjigama s obvezama tih dužnika prema Društvu koje su isti priznali u, nad njima otvorenim, predstečajnim postupcima.

Provjerom iznosa potraživanja utvrđeno je da je Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. za dužnika [REDACTED] d.o.o. iskazalo za 43.903.202,37 kuna / 5.826.956,32 eura manji iznos potraživanja u odnosu na iznos koji taj dužnik priznaje (40,46% od iznosa ukupnih potraživanja) dok je za dužnike [REDACTED] d.o.o., [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. iskazalo za 22.992.105,82 kuna / 3.051.576,86 eura veći iznos potraživanja u odnosu na iznos koji ti dužnici priznaju (21,19% od iznosa ukupnih potraživanja).

Provjeru iznosa obveza na dan 31. prosinca 2022. Hanfa je izvršila na način da je uspoređivala obveze Društva prema pojedinim vjerovnicima koje je Društvo iskazalo u svojim poslovnim knjigama s potraživanjima tih vjerovnika prema Društvu koja su isti prijavili u, nad Društvom, otvoreni predstečajni postupak.

Provjerom iznosa obveza utvrđeno je da je Društvo u svojim poslovnim knjigama na dan 31. prosinca 2022. za vjerovnike [REDACTED] AG, [REDACTED] d.o.o., [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. iskazalo za 59.782.681,39 kuna / 7.934.525,37 eura manji iznos obveza u odnosu na iznos koji ti vjerovnici potražuju od Društva (51,19% od iznosa ukupnih obveza).

Slijedom navedenog, Hanfa se nije mogla uvjeriti u vjerodostojnost potraživanja i obveza Društva iskazanim u poslovnim knjigama Društva sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. godine. Samim time, Hanfa se nije mogla uvjeriti u ispravnost *Izvještaja o financijskom položaju (FP)* sa stanjem na dan 31. prosinca 2022. te *Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti (SD)* za 2022. godinu.

Sukladno članku 66. Zakona faktoring društvo mora organizirati svoje poslovanje i voditi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li faktoring društvo u skladu s važećim propisima i standardima struke. Člankom 67. Zakona je propisano da se na financijsko izvještavanje faktoring društva primjenjuje ZOR i Međunarodni standardi financijskog izvještavanja, osim ako Hanfa ne propiše drukčije.

Sukladno članku 7. ZOR-a poduzetnik je dužan: prikupljati i sastavljati knjigovodstvene isprave, voditi poslovne knjige, te sastavljati financijske izvještaje sukladno ZOR-u i na temelju njega donesenim propisima, poštujući pri tome standarde financijskog izvještavanja te temeljna načela urednog knjigovodstva; organizirati računovodstvene poslove na način da je moguće provjeriti poslovne događaje, financijski položaj i uspješnost poslovanja poduzetnika; osigurati da računovodstvena dokumentacija bude točna, potpuna, provjerljiva, razumljiva i zaštićena od oštećenja i promjena; u svojim poslovnim knjigama evidentirati sve knjigovodstvene promjene u poslovnoj godini.

Prema navedenom, nadzorom su utvrđene značajne neusklađenosti između potraživanja Društva i priznatih obveza njegovih dužnika odnosno obveza Društva i potraživanja njegovih vjerovnika. Osim što je u svojim poslovnim knjigama iskazalo znatno manje obveze u odnosu na iznos koji vjerovnici od njega potražuju (59.782.681,39 kuna / 7.934.525,37 eura ili 51,19% od iznosa ukupnih obveza), Društvo je za jednog dužnika iskazalo i znatno manja potraživanja u odnosu na iznos koji taj dužnik priznaje kao obvezu prema Društvu (43.903.202,37 kuna / 5.826.956,32 eura ili 40,46% od iznosa ukupnih potraživanja). Navedeno upućuje na to da Društvo nije evidentiralo sve nastale poslovne događaje u svoje poslovne knjige.

Utvrđene nepravilnosti upućuju na ozbiljne propuste u organiziranju računovodstvenih poslova u Društvu. Naime, utvrđeno je da Društvo prilikom prikupljanja i sastavljanja knjigovodstvenih isprava, vođenja poslovnih knjiga, te sastavljanja financijskih izvještaja ne poštuje temeljna načela urednog knjigovodstva. Takvo vođenje računovodstvenih poslova onemogućuje provjeru nastalih poslovnih događaja te financijski položaj i uspješnost poslovanja Društva.

Slijedom navedenog, nadzorom je utvrđeno da Društvo nije organiziralo svoje poslovanje te ne vodi poslovne knjige, poslovnu dokumentaciju te ostale evidencije na način koji omogućuje provjeru posluje li u skladu s važećim propisima i standardima struke čime je postupilo suprotno članku 66. Zakona. Također je utvrđeno da Društvo vodi poslovne knjige i sastavlja financijske izvještaje suprotno odredbama ZOR-a čime je postupilo suprotno članku 7. ZOR-a i članku 67. Zakona.

Slijedom svega navedenog razvidne su značajne neusklađenosti u iskazivanju potraživanja i obveza u poslovnim knjigama Društva i poslovnim knjigama njegovih dužnika i vjerovnika.

Neusklađenosti u iskazivanju potraživanja su utvrđene za četiri dužnika (od ukupno 90 dužnika) na koje se odnosi 58,03% potraživanja iskazanih u poslovnim knjigama Društva na dan 31. prosinca 2022., a za koje je Hanfa raspolagala s usporedivim podacima iz predstečajnih postupaka nad tim dužnicima. S obzirom na razmjer utvrđenih neusklađenosti Hanfa se ne može uvjeriti u ispravnost ostalih potraživanja iskazanih u poslovnim knjigama Društva.

Neusklađenosti u iskazivanju obveza u ovom nadzoru su utvrđene za četiri vjerovnika (od ukupno 62 vjerovnika) na koje se odnosi 48,05% od strane vjerovnika prijavljenih obveza u predstečajni postupak otvoren nad Društvom. Osim navedenog, Hanfa je u postupcima nadzora nad Društvom po predmetu evidentiranja pozajmica primljenih od društava [REDACTED] d.o.o. i [REDACTED] d.o.o. (KLASA: UP/I 993-07/22-01/01) i predmetu evidentiranja pozajmica primljenih od fizičke osobe [REDACTED] (KLASA: UP/I 993-07/23-01/01) utvrdila značajne nepravilnosti koje su se ogledale u nepriznavanju obveza po primljenim pozajmicama u poslovnim knjigama Društva te je Društvu rješenjem naložila ispravak poslovnih knjiga. Na navedena tri vjerovnika se odnosi 22,57% od strane vjerovnika prijavljenih obveza u predstečajni postupak otvoren nad Društvom. S obzirom na razmjer

utvrđenih neusklađenosti Hanfa se ne može uvjeriti u ispravnost ostalih obveza iskazanih u poslovnim knjigama Društva.

Stoga se radi ispravnog iskazivanja poslovnih knjiga i financijskih izvještaja nalaže Društvu uskladiti stanja potraživanja i obveza sa svim dužnicima i vjerovnicima te tako usklađena stanja unijeti u svoje poslovne knjige i na temelju istih sastaviti financijske izvještaje sa stanjem na dan 31. ožujka 2023. kako je to naloženo u izreci Rješenja.

Na temelju rezultata cjelokupnog postupka, provedenog na temelju odredbe članaka 72. i 91. Zakona, a sukladno članku 9. i 96. Zakona o općem upravnom postupku („Narodne novine“ br. 47/09 i 110/21, dalje u tekstu: ZUP), odlučeno je kao u izreci Rješenja, a sve uzimajući u obzir da se time u većoj mjeri nego što je to nužno ne ometa redovito poslovanje Društva, sve u skladu s načelom zaštite prava stranaka i javnog interesa iz članka 6. ZUP-a.

Odlučujući o dužini rokova u kojima je Društvo dužno postupiti po Rješenju, Hanfa je uzela u obzir prirodu i obujam obveze te ocijenila da je navedeni rok za izradu i dostavu izvješća Hanfi primjeren i logičan sukladno članku 79. stavku 2. ZUP-a.

UPUTA O PRAVNOM LIJEKU

Protiv ovog Rješenja žalba nije dopuštena, ali se može pokrenuti upravni spor podnošenjem tužbe Upravnom sudu u Zagrebu u roku od 30 dana od dana primitka ovog Rješenja.

PREDSJEDNIK UPRAVNOG VIJEĆA
dr. sc. Ante Žigman

KLASA: UP/I 993-07/23-01/02
URBROJ: 326-01-50-52-521-23-5

Zagreb, 7. lipnja 2023.