

UNIVERZA V LJUBLJANI
EKONOMSKA FAKULTETA

DIPLOMSKO DELO

**PRAVNI, RAČUNOVODSKI IN DAVČNI VIDIK STEČAJNEGA
POSTOPKA NA IZBRANEM PODJETJU**

Ljubljana, september 2016

ANJA HORVAT

IZJAVA O AVTORSTVU

Podpisana Anja Horvat, študentka Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani, avtorica predloženega dela z naslovom Pravni, računovodski in davčni vidik stečajnega postopka na izbranem podjetju, pripravljene v sodelovanju s svetovalcem mag. Aleksandrom Iglíčarjem,

IZJAVLJAM

1. da sem predloženo delo pripravil/-a samostojno;
2. da je tiskana oblika predloženega dela istovetna njegovi elektronski obliki;
3. da je besedilo predloženega dela jezikovno korektno in tehnično pripravljeno v skladu z Navodili za izdelavo zaključnih nalog Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani, kar pomeni, da sem poskrbel/-a, da so dela in mnenja drugih avtorjev oziroma avtoric, ki jih uporabljam oziroma navajam v besedilu, citirana oziroma povzeta v skladu z Navodili za izdelavo zaključnih nalog Ekonomske fakultete Univerze v Ljubljani;
4. da se zavedam, da je plagiatorstvo – predstavljanje tujih del (v pisni ali grafični obliki) kot mojih lastnih – kaznivo po Kazenskem zakoniku Republike Slovenije;
5. da se zavedam posledic, ki bi jih na osnovi predloženega dela dokazano plagiatorstvo lahko predstavljalo za moj status na Ekonomski fakulteti Univerze v Ljubljani v skladu z relevantnim pravilnikom;
6. da sem pridobil/-a vsa potrebna dovoljenja za uporabo podatkov in avtorskih del v predloženem delu in jih v njem jasno označil/-a;
7. da sem pri pripravi predloženega dela ravnal/-a v skladu z etičnimi načeli in, kjer je to potrebno, za raziskavo pridobil/-a soglasje etične komisije;
8. da soglašam, da se elektronska oblika predloženega dela uporabi za preverjanje podobnosti vsebine z drugimi deli s programsko opremo za preverjanje podobnosti vsebine, ki je povezana s študijskim informacijskim sistemom članice;
9. da na Univerzo v Ljubljani neodplačno, neizključno, prostorsko in časovno neomejeno prenašam pravico shranitve predloženega dela v elektronski obliki, pravico reproduciranja ter pravico dajanja predloženega dela na voljo javnosti na svetovnem spletu preko Repozitorija Univerze v Ljubljani;
10. da hkrati z objavo predloženega dela dovoljujem objavo svojih osebnih podatkov, ki so navedeni v njem in v tej izjavi.

V Ljubljani, dne _____

Podpis študentke: _____

KAZALO

UVOD	1
1 PRAVNI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA.....	2
1.1 Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju	2
1.2 Stečajni postopek.....	4
1.3 Stranke in organi glavnega stečajnega postopka	7
1.4 Terjatve v stečajnem postopku	9
1.4.1 Pobot terjatev	9
1.4.2 Vrste terjatev.....	10
1.4.3 Prijava terjatev	12
1.4.4 Odločanje o priznanju in prerekanju terjatev.....	13
1.5 Stečajna masa in njeno unovčenje	14
1.5.1 Splošna in posebna stečajna masa	14
1.5.2 Unovčenje stečajne mase	15
1.6 Poplačilo upnikov v stečajnem postopku	15
1.7 Zaključek stečajnega postopka	17
2 RAČUNOVODSKI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA.....	18
2.1 Računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka.....	19
2.2 Računovodski izkazi na dan začetka stečajnega postopka	19
2.3 Računovodski izkazi v času stečajnega postopka in ob zaključku stečajnega postopka.....	21
3 DAVČNI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA	23
3.1 Oddaja davčnih obračunov med stečajnim postopkom	23
3.2 Oddaja davčnih obračunov ob zaključku stečajnega postopka	24
4 PRAVNI, RAČUNOVODSKI IN DAVČNI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA NA IZBRANEM PODJETJU.....	26
4.1 Predstavitev izbranega podjetja v stečajnem postopku	26
4.1.1 Finančni položaj podjetja in analiza vzrokov insolventnosti.....	26
4.1.2 Postopek redne likvidacije.....	28
4.2 Začetek in potek stečajnega postopka	28
4.2.1 Računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritvena bilanca stanja	30
4.3 Upniki	35
4.3.1 Osnovni seznam preizkušenih terjatev	35
4.3.2 Končni seznam preizkušenih terjatev	36
4.4 Oblikovanje stečajne mase in njeno unovčenje.....	37
4.4.1 Prodaja dolžnikovega premoženja.....	37
4.4.2 Poplačilo upnikov	38

4.4.3 Redna poročila upravitelja.....	40
4.5 Računovodski izkazi v času stečajnega postopka.....	40
4.6 Zaključek stečajnega postopka	42
SKLEP	44
LITERATURA IN VIRI	45
PRILOGE	

KAZALO TABEL

Tabela 1: Povzetek predložitve računovodskih in davčnih obračunov	25
Tabela 2: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2010 in na dan 31. 12. 2011	27
Tabela 3: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2012 in na dan 30. 4. 2012	28
Tabela 4: Kronološki pregled dogodkov stečajnega postopka	30
Tabela 5: Bilanca stanja Beti trend, d. o. o., na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritvena bilanca stanja.....	31
Tabela 6: Izkaz poslovnega izida Beti trend, d. o. o., za obdobje od 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012	32
Tabela 7: Poplačilo upnikov	39
Tabela 8: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2013	41
Tabela 9: Izkaz poslovnega izida Beti trend, d. o. o., za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 6. 2014	42
Tabela 10: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 20. 6. 2012 in 30. 6. 2014	43

KAZALO SLIK

Slika 1: Začeti postopki zaradi insolventnosti v letih 2010–2015	4
--	---

UVOD

Temeljni cilj gospodarske družbe (v nadaljevanju družba) je doseganje dolgoročne rasti in ustvarjanje dobička. Poslovodstvo družbe po zakonu vodi posle družbe na način, da je zagotovljena njena kratkoročna in dolgoročna plačilna sposobnost. Kljub skrbnemu poslovanju lahko družba zaide v finančne težave. Zato je pomembno, da poslovodstvo, kar se da hitro prepozna težavo v poslovanju in sprejme ukrepe, ki so skladni s pravili poslovno–finančne stroke in tako prepreči nastanek insolventnosti. Če družba tudi po izvedbi ukrepov ni sposobna poravnati vseh svojih obveznosti, ki so zapadle v tem obdobju, velja, da je ta družba kratkoročno plačilno nesposobna. V primeru, ko premoženje družbe ne zadošča več za poplačilo vseh obveznosti družbe, nastopi njena dolgoročna plačilna nesposobnost oziroma prezadolženost. Za družbo, pri kateri nastane položaj kratkoročne ali dolgoročne plačilne nesposobnosti, pravimo, da je nastopila njena insolventnost. Poslovodstvo družbe, pri kateri je podan položaj insolventnosti, mora izvesti zunajsodno ali sodno finančno prestrukturiranje, da bi se izognila stečajnemu postopku. Ko postopek finančnega prestrukturiranja ni ekonomsko upravičen, ker se s finančnim prestrukturiranjem ne zagotavlja boljše poplačilo upnikov kot v stečajnem postopku, morata družba sama ali upnik te družbe predlagati začetek stečajnega postopka.

V diplomski nalogi je predstavljen stečajni postopek s poudarkom na stečajnem postopku nad pravno osebo. Naloga obravnava teoretični vidik bistvenih institutov stečajnega postopka nad pravno osebo kot tudi praktičen prikaz na izbranem primeru stečajnega postopka nad družbo. Namen naloge je prikazati posamezne pomembne procesne institute stečajnega postopka, kakor tudi računovodsko in davčno obravnavo na primeru stečajnega dolžnika (v nadaljevanju dolžnik), iz obdobja pred začetkom stečajnega postopka in po začetku stečajnega postopka, do njegovega prenehanja, do katerega pride na podlagi pravnomočnega sklepa o končanju stečajnega postopka, ki ga sodišče izda, ko so v stečajnem postopku opravljena vsa predpisana dejanja.

Diplomska naloga je sestavljena iz štirih vsebinskih poglavij. V prvem poglavju je obravnavan pravni vidik stečajnega postopka, ki temelji na Zakonu o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju.

V drugem poglavju je predstavljen računovodski vidik stečajnega postopka, ki temelji na Slovenskih računovodskih standardih. Stečajni upravitelj (v nadaljevanju upravitelj) z začetkom stečajnega postopka prevzame naloge za pripravo in oddajo računovodskih izkazov dolžnika. Opisani so računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka, v času stečajnega postopka in ob zaključku stečajnega postopka.

Tretje poglavje obravnava davčni vidik stečajnega postopka. Osredotočila sem se na oddajo davčnih obračunov med stečajnim postopkom in ob njegovem zaključku.

Zadnje poglavje je namenjeno predstavitvi teorije na praktičnem primeru dolžnika Beti trend, d. o. o.

1 PRAVNI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA

Na začetku se mi zdi pomembno opozoriti na uporabo različnih opredelitev istih pojmov po Zakonu o gospodarskih družbah in Slovenskih računovodskih standardih. Zakon o gospodarskih družbah uporablja pojem gospodarska družba, ki je pravna oseba, ki na trgu samostojno opravlja dejavnost. Slovenski računovodski standardi uporabljajo pojem organizacija, ki je opredeljena kot najširši pojem za vse uporabnike standardov (gospodarske družbe, samostojne podjetnike, zavode, društva ipd.). Glede na to, da Zakon o gospodarskih družbah uporablja pojem gospodarska družba, sem se odločila v diplomski nalogi uporabiti izraz gospodarska družba (v nadaljevanju družba).

1.1 Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju

Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (Ur. l. RS, št. 126/07; v nadaljevanju ZFPPIPP) je v celoti nadomestil ureditev dveh dotedanjih zakonov: Zakon o prisilni poravnavi, stečaju in likvidaciji (Ur. l. RS, št. 67/1993, 25/97–ZJSRS, 39/1997, 1/1999–ZNIDC, 52/1999, 42/2002–ZDR, 58/2003–ZZK–1, 126/2007–ZFPPIPP; v nadaljevanju ZPPSL) in Zakon o finančnem poslovanju podjetij (Ur. l. RS, št. 54/1999, 110/1999, 93/2002–odl. US, 117/2006–ZDDPO–2, 31/2007, 33/2007–ZSReg–B, 58/2007–odl. US, 126/2007–ZFPPIPP; v nadaljevanju ZFPPOd). Zakon je stopil v veljavo s 15. 1. 2008, uporablja pa se od 1. 10. 2008. Do sedaj je bil zakon večkrat noveliran, nazadnje v letu 2016, z novelo ZFPPIPP–G.

Razlogi za novo ureditev so bili: posodobitev ureditve postopkov zaradi insolventnosti, uskladitev ureditve s potrebami gospodarstva, enovita ureditev finančnega poslovanja s postopki zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja ter uskladitev zakonodaje s sprejetimi stališči Ustavnega sodišča Republike Slovenije (Plavšak, 2008).

Glavni cilji, ki jih zasleduje ZFPPIPP, so: zagotoviti pravno varnost subjektov na trgu, optimizacija vrednosti premoženja dolžnika, zagotoviti enako obravnavo upnikov, ki so v razmerju do dolžnika v enakem položaju, po principu absolutnih prioritet, sorazmerna razdelitev vrednosti stečajne mase med upnike, ki so svoje terjatve prijavili v stečajnem postopku ter pregledna ureditev postopkov zaradi insolventnosti.

ZFPPIPP ureja:

- finančno poslovanje pravnih oseb,
- postopek preventivnega prestrukturiranja,

- postopke zaradi insolventnosti nad pravnimi in fizičnimi osebami ter
- postopke prisilnega prenehanja pravnih oseb.

Postopek preventivnega prestrukturiranja je postopek, ki ga družba lahko uvede in vodi, preden nastopi njena insolventnost. Družba se lahko odloči za tak postopek, če obstaja verjetnost, da bo v obdobju enega leta postala insolventna. V postopku preventivnega finančnega prestrukturiranja družba in upniki dosežejo sporazum o finančnem prestrukturiranju, s katerim se določijo potrebni finančni in drugi ukrepi, ki jih mora družba izvesti, da bi odpravila vzroke, zaradi katerih bi lahko postala insolventna.

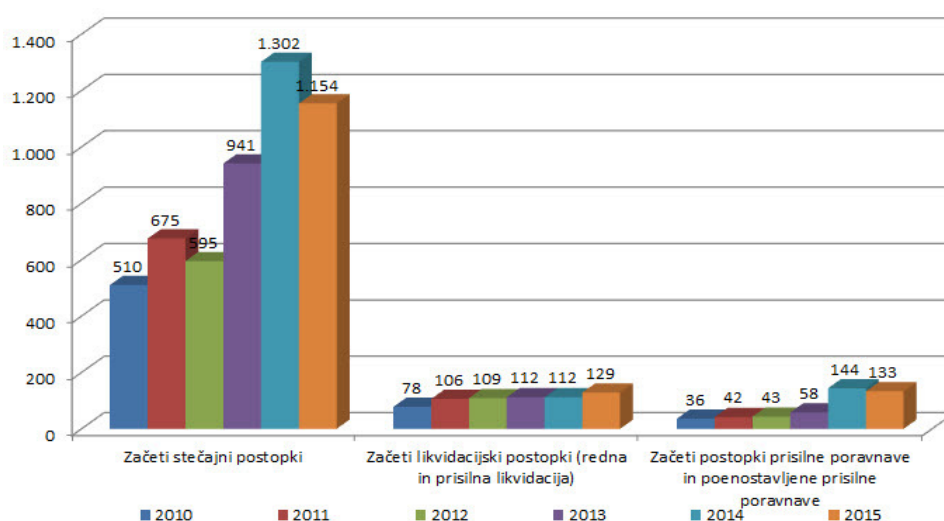
Postopke zaradi insolventnosti razvrščamo v dve skupini: postopek prisilne poravnave in stečajne postopke.

Če je družba kratkoročno ali dolgoročno plačilno nesposobna in ne izvede zunajsodnega finančnega prestrukturiranja, se lahko nad njo uvede sodna prisilna poravnava, zaradi finančnega prestrukturiranja. Mikro družbe lahko vodijo finančno prestrukturiranje po postopku poenostavljene prisilne poravnave, medtem ko se za male, srednje in velike gospodarske družbe uporablja postopek redne prisilne poravnave. Skupna značilnost poenostavljene kot tudi redne prisilne poravnave je ta, da mora insolventni dolžnik v tem postopku javno razkriti svoj finančni položaj. Pravnomočni sklep o potrditvi prisilne poravnave učinkuje na vse terjatev upnikov, neodvisno od tega, ali so bile terjatve prijavljene in priznane v postopku prisilne poravnave.

Za družbo, pri kateri ni ekonomsko upravičeno voditi postopka finančnega prestrukturiranja, morata poslovodstvo te družbe ali upnik te družbe predlagati začetek stečajnega postopka. Če poslovodstvo družbe ne izvede finančnega prestrukturiranja, niti ne predlaga začetka stečajnega postopka, nastopi odškodninska odgovornost poslovodstva in članov nadzornega sveta, zaradi opustitve dolžnega ravnanja. Odškodninska odgovornost se uveljavi v stečajnem postopku, za račun vseh upnikov in jo lahko uveljavi upravitelj ali upnik, ki je po zakonu upravičen opravljati dejanja v stečajnem postopku.

Zakon ureja tri vrste stečajnega postopka, glede na to, ali se stečajni postopek vodi nad pravno osebo ali fizično osebo. Diplomaska naloga se osredotoča na teoretični in praktični vidik stečajnega postopka nad družbo kot najbolj razširjeno obliko stečajnega postopka. V Sloveniji je v zadnjih letih, pogojeno predvsem z nastopom svetovne gospodarske krize in posledicami, ki jih ima ta na gospodarstvo, prisoten porast začetih stečajnih postopkov nad pravnimi osebami, zasebniki, samostojnimi podjetniki in potrošniki. Skupno število začetih stečajnih postopkov je v obdobju od leta 2010 do leta 2015 znašalo 5177. V prvih petih mesecih v letu 2016 je bilo začetih 550 stečajnih postopkov nad družbami, samostojnimi podjetniki posamezniki, zasebniki in potrošniki.

Slika 1: Začeti postopki zaradi insolventnosti v letih 2010–2015



Vir: AJPES, Število poslovnih subjektov z začetnimi postopki zaradi insolventnosti v letih 2010 do 2016, b. l.

1.2 Stečajni postopek

Stečajni postopek se vodi zaradi uresničitve interesov upnikov, da dosežejo poplačilo svojih terjatev hkrati in v enakem deležu kot drugi upniki, ki so v razmerju do dolžnika v enakem položaju. Zaradi uresničitve tega načela se v stečajnem postopku unovči vse premoženje dolžnika in iz denarnega dobroimetja, ki se doseže z njegovim unovčenjem in po plačilu stroškov postopka, plačajo terjatve upnikov (Plavšak, 2008).

ZFPPIP določa temeljna načela stečajnega postopka. Eno temeljnih načel, ki je zapisano v 47. členu ZFPPIP, določa, da se stečajni postopek vodi tako, da se zagotavljajo najugodnejši pogoji glede višine plačila in rokov za poplačilo terjatev upnikov. V stečajnem postopku velja tudi načelo hitrosti postopka, zato se vsa procesna dejanja izvajajo v rokih, določenih z zakonom. Sodišče med stečajnim postopkom nadzira delo upravitelja, da bi se postopek dejansko vodil v predpisanih rokih.

Stečajni postopek je dovoljeno voditi nad:

- vsako pravno osebo: gospodarska družba, zavod, javni zavod, zadruga, javni sklad, če ni v zakonu za posamezno pravnoorganizacijsko obliko drugače določeno,
- vsako fizično osebo: potrošnik, podjetnik ali zasebnik,
- zapuščino po umrli fizični osebi in
- nad naknadno najdenim premoženjem izbrisane družbe.

Stečajni postopek se uvede na predlog in se vodi v dveh fazah: predhodni postopek in glavni postopek. V predhodnem postopku sodišče ugotavlja, ali so izpolnjeni z zakonom predpisani

pogoji za začetek stečajnega postopka. Glavni postopek se začne z dnem izdaje sklepa o začetku stečajnega postopka, še preden postane sklep o začetku stečajnega postopka pravnomočen. V glavnem postopku se unovči vse premoženje dolžnika in opravi razdelitev upnikom.

ZFPPIPP v 231. členu ZFPPIPP določa upravičene predlagatelje stečajnega postopka:

- dolžnik,
- osebno odgovorni družbenik dolžnika,
- upnik, ki verjetno izkaže svojo terjatev do dolžnika, proti kateremu predlaga začetek postopka, in okoliščino, da dolžnik zamuja s plačilom te terjatve več kot dva meseca,
- Javni jamstveni, preživitinski in invalidski sklad RS, ki verjetno izkaže: terjatve delavcev do dolžnika, proti kateremu predlaga začetek postopka, in okoliščino, da dolžnik zamuja s plačilom teh terjatev za več kot dva meseca.

Če predlagatelj ni upravičen predlagatelj iz 231. člena ZFPPIPP, sodišče s sklepom zavrže predlog za začetek stečajnega postopka.

Predlog za začetek stečajnega postopka mora vsebovati obvezne podatke o upniku in dolžniku, o okoliščinah in dejstvih, iz katerih izhaja, da je dolžnik insolventen, ter zahtevo, da sodišče nad dolžnikom začne stečajni postopek. Če predlog nima predpisane vsebine iz 232. člena ZFPPIPP, sodišče izda sklep o dopolnitvi predloga, z navodili predlagatelju za njegovo dopolnitev. Če predlagatelj ne dopolni predloga, v skladu z navodili sodišča, ali če predlagatelj zamudi rok, ki ga je sodišče določilo za dopolnitev, sodišče zavrže predlog za začetek stečajnega postopka.

V predlogu za začetek stečajnega postopka mora upnik navesti in predložiti dokazila o tem, da ima terjatev do dolžnika, ki je zapadla v plačilo, več kot dva meseca pred vložitvijo predloga za začetek stečajnega postopka. Upnik mora ob vložitvi predloga plačati tudi takso za predlog in založiti predujem za kritje začetnih stroškov stečajnega postopka. Znesek predujma zajema znesek pavšalnega nadomestila za objave v stečajnem postopku, znesek najnižjega nadomestila upravitelja in pavšalni znesek za kritje drugih stroškov stečajnega postopka, ki se konča brez razdelitve upnikov. Za odločanje o predlogu za začetek stečajnega postopka je pristojno krajevno okrožno sodišče, po sedežu dolžnika, kot je ta vpisan v sodnem – poslovnem registru, in na katerega mora upravičeni predlagatelj predlog vložiti. Ko se stečajna masa unovči in če ta zadošča za kritje stroškov postopka, se založeni predujem vrne predlagatelju, preden se upnikom poplačajo terjatve iz razdelitvene mase.

V primeru, da je predlog za začetek stečajnega postopka podalo poslovodstvo družbe, nad katero se predlaga stečajni postopek, po zakonu velja, da je ta družba insolventna in v tem primeru sodišče izda sklep o začetku stečajnega postopka, ne da bi preverjalo, ali je ta družba tudi dejansko insolventna. Sodišče v tem primeru ne opravi naroka za obravnavo predloga o

začetku stečajnega postopka. Iz proračuna Republike Slovenije (v nadaljevanju RS) se založi predujem za začetne stroške stečajnega postopka.

Popoln upnikov predlog za začetek stečajnega postopka, za katerega je bil vplačan predujem, sodišče vroči dolžniku s pozivom, da v roku 15 dni od datuma prejema nanj odgovori. V pozivu sodišče obvesti dolžnika o posledicah, če v predpisanem roku ne odgovori na predlog. Če dolžnik ne odgovori na predlog ali če dolžnik sporoči, da ne nasprotuje predlogu za začetek stečajnega postopka, sodišče izda sklep o začetku stečajnega postopka, ne da bi razpisalo narok za obravnavo tega predloga. V primeru, da dolžnik v predpisanem roku odgovori na predlog in mu nasprotuje, sodišče v predhodnem postopku ugotavlja, ali je dolžnik dejansko insolventen.

Obstoj insolventnosti dolžnika se v predhodnem stečajnem postopku presoja z uporabo določb ZFPPIPP o zakonskih domnevah insolventnosti, ki so opredeljene v 14. členu navedenega zakona. Upniki v predlogu za začetek postopka praviloma navedejo tista dejstva in okoliščine, s katerimi trdijo, da so pri dolžniku podane okoliščine in razlogi, ki jih zakon določa kot položaj kratkoročne ali dolgoročne plačilne nesposobnosti.

Drugi, tretji in četrti odstavek 14. člena ZFPPIPP opredeljujejo zakonske domneve nelikvidnosti. Dolžnik, ki je pravna oseba, podjetnik ali zasebnik, je nelikviden, kadar:

- več kot dva meseca zamuja z izpolnitvijo ene ali več obveznosti v skupnem znesku, ki presega 20 odstotkov zneska njegovih obveznosti, kot izhaja iz zadnjega javno objavljenega letnega poročila,
- če sredstva na njegovem računu ne zadoščajo za izvršitev sklepa o izvršbi ali plačila zadolžnice in tako stanje traja neprekinjeno več kot 60 dni v obdobju zadnjih 90 dni ter tudi na dan pred vložitvijo predloga za začetek stečajnega postopka,
- če nima odprtega najmanj enega bančnega računa v RS in če po preteku 60 dni od pravnomočnosti sklepa o izvršbi ni poravnal obveznosti, ki izvirajo iz sklepa o izvršbi,
- in v predhodnem postopku, ki se vodi pred sodiščem, ne dokaže, da ni insolventen.

Če ni dokazano nasprotno, velja, da je dolžnik postal dolgoročno plačilno nesposoben, ko je vrednost njegovega premoženja manjša od vsote njegovih obveznosti (v nadaljnjem besedilu: prezadolženost).

Dolžnik se v predhodnem postopku lahko brani tako, da trdi, da predlagatelj ni njegov upnik ali da njegova terjatev ni zapadla več kot dva meseca pred vložitvijo predloga za začetek postopka. Dolžnik se lahko brani pred začetkom stečajnega postopka tudi tako, da navede poslovne in finančne razloge, s katerimi dokazuje, da ni kratkoročno in/ali dolgoročno plačilno nesposoben. Tak nasprotni dokaz ni dovoljen, če upnik v predlogu trdi in tudi dokaže, da dolžnik več kot dva meseca zamuja s plačilom plač delavcem do višine minimalne plače, ali s plačilom davkov in prispevkov, ki jih mora izplačevalec obračunati ali plačati hkrati s plačilom plač delavcem, in takšno stanje traja na dan pred vložitvijo predloga za

začetek postopka zaradi insolventnosti. Ti dve domnevi sta v zakonu opredeljeni kot razlog za začetek stečajnega postopka, ki ga dolžnik v predhodnem postopku ne more izpodbijati z drugimi poslovnimi in ekonomskimi razlogi za dokazovanje njegove solventnosti. V primeru, ko upnik v predhodnem postopku dokaže obstoj dejstev, ki so po zakonu neizpodbitna zakonska domneva, sodišče izda sklep o začetku stečajnega postopka, ne da bi še naprej ugotavljalo druga dejstva, ki bi lahko bila pomembna za ugotavljanje kratkoročne in dolgoročne plačilne sposobnosti dolžnika.

Sodišče po izvedenem predhodnem postopku s sklepom odloči, da se predlog za začetek stečajnega postopka zavrne, ko predlagatelj ne dokaže, da je dolžnik insolventen. V nasprotnem primeru, ko sodišče ugotovi, da je pri dolžniku podana insolventnost, s sklepom odloči, da se začne stečajni postopek. O začetku stečajnega postopka sodišče upnike obvesti z oklicem, ki je hkrati objavljen na spletnih straneh Agencije RS za javnopravne evidence in storitve (v nadaljevanju AJPES). V oklicu začetka stečajnega postopka sodišče seznani upnike o roku in načinu prijave terjatev in drugih pravicah do dolžnika. Zaradi varovanja interesov upnikov in drugih udeležencev na trgu se podjetju dolžnika na podlagi zakona doda oznaka v stečaju, ki se po uradni dolžnosti, po odredbi sodišča, vpiše v sodni register. Z izdajo sklepa o začetku stečajnega postopka se začne glavni stečajni postopek, ki se vodi zaradi unovčenja premoženja in poplačila upnikov.

Če je sklep o začetku stečajnega postopka pozneje, na podlagi pritožbe dolžnika, razveljavljen in višje sodišče vrne zadevo v ponovno obravnavo sodišču prve stopnje, ki v ponovljenem postopku ponovno izda sklep o začetku stečajnega postopka, se šteje, kot da bi bil stečajni postopek začel z dnem, ko je bil objavljen oklic o začetku stečajnega postopka na podlagi prvega sklepa o začetku stečajnega postopka.

Pravne posledice začetka stečajnega postopka nastopijo z dnem, ko je na spletni strani AJPES–a objavljen oklic o začetku stečajnega postopka. Z začetkom stečajnega postopka prenehajo vsa pooblastila dolžnikovih zastopnikov, prokuristov in drugih pooblaščenecv in po zakonu preidejo na upravitelja, ki je v stečajnem postopku edini zakoniti zastopnik dolžnika. Prejšnje poslovodstvo dolžnika je dolžno predati upravitelju poslovne prostore in sredstva dolžnika, v roku treh delovnih dni po začetku stečajnega postopka. Prejšnje poslovodstvo mora v istem roku predati tudi vse posle dolžnika in poslovno dokumentacijo. Z začetkom stečajnega postopka avtomatično prenehajo veljati dolžnikovi nalogi za plačila in prenehajo dolžnikove ponudbe, ki jih je dal dolžnik do začetka stečajnega postopka.

1.3 Stranke in organi glavnega stečajnega postopka

Stranke glavnega stečajnega postopka so:

- upnik,
- stečajni dolžnik ima položaj stranke samo v postopku osebnega stečaja in

- osebno odgovorni družbenik, če na podlagi zakona ali posebnih pravil odgovarja za obveznosti stečajnega dolžnika.

Stranke stečajnega postopka imajo pravico opravljati procesna dejanja v stečajnem postopku. Gre za tista dejanja in opustitve, ki jih določa ZFPPIPP, ki imajo z zakonom določene učinke na stečajni postopek, dolžnika in upnike tega stečajnega postopka. Upnik pridobi upravičenje opravljati procesna dejanja v glavnem stečajnem postopku, če v tem postopku prijavi svojo terjatev, v roku za prijavo terjatve (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). Če upnik pravočasno prijavljeno terjatev prenese na novega upnika, pridobi novi upnik procesna upravičenja, ko je o prenosu terjatve obveščen upravitelj.

Organi glavnega stečajnega postopka so:

- okrožno sodišče,
- upravitelj in
- upniški odbor.

Glavni stečajni postopek vodi krajevno pristojno okrožno sodišče, ki je izdalo sklep o začetku stečajnega postopka.

Upravitelj je organ postopka zaradi insolventnosti, ki v stečajnem postopku opravlja svoje obveznosti in naloge, določene v zakonu, zaradi varovanja in uresničitve interesov upnikov (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). Upravitelj nima samo upravičenja, temveč tudi dolžnosti, da opravi posamezna procesna dejanja, predpisana z zakonom.

Naloge upravitelja so:

- prevzem prostorov, poslov, sredstev in dokumentacije dolžnika od prejšnjega poslovodstva,
- ugotovitev okoliščin in pogojev, v katerih je dolžnik posloval pred začetkom stečajnega postopka,
- ugotovitev poslov v teku in medsebojno neizpolnjenih pogodb,
- zagotovitev, da se popišejo vsa sredstva in premoženjske pravice po stanju na dan začetka stečajnega postopka,
- s pomočjo ocenjevalcev vrednosti ugotovitev likvidacijske vrednosti premoženja, ki spada v stečajno maso, razen tistega premoženja, za katere je po zakonu pooblaščen, da jih oceni sam (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007),
- proučitev in ocena, ali so izpolnjeni pogoji za končanje nujnih poslov po določilih 316. člena ZFPPIPP ali za nadaljevanje poslovanja dolžnika po določilih 317. člena ZFPPIPP,
- zagotovitev, da se opravi zaključni davčni obračun in predloži obračun davka od dohodkov pravnih oseb (v nadaljevanju DDPO) po stanju na zadnji dan pred začetkom stečajnega postopka (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007); ugotoviti, katere medsebojno

neizpolnjene pogodbe bo ohranil in katere bo odpovedal v predpisanem trimesečnem roku,

- pregledati poslovanje v obdobju 13 mesecev pred uvedbo stečajnega postopka in zagotoviti, da se v predpisanem roku uveljavijo zahtevki za izpodbijanje dolžnikovih dejanj, če so ta povzročila neenakopravno obravnavo upnikov,
- v predpisanem roku predloži otvoritveno poročilo dolžnika, otvoritveno stečajno bilanco in osnovni ter končni seznam preizkušenih terjatev,
- izdelati vmesne računovodske izkaze v času stečajnega postopka in redno trimesečno poročanje v stečajnem postopku,
- izvaja aktivnosti za unovčenje stečajne mase in plačevanje stroškov stečajnega postopka, ki jih je s sklepom odobrilo sodišče,
- priprava načrta in končnega načrta razdelitve razdelitvene mase, ki nastane po unovčenju stečajne mase in po plačilu stroškov postopka v skladu s pravili ZFPPIPP,
- po unovčenju vse stečajne mase in razdelitvi upnikom izdelava končnega poročila s predlogom za končanje stečajnega postopka,
- izdelava računovodske izkaze s končno bilanco stanja in izkazom uspeha ter obračunom DDPO po stanju na zadnji dan pred končanjem stečajnega postopka.

Upniški odbor je organ upnikov, ki v stečajnem postopku opravlja procesna dejanja, za katera zakon določa, da jih je pristojen opraviti, za račun vseh upnikov, ki so stranke postopka (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). V upniški odbor je lahko izvoljen upnik, ki je po 57. ZFPPIPP upravičen opravljati procesna dejanja. V stečajnem postopku se oblikuje upniški odbor, na zahtevo upnikov. Ko zahteva ni podana, sodišče po uradni dolžnosti ne imenuje upniškega odbora.

1.4 Terjatve v stečajnem postopku

Začetek stečajnega postopka vpliva na vse terjatve upnikov, ki so nastale do dne začetka stečajnega postopka. S prijavo upnikove terjatve v stečajnem postopku se pretrga njeno zastaranje.

1.4.1 Pobot terjatev

Z začetkom stečajnega postopka se avtomatično pobotajo medsebojne terjatve upnika z nasprotnimi terjatvami dolžnika do tega upnika, če so te terjatve in nasprotnje terjatve obstajale na dan začetka stečajnega postopka. Posebnost pobota medsebojnih terjatev, ki se zgodi na podlagi 261. člena ZFPPIPP, je v tem, da za pobot teh terjatev izjava upnika iz 312. člena Obligacijskega zakonika ni potrebna. 312. člen Obligacijskega zakonika določa, da pobot ne nastane takoj, ko nastanejo pogoji za pobot, temveč šele, ko ena stranka to drugi izjavi. Pobot se izvrši tudi, ko terjatev ni zapadla in ko terjatvi nista istovrstni. Za pobot terjatev v stečajnem postopku se tako ne uporablja 311. člen Obligacijskega zakonika, ki

določa, da se lahko medsebojno pobotajo terjatve samo, če se obe glasita na denar ali če se obe glasita na nadomestne stvari enake vrste ali kakovosti in sta obe terjatvi tudi zapadli.

Z začetkom stečajnega postopka se občasne denarne in nedenarne terjatve avtomatično pretvorijo v enkratne denarne terjatve in se take prijavijo v stečajno maso.

Terjatev upnika, ki je po pogodbi izražena v tuji valuti, se z začetkom stečajnega postopka po zakonu pretvori v terjatev v evrih, na podlagi menjalnega tečaja, ki ga objavlja Banka Slovenije.

Začetek stečajnega postopka nima učinka na terjatve upnika in dolžnika iz naslova vzajemno neizpolnjenih dvostranskih pogodb. Ob obstoju dvostranske vzajemno neizpolnjene pogodbe, ki je bila sklenjena pred začetkom stečajnega postopka, velja, da mora dolžnik svojo obveznost, ki jo ima na podlagi take pogodbe izpolniti, kot se je zavezal s to pogodbo. Tako terjatev upnik ne prijavi v stečajnem postopku, ker se stroški, ki nastanejo dolžniku zaradi izpolnitve take pogodbe, plačajo po pravilih za plačilo stroškov postopka. To pravilo ne velja, če upravitelj po začetku stečajnega postopka pogodbo odpove in sodišče v roku treh mesecev po začetku stečajnega postopka izda sklep o soglasju k odpovedi take pogodbe. V takem primeru mora upnik prijaviti svojo terjatev v stečajnem postopku, da ne bi prenehala.

1.4.2 Vrste terjatev

V stečajnem postopku se terjatve delijo na:

- nedenarne terjatve,
- zavarovane terjatve,
- nezavarovane terjatve.

Nedenarna terjatev je terjatev upnika, s katero ta zahteva od dolžnika nedenarno izpolnitev v obliki storitve, v obliki izdelave stvari ali v obliki priznanja neke pravice. Z začetkom stečajnega postopka se taka nedenarna terjatev spremeni v denarno, tako da dolžnik po začetku stečajnega postopka nima več obveznosti, da upniku izpolni obveznost po pogodbi, kot se obveznost glasi. Upnik, ki ima tako terjatev, mora v stečajnem postopku prijaviti denarno terjatev po tržni ceni, ki velja na dan začetka stečajnega postopka. Če je upnik uveljavil izpolnitev pogodbene obveznosti v obliki izvedbe del ali odpravi napake, se njegova terjatev z dnem začetka stečajnega postopka pretvori v denarno terjatev, in sicer po tržni vrednosti, ki velja na dan začetka stečajnega postopka. Tržna vrednost za pretvorbo nedenarne terjatve v denarno se ugotovi tako, da se na prostem trgu pridobijo ponudbe izvajalcev za izvedbo teh del.

Zavarovana terjatev je terjatev, na kateri ima upnik ločitveno pravico. Ločitvena pravica daje ločitvenemu upniku pravico do ločenega poplačila njegovih terjatev iz določenega premoženja dolžnika. Terjatev ločitvenega upnika se poplača iz določenega premoženja pred

terjatvami drugih upnikov. Upnik pridobi ločitveno pravico za poplačilo njegove terjatve, če je do začetka stečajnega postopka pridobil zastavno pravico na določenem premičnem ali nepremičnem premoženju ali premoženski pravici in je ta zastavna pravica pravilno vpisana v javni register, če tak javni register obstaja za določeno vrsto premoženja.

Nezavarovana terjatev je terjatev, ki ni zavarovana z ločitveno pravico. Nezavarovane terjatve se delijo glede na vrstni red poplačila iz razdelitvene mase, ki predstavlja unovčeni del stečajne mase, na:

- prednostne terjatve,
- podrejene terjatve in
- navadne terjatve.

Prednostne terjatve so nezavarovane terjatve, ki so nastale pred začetkom stečajnega postopka in so z zakonom opredeljene kot prednostne.

Prednostne terjatve so (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007):

- plače in nadomestila plač za zadnjih šest mesecev pred začetkom stečajnega postopka,
- odškodnine za poškodbe, ki so povezane z delom pri dolžniku, in poklicne bolezni,
- neizplačane odpravnine za prenehanje delovnega razmerja pred začetkom stečajnega postopka, ki zaposlenim pripadajo po zakonu, ki ureja delovna razmerja, vendar največ v višini odpravnine, določene za delavca, ki mu delodajalec odpove pogodbo o zaposlitvi iz poslovnih razlogov,
- plače in nadomestila plač delavcem, katerih delo zaradi začetka stečajnega postopka postane nepotrebno, za obdobje od začetka stečajnega postopka do poteka odpovednega roka,
- odpravnine delavcem, ki jim je upravitelj odpovedal pogodbo o zaposlitvi, ker je njihovo delo zaradi začetka stečajnega postopka ali med postopkom postalo nepotrebno,
- davke in prispevke, ki jih mora izplačevalec obračunati ali plačati hkrati z izplačili iz 1., 3., 4. in 5. točke,
- nadomestilo za neizrabljen letni dopust za tekoče koledarsko leto,
- terjatev iz naslova kreditov, danih na podlagi zakona, ki ureja pomoč za reševanje in
- prestrukturiranje gospodarskih družb in zadrug v težavah, in poroštev, danih za te kredite.

Podrejene terjatve so nezavarovane terjatve, ki se po zakonu lahko plačajo šele po plačilu drugih terjatev do dolžnika. Tukaj gre zlasti za terjatev družbenikov stečajnega dolžnika iz naslova danih posojil v času, ko družba ni imela zadostnega kapitala oziroma sredstev za kritje stroškov poslovanja. Taka posojila imajo položaj premoženja družbe na podlagi 498. člena Zakona o gospodarski družbah (Ur. l. RS, št. 65/2009; v nadaljevanju ZGD–1) in se lahko plačajo pod pogojem, ko so iz razdelitvene mase poplačani vsi upniki, ki so prijavili svoje terjatve v stečajnem postopku.

Navadne terjatve so nezavarovane terjatve, ki niso niti prednostne niti podrejene terjatve.

Izločitvena pravica je pravica lastnika stvari ali imetnika druge premoženjske pravice, da zahteva od stečajnega dolžnika, da se iz stečajne mase izloči premoženje, ki je njegovo in tako ne predstavlja stečajne mase. Vsebina izločitvene pravice je odvisna od narave premoženja, ki je predmet te pravice. Če se pri dolžniku nahaja premoženje (avto, orodje, oprema ipd.), ki ni v lasti dolžnika, ima ta tretja oseba pravico od dolžnika zahtevati, da mu to premoženje vrne na način, da prijavi svojo izločitveno pravico. Primer uveljavljanja izločitvene pravice so zahtevki na izročitev premoženja, ki se pri dolžniku nahaja na podlagi leasing pogodb. Z začetkom stečajnega postopka leasingodajalec odstopi od pogodbe o leasingu in uveljavi izločitveno pravico tako, da v stečajnem postopku zahteva izročitev premoženja, ki je njegova last.

1.4.3 Prijava terjatev

Upniki morajo prijaviti vse svoje terjatve (nezavarovane in zavarovane) do dolžnika, ki so nastale do dneva začetka stečajnega postopka v roku treh mesecev od datuma oklica začetka stečajnega postopka. V primeru, ko upnik ne prijavi svojih terjatev ali zamudi rok za prijavo, izgubi pravico do uveljavljanja terjatev v stečajnem postopku. Njegova terjatev po zakonu preneha.

Na podlagi 296 a. člena ZFPPIPP ni treba prijaviti določenih terjatev, pa se te kljub temu štejejo za prijavljene. Gre za terjatve za plačilo določenih davkov in za določene terjatve, ki so po zakonu prednostne terjatve. Te terjatve stečajni upravitelj po uradni dolžnosti vnese v osnovni seznam preizkušenih terjatev. Če za te terjatve upravitelj izve, potem ko je že predložil sodišču osnovni seznam preizkušenih terjatev, predloži sodišču dodatni osnovni seznam preizkušenih terjatev iz 71. člena ZFPPIPP, v katerega vnese terjatve, ki jih mora sam prijaviti, na podlagi zakona.

Prijava terjatve v stečajnem postopku mora nujno vsebovati zahtevek za priznanje prijavljene terjatve in opis prijavljene terjatve, na način, da iz prijave izhaja, na kateri podlagi je terjatev nastala in kašna je njena višina (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). V prijavi terjatve mora upnik navesti, koliko znaša glavnica terjatve, koliko znašajo obresti od glavnice, za čas od zapadlosti terjatve do začetka stečajnega postopka, ter morebitne stroške, če so upniku nastali v zvezi z uveljavljanjem terjatve v sodnem ali drugem postopku. Upnik mora sam obračunati obresti do dne začetka stečajnega postopka. Če obresti ne izračuna in jih ne prijavi po zakonu, velja, da niso prijavljene.

Upnik mora ob uveljavljanju prednostne terjatve v prijavi terjatve izrecno napisati, da zahteva priznanje terjatve in da se terjatev plača kot prednostna terjatev.

Ob uveljavljanju pogojne terjatve mora upnik v prijavi terjatve opisati tudi okoliščine, na katerih se veže nastanek pogoja za plačilo te terjatve.

Upnik mora terjatev, zavarovano z zastavno pravico na premoženju ali premoženjskih pravicah dolžnika, prijaviti in uveljavljati ločitveno pravico. S prijavo ločitvene pravice upnik zahteva, da se mu prizna, da se pred drugimi upniki poplača iz točno določenega premoženja, na katerem ima zastavno pravico.

V 298 a. členu ZFPPIPP je določeno posebno pravilo, po katerem mora upravitelj vnesti v osnovni seznam preizkušenih terjatev in ločitveno pravico, ki je vpisana v zemljiški knjigi, tudi če upnik te terjatve ne prijavi. Če upravitelj ne vnese v osnovni seznam preizkušenih terjatev terjatve in ločitvene pravice, kot sta vpisani v zemljiški knjigi, mora ločitveni upnik vložiti ugovor na osnovni seznam preizkušenih terjatev.

Na podlagi določbe 279. člena ZFPPIPP začetek stečajnega postopka nima vpliva na ločitveno pravico in terjatev, ki je zavarovana s to ločitveno pravico. Prav tako začetek stečajnega postopka ne vpliva na izločitvene pravice. Te pravice veljajo še naprej, vendar jih mora upnik uveljavljati po pravilih za prijavo terjatev in pravic v stečajnem postopku, da pravice ne bi prenehale.

Prijava izločitvene pravice. Če je premoženje upnika ob začetku stečajnega postopka pri dolžniku, mora v stečajnem postopku zahtevati, da se to premoženje izloči iz stečajne mase. Na podlagi 299 a. člena ZFPPIPP mora upravitelj po uradni dolžnosti vnesti v osnovni seznam preizkušenih terjatev prijavo izločitvene pravice na določenem premoženju dolžnika, če so pri tem premoženju v zemljiški knjigi vpisane zaznambe v korist določene osebe, in sicer:

- zaznamba spora o pridobitvi lastninske pravice,
- zaznamba spora o določitvi pripadajoče nepremičnine,
- zaznamba izbrisne tožbe za izbris zaznambe vknjižbe pridobitve lastninske pravice in
- zaznamba izrednega pravnega sredstva glede vknjižbe prenosa lastninske pravice.

1.4.4 Odločanje o priznanju in prerekanju terjatev

Upravitelj se o pravočasno prijavljeni terjatvi, ločitveni pravici in izločitveni pravici izjavi v osnovnem seznamu preizkušenih terjatev (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). Upravitelj se izjavi tako, da v osnovni seznam pri posamezni terjatvi in ločitveni oziroma izločitveni pravici napiše, da terjatev oziroma pravico prizna ali prereka. Lahko jo tudi delno prizna oziroma delno prereka. Kadar upravitelj terjatev ali ločitveno ali izločitveno pravico prereka, mora navesti razlog, zaradi katerega je prerekana.

Če je upravitelj v osnovnem seznamu preizkušenih terjatev priznal upnikovo terjatev, ločitveno in izločitveno pravico, lahko vsak upnik, ki je prijavil svojo terjatev, prereka terjatev drugega upnika ali ločitveno ali izločitveno pravico, ki jo je upravitelj že priznal v osnovnem seznamu preizkušenih terjatev. V takem primeru mora upravitelj na poziv sodišča

izdelati dopolnjeni osnovni seznam preizkušenih terjatev, v katerem upravitelj zapiše, kdo od upnikov je prerekal terjatev ali ločitveno ali izločitveno pravico.

Na poziv sodišča upravitelj predloži končni seznam preizkušenih terjatev. V končnem seznamu preizkušenih terjatev upravitelj navede, katere terjatve so dokončno priznane in katere so dokončno v celoti ali deloma prerekane. Na podlagi končnega seznama preizkušenih terjatev, ki je pripravljen v skladu z določili 71. člena ZFPPIPP, izda sodišče sklep o preizkusu terjatev. V tem sklepu sodišče določi, da so priznane in prerekane terjatve tiste, kot izhajajo iz priloženega končnega seznama preizkušenih terjatev. V sklepu sodišče tudi določi, kdo mora v drugem postopku, ki se vodi pred drugim pristojnim sodiščem ali v upravnem postopku, vložiti zahtevek na ugotovitev, da prereka terjatev ali pravica obstoji ali ne obstoji.

Tisti, ki ga je sodišče v sklepu o preizkusu terjatev določilo, da mora v drugem postopku uveljaviti zahtevek na ugotovitev obstoja ali neobstoja terjatve, mora v enem mesecu po pravnomočnosti sklepa o preizkusu terjatev vložiti tožbo na ugotovitev (ne)obstoja prerekane terjatve. V primeru, da tak zahtevek ni vložen v predpisanem roku, njegova prijavljena terjatev ali pravica preneha.

1.5 Stečajna masa in njeno unovčenje

Premoženje dolžnika, ki ga ima ob začetku stečajnega postopka in premoženje, ki ga dolžnik pridobi po začetku stečajnega postopka, je stečajna masa. Stečajna masa se lahko med stečajnim postopkom poveča z upravljanjem stečajne mase (nalaganjem denarja, oddajanjem premoženja v najem, tako da z nadaljevanjem proizvodnje v okviru končanja nujnih poslov spremeni zalogo ali polizdelke v končne izdelke ipd.). Stečajna masa se lahko poveča tudi tako, da upravitelj izpodbija dolžnikova pravna dejanja iz obdobja pred začetkom stečajnega postopka in uveljavljenja, da se premoženje, ki ga je dobil upnik z izpodbijanim dejanjem, izroči v stečajno maso. Stečajna masa se v stečajnem postopku unovči v celoti za kritje stroškov stečajnega postopka in poplačilo upnikov.

1.5.1 Splošna in posebna stečajna masa

Splošna stečajna masa je tisto premoženje dolžnika, ki ga ima ob začetku stečajnega postopka, in premoženje, ki ga dolžnik pridobi po začetku stečajnega postopka. Je stečajna masa, ki ne sodi v posebno stečajno maso.

Posebna stečajna masa je premoženje, ki ga ima dolžnik ob začetku stečajnega postopka, na katerem imajo upniki ločitveno pravico. Posebna stečajna masa se oblikuje za vsako posamezno premoženje, ki je predmet posamezne ločitvene pravice. Tako premoženje se ločeno vodi od premoženja, ki spada v splošno stečajno maso. Stroški, ki nastajajo v zvezi s tem posebnim premoženjem, bremenijo izključno to stečajno maso in se krijejo iz denarnih sredstev, ki jih dolžnik dobi s prodajo te posebne stečajne mase.

1.5.2 Unovčenje stečajne mase

V stečajnem postopku se mora prodati vse premoženje, ki spada v splošno in posebno stečajno maso. Za določeno premoženje, ki se je ob začetku stečajnega postopka prodajalo v izvršilnem postopku, veljajo posebna pravila in se lahko prodaja tega premoženja zaključi po pravilih, ki veljajo za izvršilni postopek. Do prodaje premoženja zunaj stečajnega postopka, po pravilih, ki veljajo za izvršilni postopek, lahko pride samo v primeru, da je upnik v izvršilnem postopku že pridobil zastavno pravico na premoženju dolžnika in je bila za to premoženje opravljena prodaja, pred izdajo sklepa o začetku stečajnega postopka. V tem primeru se izvršilni postopek ne prekine in se znotraj tega postopka izvede poplačilo.

Preden upravitelj pripravi predlog za odločanje sodišča o prodaji premoženja, mora pridobiti oceno vrednosti premoženja. Oceno vrednosti premoženja izdelata sodni cenilec za ocenjevanje vrednosti strojev in opreme ali nepremičnin. Za določeno vrsto premoženja manjše vrednosti lahko oceno vrednosti premoženja izdelata stečajni upravitelj sam. Upravitelj za vsako posamezno vrsto premoženja, ki sestavlja stečajno maso, preveri pogoje prodaje na trgu in zbere druge informacije, ki so pomembne za odločanje o postopku prodaje.

Premoženje in premoženjske pravice se lahko prodajajo samo na podlagi pravnomočnega sklepa sodišča, s katerim je določen način prodaje, izhodiščna cena za prodajo in višina varščine. V stečajnem postopku se premoženje prodaja po postopku z zavezujočim zbiranjem ponudb in po postopku z javno dražbo. Če premoženja na predpisan način ni mogoče unovčiti, lahko upravitelj predlaga sodišču prodajo premoženja po postopku z nezavezujočim zbiranjem ponudb in prodajo z neposrednimi pogajanjmi. V postopku z nezavezujočim zbiranjem ponudb upravitelj ni dolžan sprejeti ponudbe, ki jo dajo ponudniki, razen če oceni, da je ponudba ustrezna. Upravitelj se v tem postopku lahko neposredno pogaja s tistimi ponudniki, ki so oddali ponudbo in so pripravljene zvišati ceno.

Prenos premoženja, ki ga ni mogoče unovčiti. Če posameznega premoženja ni mogoče unovčiti, ker zanj ni zanimanja na trgu ali ker bi z unovčenjem nastali večji stroški, kot je vrednost tega premoženja, se to premoženje prenese na upnike, po pravilih za prenos premoženja iz 374. člena ZFPPIPP, če privolijo v prevzem tega premoženja. Če upniki ne dajo soglasja za prevzem premoženja, se to premoženje prenese na lokalno skupnost, ali RS, odvisno od vrste premoženja. Lokalna skupnost in RS ne smeta zavrniti prenosa premoženja, ki je v naravi nepremičnina.

1.6 Poplačilo upnikov v stečajnem postopku

Razdelitvena masa nastane, ko je premoženje, ki spada v stečajno maso, unovčeno. Oblikuje se iz prejete kupnine, in sicer tako, da se od te prejete kupnine odštejejo stroški stečajnega postopka.

Posebna razdelitvena masa nastane iz prejete kupnine za prodano premoženje. Od te kupnine se odštejejo stroški, ki so nastali v stečajnem postopku z unovčenjem te posebne stečajne mase, na katero se nanaša prejeta kupnina.

Stroški povezani z unovčenjem posebne stečajne mase (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007) so:

- stroški ocene vrednosti premoženja, ki spada v posebno stečajno maso,
- davek na promet nepremičnin ali drug davek ali obvezna dajatev, ki jo je treba plačati pri prodaji,
- sorazmerni del nadomestila upravitelju, ki se določa v sorazmerju z višino zneska, ki je predmet razdelitve posebne razdelitvene mase,
- stroški predpisanega ravnanja z odpadki, ki bremenijo dolžnika po predpisih o varstvu okolja, če je predmet posebne stečajne mase onesnažena premočnina ali nepremičnina,
- sorazmerni del nadomestila upravitelju za izdelavo otvoritvenega poročila, in sorazmerno del drugih stroškov v zvezi z izdelavo računovodskih izkazov, če je splošna stečajna masa neznatne vrednosti: tudi stroškov arhiviranja in drugih stroškov v zvezi s končanjem stečajnega postopka,
- stroški izvedbe prodaje premoženja, ki spada v posebno stečajno maso, in
- stroški, nastali z upravljanjem tega premoženja od začetka stečaja do njegove prodaje: elektrika, stavbno zemljišče, komunalni prispevki, voda, parkirnina in podobno, zmanjšani za morebitne prejete najemnine v zvezi s predmetnim premoženjem.

Posebna razdelitvena masa je namenjena poplačilu ločitvenih upnikov. Pri razdelitvi posebne razdelitvene mase se upoštevajo terjatve, zavarovane z ločitveno pravico na premoženju, ki spada v to posebno razdelitveno maso, če sta terjatev in ločitvena pravica dokončno priznani in po vrstnem redu nastanka ločitvene pravice (upošteva se vrstni red vpisov v zemljiški knjigi ali vrstni red vpisa v registru premočnin pri AJPES-u.) Najprej se poplača ločitveni upnik (vključno z zamudnimi obrestmi za čas od začetka stečajnega postopka do plačila), ki je v vrstnem redu vpisov nastanka zastavne pravice pred drugimi upniki. Če posebna razdelitvena masa zadošča za poplačilo upnikov v naslednjem vrstnem redu, se opravi poplačilo tudi teh upnikov. Upravitelj mora v načrtu razdelitve razdelitvene mase upoštevati tudi tiste prerekane terjatve, o katerih še teče sodni postopek, ki se do predložitve načrta razdelitve še niso pravnomočno zaključili. Upravitelj te terjatve upošteva v načrtu razdelitve splošne razdelitvene mase tako, da se za te terjatve oblikujejo rezervacije. Po končanju sodnih postopkov se razdelitvena masa, ki je oblikovana kot rezervacija, razdeli za poplačilo upnika, če je z zahtevkom uspel. V nasprotnem pa se opravi razdelitev med druge upnike, katerih terjatve so priznane.

Splošna razdelitvena masa nastane s prodajo premoženja, ki spada v splošno stečajno maso. Od prejete kupnine od prodaje splošne stečajne mase se odštejejo stroški stečajnega postopka brez tistih stroškov, ki bremenijo posebno razdelitveno maso iz prejšnjega odstavka.

Ko nastane razdelitvena masa (posebna ali splošna), mora upravitelj opraviti razdelitev te mase in poplačati upnike po sorazmernih deležih glede na višino njihove terjatve v skupnem seštevku vseh terjatev iste vrste.

$$\text{odstotek poplačila upnikov} = \left(\frac{\text{znesek, namenjen za plačilo terjatev upnikov}}{\text{znesek celotnih priznanih terjatev upnikov}} \right) * 100 \quad (1)$$

Kot je razvidno iz enačbe (1), je mogoče odstotek poplačila upnikov izračunati kot kvocient med zneskom, namenjenim za plačilo terjatev upnikov, in zneskom celotnih priznanih terjatev.

Iz splošne razdelitvene mase se najprej poplačajo terjatve upnikov, ki so dokončno priznane kot prednostne terjatve. Šele ko so vse prednostne terjatve poplačane (vključno z zamudnimi obrestmi od začetka stečajnega postopka do plačila), se lahko opravi razdelitev preostale splošne razdelitvene mase med upnike, ki so imetniki navadnih terjatev.

Pri razdelitvi splošne razdelitvene mase (ne glede na to, ali gre za prednostne ali navadne) izdelava upravitelj načrt razdelitve splošne razdelitvene mase. Skupaj z načrtom upravitelj predloži sodišču tudi posodobljeni končni seznam preizkušenih terjatev. Načrt razdelitve in posodobljeni končni seznam preizkušenih terjatev sodišče objavi. Vsak upnik ima pravico ugovarjati načrtu razdelitve ali posodobljenemu končnemu seznamu preizkušenih terjatev. Na podlagi načrta razdelitve in prejetih ugovorov sodišče odloči o predložitvi končnega načrta razdelitve splošne razdelitvene mase. Po predložitvi končnega načrta razdelitve, sodišče s sklepom odloči o razdelitvi splošne razdelitvene mase, skladno s predloženim končnim načrtom razdelitve. Poplačilo upnikov sledi na podlagi pravnomočnega sklepa o razdelitvi. Terjatve morajo biti plačane v znesku, ki je določen s končnim načrtom razdelitve, v roku 15 dni po pravnomočnosti sklepa o razdelitvi.

Končna razdelitev splošne razdelitvene mase se opravi, ko je unovčena vsa stečajna masa. Če so iz razdelitvene mase poplačani vsi upniki nezavarovanih terjatev, se tisti del razdelitvene mase, ki ni potreben za poplačilo upnikov, razdeli družbenikom dolžnika v sorazmerju z njihovimi deleži. Družbenikom teh terjatev za plačilo sorazmernega dela ostanka razdelitvene mase ni treba prijaviti v stečajni postopek (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007).

1.7 Zaključek stečajnega postopka

Po opravljeni končni razdelitvi in/ali prenosu premoženja, ki ga ni bilo mogoče unovčiti, mora upravitelj stečajnega postopka predložiti sodišču svoje končno poročilo. Na podlagi oddanega končnega poročila upravitelja in po pridobitvi mnenja upniškega odbora, če je bil upniški odbor oblikovan, sodišče izda sklep o končanju stečajnega postopka, ki se objavi na spletnih straneh AJPES. Na podlagi pravnomočnega sklepa o končanju stečajnega postopka pride do izbrisa dolžnika iz sodnega registra in tako preneha obstajati (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007).

V primeru, ko stečajna masa ne zadošča niti za stroške stečajnega postopka, se na predlog upravitelja in na podlagi mnenja upniškega odbora (če je ta oblikovan), sodišče odloči, da se stečajni postopek konča, ne da bi bila opravljena razdelitev upnikom (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). Upravitelj praviloma predlaga končanje postopka brez razdelitve upnikom že ob predložitvi otvoritvenega poročila. V otvoritvenem poročilu upravitelj popiše stečajno maso in ugotovi, da ta ne zadošča za kritje stroškov stečajnega postopka, zato obenem predloži tudi končno poročilo upravitelja, s predlogom za končanje postopka brez razdelitve. Upravitelj v tem primeru ne opravi preizkusa terjatev, za kar ima podlago v 5. odstavku 378. člena ZFPPIPP.

Lahko pa se šele med stečajnim postopkom pokaže, da stečajne mase ni mogoče unovčiti po ocenjenih likvidacijskih vrednostih iz otvoritvene stečajne bilance, temveč za bistveno nižjo kupnino, s katero ni mogoče plačati vseh stroškov stečajnega postopka. Tudi v takem primeru ne pride do oblikovanja razdelitvene mase in se stečajni postopek konča brez razdelitve upnikom. Tudi v tem primeru upravitelj izdelava končno poročilo in predlaga končanje postopka brez razdelitve upnikom.

2 RAČUNOVODSKI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA

V stečajnem postopku računovodenje dolžnika prevzame upravitelj. Naloga družbe, nad katero se je začel stečajni postopek, je, da na dan pred začetkom stečajnega postopka pripravi računovodske izkaze v skladu s splošnimi slovenskimi računovodskimi standardi (Ur. l. RS, št. 95/2015; v nadaljevanju SRS) in okvirom SRS ter SRS 1–17 in SRS 20–23. Pri sestavi računovodskih izkazov mora družba upoštevati temeljne računovodske predpostavke iz Uvoda v SRS. Temeljni računovodski predpostavki sta upoštevanje nastanka poslovnih dogodkov in upoštevanje časovne neomejenosti delovanja. Ti izkazi so osnova za delo upravitelja.

Z uvedbo stečajnega postopka preneha veljati osnovna računovodska predpostavka o časovni neomejenosti delovanja. Z dnem začetka stečajnega postopka predpostavka delujoče družbe ne velja več, saj družba preneha opravljati dejavnost, njegovo delovanje je namenjeno zgolj za odprodajo njegovega premoženja. Računovodski izkazi so zato sestavljeni v skladu s posebnim računovodskim standardom, ki obravnava družbe v stečajnem postopku. Računovodske rešitve v družbah v stečajnem postopku ali likvidaciji in sestavljanje računovodskih izkazov zanje obravnava Slovenski računovodski standard 39 (2016) (SRS, Ur. l. RS, št. 95/2015).

V standardu so določena pravila: sestavljanja otvoritvene bilance stanja družbe v stečajnem postopku ali likvidaciji (v nadaljevanju otvoritvena bilanca), vrednotenja in merjenja računovodskih postavk v času stečajnega ali likvidacijskega postopka, vodenja poslovnih knjig v času stečajnega postopka, sestavljanja zaključne bilance stanja družbe v stečajnem postopku ali likvidaciji (v nadaljevanju zaključna bilanca) ter hrambe dokumentacije po zaključku stečajnega postopka.

Računovodski izkazi, ki morajo biti pripravljene v času stečajnega postopka:

- na dan pred začetkom stečajnega postopka: bilanca stanja in izkaz poslovnega izida ter davčni obračun,
- na dan začetka stečajnega postopka: otvoritvena bilanca,
- na dan zaključka poslovnega leta med stečajnim postopkom: bilanca stanja in izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja ter davčni obračun. Izkaz udenarjenja premoženja prikazuje prejemke nastale pri unovčitvi premoženja iz začetne bilance, prejemke, nastale v času postopka, ter izdatke, ki so nastali v času postopka. Razlika med prejemki in izdatki prikaže razpoložljiva sredstva za poplačilo upnikov na zadnji dan trimesečnega obdobja med stečajnim postopkom: bilanca stanja in izkaz poslovnega izida, če ne nadaljuje s poslovanjem ali opravljanjem drugih sprotne poslov oziroma na zadnji dan vsakega meseca, če nadaljuje s proizvodnjo ali opravljanjem drugih sprotne poslov,
- na dan pred potrditvijo načrta končne razdelitve: bilanca stanja in izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja ter davčni obračun,
- na dan, ko so končana vsa opravila v stečajnem postopku: zaključna bilanca stanja, izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja ter izkaz denarnih tokov.

2.1 Računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka

Kot je bilo že navedeno, so računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka osnova za začetek dela upravitelja in jih mora pripraviti družba. Družba pripravi bilanco stanja in izkaz poslovnega izida na dan pred začetkom stečajnega postopka v skladu s SRS in okvirom SRS ter SRS 1–17 in SRS 20–23.

Računovodski izkazi morajo biti pripravljene s strani družbe za obdobje od začetka leta do dneva pred začetkom stečajnega postopka. Bilanca stanja na dan pred začetkom stečajnega postopka mora obvezno vsebovati obračunane plače zaposlenih, saj imajo ti v stečajnem postopku položaj upnikov. Rok za sestavo računovodskih izkazov je najpozneje dva meseca po začetku stečajnega postopka. Družba mora v navedenem roku v elektronski obliki na AJPEŠ predložiti zaključno bilanco stanja in izkaz poslovnega izida.

2.2 Računovodski izkazi na dan začetka stečajnega postopka

Upravitelj pripravi otvoritveno bilanco stanja na dan začetka stečajnega postopka z upoštevanjem pravil vrednotenja in merjenja računovodskih postavk, ki jih predpisuje SRS 39. Rok za oddajo otvoritvene bilance je štiri mesece po začetku stečajnega postopka. Pred izdelavo otvoritvene bilance stanja upravitelj zagotovi, da se popišejo vsa sredstva in premoženjske pravice ter da se jim določi ocenjena tržna vrednost. SRS 2016 je vključil spremembe glede na SRS 2006. Novi SRS 2016 namesto izraza ocenjena likvidacijska vrednost ob predpostavki prisilne prodaje, uporablja izraz ocenjena tržna vrednost. ZFPPIPP še vedno uporablja izraz ocenjena likvidacijska vrednost. Ocenjena tržna vrednost ob

predpostavki prisilne prodaje je vrednost čistih prejemkov denarja, doseženih pri stečajnem postopku. Stečajni upravitelj lahko za ocenitev tržne vrednosti sredstev pooblaščenega ocenjevalca vrednosti, ki je fizična oseba s strokovnim nazivom pooblaščen ocenjevalec vrednosti podjetij, nepremičnin oziroma strojev in opreme. Ocenjevalec mora imeti veljavno dovoljenje, ki ga podeli Slovenski inštitut za revizijo. V skladu z ZFPPIPP je kot pooblaščen ocenjevalec navedena tudi fizična oseba, ki je imenovana za sodnega cenilca. Pooblaščen ocenjevalec mora vrednost sredstev oceniti na podlagi tržne vrednosti in na podlagi tržne vrednosti od predpostavki prisilne prodaje t. i. ocenjena tržna vrednost. Če sredstev ni mogoče oceniti na podlagi primerljivih tržnih cen, mora upravitelj objaviti nezavezujoče zbiranje ponudb oziroma opraviti druga dejanja, na podlagi katerih pridobi dovolj informacij za presojo najugodnejših pogojev prodaje.

Namen priprave otvoritvene stečajne bilance stanja je predstaviti sposobnost udenarjenja sredstev in velikost stečajne mase. V otvoritveni stečajni bilanci se pripoznajo le tista sredstva, ki bodo v prihodnosti prinašala gospodarske koristi, torej sredstva, ki jih je možno prodati.

Izkazovanje in vrednotenje sredstev in obveznosti v otvoritveni bilanci. Na dan začetka stečajnega postopka družbe popiše vsa sredstva, obveznosti se določijo na podlagi prijavljenih terjatev upnikov. V otvoritveni bilanci se izkažejo vsa sredstva, ki jih je mogoče unovčiti po ocenjeni tržni vrednosti in so del stečajne mase, in tudi tista, ki so predmet izločitvene pravice.

Neopredmetena dolgoročna sredstva so ovrednotena po ocenjeni tržni vrednosti, ki je določena s strani pooblaščenega ocenjevalca. Dopustno je pripoznati le naložbe v koncesije, patente, licence, blagovne znamke in podobne pravice, ki jih je mogoče prodati. Opredmetena osnovna sredstva se ovrednotijo po ocenjeni tržni vrednosti, medtem ko se opredmetena osnovna sredstva, pridobljena s finančnim najemom, izkažejo posebej. Vse dolgoročne finančne naložbe se izkažejo kot kratkoročne finančne naložbe, finančne naložbe v kapital drugih podjetij se ovrednotijo po tržni oziroma čisti iztržljivi vrednosti. Dana posojila, depoziti in varščine se ovrednotijo po pogodbeni ali čisti iztržljivi vrednosti. V plačilo nezapadle finančne naložbe, ki se ne obrestujejo, se ovrednotijo po diskontirani vrednosti na dan začetka postopka. Zaloge, ki jih družba uporablja pri nadaljnjem poslovanju, se v začetni bilanci ovrednotijo v skladu s SRS 4 – Zaloge. Terjatve se ovrednotijo po pogodbeni ali čisti iztržljivi vrednosti. Vrednotnice in drugi iztržljivi kratkoročno odloženi stroški oziroma kratkoročno odloženi odhodki se ovrednotijo po čisti iztržljivi vrednosti na dan začetka postopka. Dolgoročne obveznosti se evidentirajo kot kratkoročne. Obveznosti se izkažejo v zneskih, ki so usklajeni z zneski prijavljenih terjatev upnikov. Tiste obveznosti, ki do sestavitve otvoritvene bilance še niso usklajene s prijavljenimi terjatvami upnikov, se izkažejo v vrednostih, ki jih oceni upravitelj. V plačilo nezapadle obveznosti iz financiranja in poslovanja, ki se ne obrestujejo, se ovrednotijo po diskontirani vrednosti.

V otvoritveni bilanci pa ni dopustno pripoznati:

- dolgoročno razmejenih stroškov razvijanja,
- naložb v dobro ime,
- drugih dolgoročno razmejenih postavk,
- neiztržljivih kratkoročno odloženih stroškov oziroma kratkoročno odloženih odhodkov,
- dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev.

Kot je navedeno, se v otvoritveni bilanci ne izkažejo dolgoročno razmejene postavke, saj se te pojavljajo le pri delujoči družbi.

Otvoritvena bilanca stanja temelji na bilanci stanja pred pričetkom stečajnega postopka, vendar med njima prihaja do razlik, saj mora biti pred izdelavo otvoritvene bilance opravljen popis sredstev in obveznosti do njihovih virov. Treba je upoštevati, da se računovodski izkazi pred pričetkom stečajnega postopka pripravljajo z upoštevanjem temeljne računovodske predpostavke časovne neomejenosti delovanja. Družba v stečajnem postopku mora v otvoritveni bilanci stanja upoštevati, da računovodska predpostavka časovne neomejenosti delovanja ni več izpolnjena in da bo v določenem času prenehala poslovati. Ravno zaradi tega je dolžnikovo premoženje v otvoritveni bilanci stanja lahko ovrednoteno precej nižje, kot je v bilanci stanja na dan pred začetkom stečajnega postopka. V otvoritveni bilanci stanja se izkazuje le čisto premoženje oziroma izguba dolžnika, medtem ko se kapital ne izkazuje. Izkažejo se le obveznosti do lastnikov, če so sredstva večja od obveznosti do njihovih virov oziroma izguba, če so obveznosti do virov sredstev večje od sredstev. Otvoritvena bilanca služi kot podlaga za računovodenje med stečajnim postopkom.

2.3 Računovodski izkazi v času stečajnega postopka in ob zaključku stečajnega postopka

Za dolžnika, ki med stečajnim postopkom ne nadaljuje s poslovanjem v okviru redne dejavnosti po določilih 317. člena ZFPPIPP, mora upravitelj v stečajnem postopku pripraviti računovodske izkaze (bilanco stanja, izkaz poslovnega izida in udenarjenje premoženja) vsake tri mesece oziroma pogosteje, če to zahteva sodišče ali drugi pristojni organ pooblaščen po ZFPPIPP. Javna objava računovodskih izkazov med postopkom ni obvezna, prav tako računovodski izkazi niso obvezni sestavni del upraviteljevega poročila, ki ga oddaja na sodišče. Sodišče nadzira ali ima poročilo vse obvezne sestavine iz 295. člena ZFPPIPP.

Upravitelj v stečajnem postopku vodi poslovne knjige dolžnika po enakem kontnem okviru kot pred začetkom stečajnega postopka. Glede na posebna pravila vrednotenja in izkazovanja postavk med stečajnim postopkom se ne uporabljajo naslednje skupine kontov:

- 06 – Dolgoročne finančne naložbe, razen posojil,

- 07 – Dolgoročno dana posojila in terjatve za nevplačani vpoklicani kapital,
- 08 – Dolgoročne poslovne terjatve,
- 29 – Kratkoročne pasivne časovne razmejitev,
- 75 – Drugi finančni odhodki in ostali odhodki,
- 78 – Drugi finančni prihodki in ostali prihodki,

Razred 9 – Kapital, dolgoročne obveznosti in rezervacije.

Dolgoročnih obveznosti in sredstev se ne izkazuje, saj jih je potrebno izkazati kot kratkoročne. Morebitne obveznosti, ki so na podlagi dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev nastale že do začetka postopka ali je gotovo, da bodo nastale med stečajnim postopkom, se izkažejo kot kratkoročne obveznosti. Drugih kratkoročnih in dolgoročnih pasivnih časovnih razmejitev se ne izkazuje v bilanci stanja.

Skupine kontov, ki so dodatno predpisane za dolžnika v stečajnem postopku, so:

- 09 – Izguba v otvoritveni bilanci,
- 75 – Čisti odhodki za udenarjenje stečajnega ali likvidacijskega premoženja in drugi odhodki,
- 78 – Čisti prihodki od udenarjenja stečajnega ali likvidacijskega premoženja in drugi prihodki,
- 80 – Dobiček ali izguba, ugotovljen(a) med postopkom,
- 81 – Prenos dobička ali izgube, ugotovljene(ga) med postopkom,
- 90 – Obveznosti do lastnikov,
- 91 – Obveznosti do upnikov z izločitveno pravico,
- 92 – Obveznosti do upnikov z ločitveno pravico,
- 93 – Obveznosti do zaposlenih, ki se poravnajo kot stroški postopka,
- 94 – Obveznosti za prerekane terjatve,
- 95 – Obveznosti do upnikov navadnih terjatev,
- 96 – Obveznosti do upnikov prednostnih terjatev,
- 97 – Obveznosti do upnikov podrejenih terjatev,
- 98 – Obveznosti do pogojnih terjatev,
- 99 – Obveznosti za stroške postopka.

V bilanci so dodatno razdelane in dopolnjene skupine kontov za obveznosti, saj je potrebno ločeno izkazovanje obveznosti do navadnih, ločitvenih, izločitvenih upnikov, ter obveznosti do upnikov, ki bodo v času stečajnega postopka pobotane. Prav tako se izkaže obveznost do lastnikov (pasiva), ko nastane pozitivna razlika med sredstvi in obveznostmi do njihovih virov. Kadar nastane negativna razlika, se izkaže obveznost do lastnikov kot izguba med sredstvi bilance (aktiva). Čisti odhodki oziroma čisti prihodki od udenarjenja stečajnega premoženja se nanašajo na negativno oziroma pozitivno razliko med vrednostjo udenarjenega stečajnega premoženja in njegovo vrednostjo, izkazano v otvoritveni bilanci.

Prihodki iz poslovanja se v stečajnem postopku pojavljajo le v primeru, če dolžnik nadaljuje s poslovanjem oziroma v primeru dokončanja nujnih poslov. Odhodki so povezani predvsem s stroški stečajnega postopka in razliko med likvidacijsko ter prodajno vrednostjo.

Za dolžnika, ki med stečajnim postopkom nadaljuje s proizvodnjo in opravljanjem drugih sprotnih poslov, mora upravitelj mesečno poročati o poslovanju in poteku prodaje premoženja kot poslovne celote. K poročilu upravitelj predloži mesečno bilanco stanja in izkaz poslovnega izida. Predložitev izkaza denarnih tokov ni obvezna. Javna objava računovodskih izkazov med stečajnim postopkom za mesečna obdobja ni obvezna.

Skladno s SRS 39 mora upravitelj sestaviti zaključno bilanco, izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja ter izkaz denarnih tokov na dan, ko so končana vsa opravila iz stečajnega postopka. Računovodske izkaze mora predložiti končnemu poročilu, medtem ko objava na AJPES ni obvezna.

3 DAVČNI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA

V stečajnem postopku mora upravitelj v skladu z davčnimi predpisi oddajati tudi davčne obračune, iz katerih se ugotovi davčna osnova in izračuna davek od dohodkov pravnih oseb.

3.1 Oddaja davčnih obračunov med stečajnim postopkom

Davek od dohodka pravnih oseb je davek, ki obdavčuje dobiček pravnih oseb. Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb (Ur. l. RS, št. 117/2006, 56/2008, 76/2008, 05/2009, 96/2009, 110/2009, 43/2010, 59/2011, 24/2012, 30/2012, 94/2012, 81/2013, 23/2015, 50/2014, 82/2015; v nadaljevanju ZDDPPO–2) ureja pravila plačevanja davka in pripoznavanja ter izkazovanja prihodkov in odhodkov v davčnem obračunu. Osnova za davek je ugotovljeni dobiček, ki predstavlja presežek prihodkov nad odhodki. Davčna stopnja za obdavčitev ugotovljenega dobička znaša 17 odstotkov.

Obveznost oddaje davčnih obračunov v stečajnem postopku določa Zakon o davčnem postopku, in sicer v 368. členu (Ur. l. RS, št. 13/2011–UPB, 32/2012, 94/2012, 111/2013, 40/2014, 25/2014, 90/2014, 91/2015; v nadaljevanju ZDavP–2). Prvo davčno obdobje med stečajnim postopkom se začne z dnem začetka stečajnega postopka in zaključi z zadnjim dnem koledarskega leta, če je davčno obdobje enako koledarskemu letu oziroma z zadnjim dnem poslovnega leta (če je davčno obdobje enako poslovnemu letu). V skladu z 10. členom ZZDPO–2 lahko davčni zavezanec izbere, da bo njegovo davčno obdobje enako poslovnemu letu, ki se razlikuje od koledarskega leta. Davčno obdobje ne sme presegati 12 mesecev.

Upravitelj mora sestaviti in predložiti davčnemu organu davčni obračun na dan pred začetkom stečajnega postopka (ZFPPIPP, Ur. l. RS, št. 126/2007). Davčni obračun se sestavlja za posamezna poslovna leta, izjema je le prvi davčni obračun. Na podlagi prvega odstavka 368. člena ZDavP–2 se davčni obračun po stanju na dan pred začetkom stečaja predloži davčnemu

organu v dveh mesecih od dneva, ko se je začel stečajni postopek. V primeru, ko se začne stečajni postopek v prvem mesecu davčnega obdobja, mora dolžnik davčnemu organu predložiti davčni obračun s prilogami za preteklo in tekoče davčno obdobje, v roku dveh mesecev od poteka preteklega davčnega obdobja.

Obračune znotraj stečajnega postopka je dolžan sestaviti in davčnemu organu predložiti upravitelj, ki k obračunom za posamezno obdobje na podlagi 368. člena ZDavP-2 predloži tudi poročila, ki jih je dolžan sestavljati v stečajnem postopku skupaj s prilogami.

Terjatve za plačilo davka za obdobje pred začetkom stečajnega postopka, na podlagi odločbe davčnega organa, izdane po začetku stečajnega postopka, veljajo za prijavljene v stečajnem postopku z dnem vročitve te odločbe upravitelju. Upravitelj te terjatve vključi v osnovni seznam preizkušenih terjatev.

V stečajnem postopku se vse dobave blaga in storitev štejejo za obdavčljive, če je dolžnik zavezanec za davek na dodano vrednost. Prodaje premoženja dolžnika ni mogoče izvzeti iz sistema davka na dodano vrednost (v nadaljevanju DDV). Zato mora stečajni upravitelj v postopku stečajnega postopka oddajati mesečne oziroma trimesečne obračune DDV.

Roke za predložitev obračunov DDV in davčna obdobja določa Zakon o davku na dodano vrednost (Ur. l. RS, št. 13/2011–UPB, 18/2011, 78/2011, 38/2012, 83/2012, 46/2013, 86/2014, 90/2015; v nadaljevanju ZDDV-1). Po splošnem pravilu ZDDV-1 je davčno obdobje koledarski mesec ali koledarsko trimesečje, davčni obračun mora biti davčnemu organu predložen do zadnjega delovnega dne naslednjega meseca po poteku davčnega obdobja.

89. členu ZDDV-1 določa za primere stečajnega postopka nad davčnim zavezancem nekatere posebnosti. Za davčnega zavezanca, nad katerim se začne stečajni postopek, se davčno obdobje, ki se je začelo pred začetkom stečajnega postopka, zaključi z dnem začetka stečajnega postopka. Davčno obdobje torej traja od prvega dne po izteku predhodnega obdobja do dne začetka stečajnega postopka. Ta obračun mora biti davčnemu organu predložen v 20 dneh od dneva začetka stečajnega postopka.

Obveznost predlaganja obračunov DDV se razteza tudi na obdobje znotraj stečajnega postopka. V tem obdobju se obračuni sestavljajo in predlagajo v rokih in na način, ki veljajo za davčnega zavezanca zunaj stečajnega postopka.

3.2 Oddaja davčnih obračunov ob zaključku stečajnega postopka

Končni davčni obračun je zadnji davčni obračun, ki ga mora predložiti upravitelj za dolžnika, nad katerim se je začel stečajni postopek. Končni davčni obračun mora biti sestavljen, ko je predvidena končna razdelitev ali ko se dolžnik prodaja kot pravna oseba.

Ob koncu stečajnega postopka se sestavi končni davčni obračun na dan pred potrditvijo načrta končne razdelitve, davčnemu organu se ga predloži v 15 dneh od potrditve načrta. Če se stečajni postopek konča brez razdelitve upnikom, upravitelj sestavi davčni obračun na dan pred sprejetjem sklepa o končanju stečajnega postopka brez razdelitve upnikom in ga davčnemu organu predloži v 15 dneh od sprejetja tega sklepa.

ZDDV–1 s posebno določbo v 89. členu določa zadnje davčno obdobje znotraj stečajnega postopka. Zadnje obdobje za oddajo obračuna DDV se zaključi z datumom sklepa o končanju stečajnega postopka. Ta obračun mora biti davčnemu organu predložen do zadnjega delovnega dne naslednjega meseca po poteku meseca, v katerem je izdan sklep o zaključku stečajnega postopka.

V navedenem obračunu se upoštevajo vse dobave blaga in storitev, od katerih je po zakonu potrebno obračunati DDV. To se nanaša tudi na unovčenje stečajne mase dolžnika. V zakonu ni navedene posebne omejitve glede pravice do odbitka vstopnega DDV v času stečajnega postopka. Torej si lahko davčni zavezanec odbije vstopni DDV, ki ga je dolžan plačati ali ga je plačal pri nabavi blaga in storitev in je to blago oziroma storitve uporabil za namene obdavčenih transakcij.

V Tabeli 1 je prikazan povzetek rokov za pripravo in predložitev računovodskih ter davčnih obračunov pristojnim organom.

Tabela 1: Povzetek predložitev računovodskih in davčnih obračunov

Poročilo	Oddaja	Rok
Računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka: bilanca stanja in izkaz poslovnega izida Izkaz denarnih tokov in izkaz gibanja kapitala	AJPES–u	V dveh mesecih od začetka stečajnega postopka
Davčni obračun na dan pred začetkom stečajnega postopka	FURS–u	V dveh mesecih od začetka stečajnega postopka
Otvoritvena bilanca	sodišču	Štiri mesece od začetka stečajnega postopka
Računovodski izkazi med stečajnim postopkom za najmanj tri mesece: Bilanca stanja Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja Mesečno v primeru nadaljevanja proizvodnje ali opravljanja drugih sprotnih poslov: Bilanca stanja Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja Izkaz denarnih tokov	Neobvezna Sodišču	En mesec po koncu obdobja Do 10. dne tekočega meseca za pretekli mesec

se nadaljuje

Tabela 1: Povzetek predložitve računovodskih in davčnih obračunov (nad.)

Davčni obračun za poslovno leto med stečajnim postopkom, vključno z računovodskimi izkazi: Bilanca stanja Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja	FURS-u	V treh mesecih po končanju davčnega obdobja
Računovodski izkazi in pojasnila na dan pred potrditvijo načrta končne razdelitve (če se opravi končna razdelitev, sicer ne): Bilanca stanja Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja	FURS-u	V 15 dneh od potrditve načrta končne razdelitve
Končni davčni obračun na dan pred potrditvijo načrta končne razdelitve (če se opravi končna razdelitev)	FURS-u	V 15 dneh od potrditve načrta
Končni davčni obračun (če se ne opravi končna razdelitev) na dan pred sprejetjem sklepa o končanju stečajnega postopka brez razdelitve upnikom	FURS-u	V 15 dneh od sprejetja sklepa
Zaključni računovodski izkazi na dan , ko so končana vsa opravila stečajnega postopka: Bilanca stanja Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja Izkaz denarnih tokov	Neobvezna	Do sestavitve končnega poročila upravitelja

Vir: M. Kolenc, Računovodsko poročanje pri podjetjih v stečaju ali prisilni likvidaciji, 2016, str. 61.

4 PRAVNI, RAČUNOVODSKI IN DAVČNI VIDIK STEČAJNEGA POSTOPKA NA IZBRANEM PODJETJU

4.1 Predstavitev izbranega podjetja v stečajnem postopku

Praktični prikaz pravnega, računovodskega in davčnega vidika stečajnega postopka bo ponazorjen na primeru družbe Beti trend, d. o. o. (v nadaljevanju dolžnik), ki je bila ustanovljena 12. 12. 2005. Edini družbenik in ustanovitelj je bil BETI holding, d. d., ki je imel v družbi dolžnika tri poslovne deleže, ki so skupaj predstavljali 100 odstotkov osnovnega kapitala dolžnika.

4.1.1 Finančni položaj podjetja in analiza vzrokov insolventnosti

V letu 2010 so bili izvedeni ukrepi za finančno prestrukturiranje, izvedeno je bilo povečanje osnovnega kapitala, pripravljeni so bili tudi ukrepi za nadaljevanje finančno-poslovnega prestrukturiranja za leto 2011. Ukrepi naj bi obrnili trend poslovnih rezultatov v pozitivno smer, vendar na žalost do tega ni prišlo kar je razvidno v Tabeli 2. Iz poročila likvidacijskega upravitelja izhaja, da so vzroki za slabo poslovanje posledica gospodarske krize, ki je povzročila zmanjšanje prodaje, zmanjšala so se naročila kupcev in prodaja družbam v skupini. Dobavitelji so vse svoje nabave pogojevali z avansnimi plačili ali vsaj s plačilom pred dobavo, kar je povzročilo težavo dolžniku, saj ni imel likvidnih sredstev.

Zaradi negativnih poslovnih rezultatov, posledičnega stanja insolventnosti, nezmožnosti kratkoročnega izboljšanja stanja in pridobitve dodatnih finančnih sredstev za doseganje dolgoročnih pozitivnih rezultatov, je družba morala ukrepati v skladu z ZFPPIPP. Upravni odbor je sprejel sklep za začetek postopka redne likvidacije.

Razlogi za prenehanje poslovanja družbe so bili:

- prodaja ni bila v skladu z načrtovano, za kar so bile vzrok velika gospodarska kriza, kriza v tekstilni panogi in izjemno velika ponudba tekstilnega blaga, maloprodaja je beležila velik upad prodaje zaradi slabše kupne moči kupcev in velike ponudbe tekstilnega blaga,
- izpad veleprodaje na slovenskem tržišču zaradi odpovedi naročil kupcev,
- veleprodajni kupci so zahtevali izključno konsignacijski način prodaje.

Tabela 2: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2010 in na dan 31. 12. 2011

	Postavka	Stanje na dan 31. 12. 2011	Stanje na dan 31. 12. 2010	Razlike
		v EUR	v EUR	V EUR
	SREDSTVA	826.956	2.812.446	-1.985.490
A.	Dolgoročna sredstva	34.055	330.956	-296.901
I.	Opredmetena osnovna sredstva	6.337	279.520	-273.183
II.	Dolgoročne finančne naložbe	226	183	43
III.	Dolgoročne poslovne terjatve	28.492	44.284	-15.792
IV.	Odložene terjatve za davek	0	6.969	-6.969
B.	Kratkoročna sredstva	790.847	2.463.297	-1.672.450
I.	Zaloge	543.379	2.062.427	-1.519.048
II.	Kratkoročne finančne naložbe	26.649	21.375	5.274
III.	Kratkoročne poslovne terjatve	41.600	258.491	-216.891
IV.	Denarna sredstva	179.219	121.004	58.125
C	Kratkoročne aktivne časovne razmejitev	1.054	18.193	-17.139
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	826.956	2.812.446	-1.985.490
A	Kapital	-155.476	1.524.808	-1.680.284
I.	Vpoklicani kapital	3.706.950	3.706.950	0
II.	Preneseni čisti poslovni izid	-2.182.142	-886.147	-1.295.995
III.	Čisti poslovni izid poslovnega leta	-1.680.284	-1.295.995	-384.289
B	Rezervacije in dolg. pasivne časovne razmejitev	0	34.846	-34.846
C.	Dolgoročne obveznosti	0	0	0
Č.	Kratkoročne obveznosti	953.589	1.188.247	-234.658
D.	Kratkoročne pasivne časovne razmejitev	28.843	64.545	-35.72

Vir: Beti trend d.o.o., Bilanca stanja na dan 31.12.2010, 2011; Beti trend d.o.o., Bilanca stanja na dan 31.12.2011, 2012

4.1.2 Postopek redne likvidacije

Upravni odbor družbe je 20. 5. 2011 sprejel sklep za začetek postopka redne likvidacije zaradi postopne ukinitve poslovanja. Z začetkom postopka redne likvidacije se je firma družbe spremenila: Beti trend, d. o. o. – v likvidaciji. Sprejet je bil sklep o razrešitvi direktorja in imenovanje likvidacijskega upravitelja,

4.2 Začetek in potek stečajnega postopka

Predlog za začetek stečajnega postopka je kot zakoniti zastopnik vložil likvidacijski upravitelj dne 6. 6. 2012.

Izpolnjeni so bili naslednji pogoji za začetek stečajnega postopka:

- dolжник je bil nelikviden, saj se je neplačevanje računov podaljševalo čez rok zapadlosti,
- dolжник je bil kapitalsko neustrezen in prezadolžen, ker premoženje ni zadoščalo za poplačilo vseh obveznosti, sredstva so na dan 30. 4. 2012 znašala 210.403 EUR, kratkoročne obveznosti 825.190 EUR,
- dolжник ni imel ustreznih sredstev, da bi zaključil postopek redne likvidacije,
- na podlagi stanja vseh obveznosti do dolžnikov na dan 31. 12. 2011, ki je prikazana v Tabeli 2 še ni bil izkazan formalni razlog za nezmožnost poplačila vseh upnikov oziroma ni bila izkazana insolventnost. Bilanca stanja na dan 31. 12. 2012 v Tabeli 3, ki je vključevala potrebno oslabitev sredstev, je izkazovala, da je dolжник postal insolventen. Oslabitev sredstev se je nanašala na postavko zalog. Zaloge na dan 31. 12. 2011 so znašale 543.379 EUR in na dan 30. 4. 2012 122.618 EUR. Vzrok slabitve je ocena likvidacijskega upravitelja, da je ocenjena prodajna vrednost zaloge nižja od knjigovodske vrednosti.

Tabela 3: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2012 in na dan 30. 4. 2012

	Postavka	Stanje na dan 31.12.12	Stanje na dan 30.4.2012
		v EUR	v EUR
	SREDSTVA (A + B + C)	765.996	210.403
A.	DOLGOROČNA SREDSTVA		15.826
I.	Opredmetena osnovna sredstva		6.205
II.	Dolgoročne poslovne terjatve		9.621
B.	KRATKOROČNA SREDSTVA	765.996	193.558
I.	Opredmetena osnovna sredstva	371	
II.	Zaloge	68.658	122.618
III.	Kratkoročne finančne naložbe		333
	Kratkoročne poslovne terjatve		19.012
IV.	Kratkoročne poslovne terjatve nastale do začetka postopka	10.564	
V.	Kratkoročne poslovne terjatve nastale v času postopka	-3.626	

se nadaljuje

Tabela 3: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2012 in na dan 30. 4. 2012 (nad.)

	Postavka	Stanje na dan 31.12.12	Stanje na dan 30.4.2012
		v EUR	v EUR
VI.	Izguba	648.352	
VII.	Denarna sredstva	41.677	51.595
C.	Kratkoročne aktivne časovne razmejitve		1.019
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	765.996	210.403
A.	KAPITAL		-635.144
II.	Preneseni čisti poslovni izid		-3.862.426
III.	Čisti poslovni izid poslovnega leta		-479.668
B.	Kratkoročne obveznosti	765.996	825.190
I.	Kratkoročne finančne obveznosti		60.000
II.	Kratkoročne poslovne obveznosti		765.190
1.	Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini		480.116
2.	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev		180.186
3.	Druge kratkoročne poslovne obveznosti		104.888
4.	Obveznosti do ločitvenih upnikov	10.400	
5.	Obveznosti za prednostne terjatve	4.595	
6.	Obveznosti za prerekane terjatve	137.848	
7.	Obveznosti do navadnih upnikov	614.364	
8.	Obveznosti iz poslovanja nastale v času postopka	-3.420	
9.	Obveznosti za stroške vodenja postopka	2.209	
C.	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve		20.357

Vir: Beti trend d.o.o., Bilanca stanja na dan 31.12.2012, 2013; Beti trend d.o.o., Bilanca stanja na dan 30.4.2012, 2012

Na osnovi bilance stanja na dan 30. 4. 2012 iz Tabele 3 je likvidacijski upravitelj ugotovil, da je družba postala prezadolžena. Poslovodstvo družbe je s skrbnostjo dobrega gospodarstvenika iskalo možnosti, da bi bilo mogoče odpraviti vzroke nelikvidnosti. Ker ukrepi lastnikov niso dali zelenih rezultatov, je likvidacijski upravitelj sprejel sklep, da vloži predlog za začetek stečajnega postopka nad dolžnikom na pristojno Okrožno sodišče. Likvidacijski upravitelj je pridobil soglasje edinega družbenika Beti, d. d., za oddajo vloge sodišču z zahtevkom za začetek stečajnega postopka nad dolžnikom.

Okrožno sodišče v Novem mestu je s sklepom začelo stečajni postopek, ne da bi presojalo, ali je družba tudi dejansko insolventna. V primeru, ko predlaga začetek stečajnega postopka likvidacijski upravitelj, sodišče začne stečajni postopek, ne da bi presojalo, ali je družba insolventna. V skladu z ZFPPIPP mora likvidacijski upravitelj sodišču predlagati začetek stečajnega postopka, ko ugotovi, da je družba, nad katero je bil začet postopek redne likvidacije, insolventna.

Dne 20. 6. 2012 je bil objavljen oklic o začetku stečajnega postopka nad dolžnikom – pravno osebo: Beti trend, d. o. o. – v likvidaciji, Tovarniška cesta 2, Metlika. Hkrati je bil imenovan upravitelj. Z začetkom stečajnega postopka so prenehala vsa pooblastila likvidacijskega upravitelja za vodenje likvidacije in za zastopanje dolžnika. Pooblastila za vodenje poslov dolžnika ter njegovo zastopanje so po zakonu prešla na upravitelja. V poslovnem registru RS je bila poleg firme dolžnika dodana tudi oznaka v *stečaju*. Upniki so bili z objavljenim oklicem pozvani, naj v roku treh mesecev od objave prijavijo svoje terjatve ter ločitvene in izločitvene pravice, ki jih imajo do dolžnika.

V Tabeli 4 je prikazan kronološki pregled glavnih dogodkov stečajnega postopka v obdobju od začetka stečajnega postopka do pravnomočnosti sklepa o končanju stečajnega postopka.

Tabela 4: Kronološki pregled dogodkov stečajnega postopka

	Datum objave sklepa	
1	6. 6. 2012	predlog za začetek stečajnega postopka
2	20. 6. 2012	sklep in oklic o začetku stečajnega postopka
3	11. 9. 2012	sklep o stroških stečajnega postopka
4	9. 11. 2012	sklep o načrtu poteka stečajnega postopka, o stroških stečajnega postopka in o nagradi upravitelja
5	7. 1. 2013	sklep o preizkusu terjatev
6	9. 1. 2013	sklep o prodaji rabljene opreme
7	21. 2. 2013	končni seznam preizkušenih terjatev
8	16. 5. 2013	sklep o prvi prednostni razdelitvi splošne stečajne mase, sklep za soglasje o stroških stečajnega postopka, navedenih v predlogu upravitelja z dne 10.5.2013 in sklep o prodaji terjatev z dne 10.5.2013
9	10. 6. 2013	sklep o stroških stečajnega postopka
10	8. 8. 2013	sklep o prodaji
11	28. 10. 2013	sklep o razdelitvi posebne razdelitvene mase
12	28. 2. 2014	sklep o načrtu poteka stečajnega postopka in sklep o stroških stečajnega postopka
13	12. 5. 2014	sklep o prvi splošni razdelitvi
14	8. 8. 2014	sklep o končanju stečajnega postopka
15	26. 8. 2014	pravnomočno končanje postopka

Vir: Povzeto in prirejeno po AJPES, Seznam procesnih dejanj v vpogledih v vpisnik zadev v postopkih zaradi insolventnosti VS RS, b.l.

4.2.1 Računovodski izkazi na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritvena bilanca stanja

Dolžnik je pripravil bilanco stanja na dan pred začetkom stečajnega postopka in izkaz poslovnega izida na dan pred začetkom stečajnega postopka, medtem ko je moral davčni obračun na dan pred začetkom stečajnega postopka sestaviti upravitelj. Ti računovodski izkazi so bili osnova za delo upravitelja, zato je bilo pomembno, da so odražali resnično stanje sredstev in obveznosti do njihovih virov.

Upravitelj je v prilogi k otvoritveni bilanci stanja pojasnil vse pomembnejše razlike med bilanco stanja na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritveno bilanco stanja, ki so prikazane v Tabeli 5. V postavki sredstev je prišlo do povečanja v višini 647.531 EUR, ker so se v otvoritveni bilanci stanja pripoznala le tista sredstva, ki jih je mogoče v času stečajnega postopka prodati. Dolžnik je negativno razliko med sredstvi in obveznostmi izkazal kot izgubo med sredstvi otvoritvene bilance, zato se je postavka sredstev povečala za 615.838 EUR. Razlika med bilanco stanja na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritveno bilanco stanja v postavki zaloge znaša 45.494 EUR (večja vrednost zalog v otvoritveni bilanci stanja). V skladu s tem je bilo opravljeno tudi vrednotenje gospodarskih kategorij, zaradi česar so se sredstva ovrednotila po likvidacijski vrednosti, kjer se pojavi razlika med vrednostjo bilance stanja na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritvene bilance predvsem v postavki zaloge. Upravitelj je ocenil zalogo trgovskega blaga, ki je bila prodana v maloprodaji po dejansko doseženih maloprodajnih cenah. Zaloga trgovskega blaga, ki je ostala neprodana, je bila ocenjena po likvidacijski vrednosti. V otvoritveni bilanci so bila izkazana sredstva, ki niso bila izkazana v bilanci na dan pred začetkom stečajnega postopka (blagovne znamke, nastale v družbi, in podobna neopredmetena sredstva, ki jih je mogoče unovčiti). Naloga upravitelja je bila ugotoviti obstoj teh sredstev. Na strani obveznosti je nastala največja razlika pri postavki kapitala, ker se v otvoritveni bilanci stanja izkazuje le čisto premoženje oziroma izguba dolžnika, medtem ko se kapital ne izkazuje.

Tabela 5: Bilanca stanja Beti trend, d. o. o., na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritvena bilanca stanja

	Postavka	Stanje na dan 19.6.2012	Stanje na dan 20.6.2012	Razlike
		v EUR	v EUR	v EUR
	SREDSTVA	119.676	767.207	647.531
A.	DOLGOROČNA SREDSTVA	9.992		-9.992
I.	Opredmetena osnovna sredstva	371		
II.	Dolgoročne poslovne terjatve	9.621		
B.	KRATKOROČNA SREDSTVA	108.691	151.369	42.678
I.	Opredmetena osnovna sredstva		371	371
II.	Zaloge	89.412	134.906	45.494
1.	Zaloge materiala	1.816	1.816	
2.	Zaloge proizvodov in trgovskega blaga	87.596	130.390	
3.	Zaloga obremenjena z ločitveno pravico		2.700	
III.	Kratkoročne finančne naložbe	263		-263
IV.	Kratkoročne poslovne terjatve (terjatve nastale do začetka postopka)	10.564	10.564	0
1.	Kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini	1.313	1.313	
2.	Kratkoročne poslovne terjatve do kupcev	7.780	7.780	
3.	Kratkoročne poslovne terjatve do drugih	1.471	1.471	
V.	Denarna sredstva	8.452	5.528	-2.924
C.	Izguba		615.838	615.838

se nadaljuje

Tabela 5: Bilanca stanja Beti trend, d. o. o., na dan pred začetkom stečajnega postopka in otvoritvena bilanca stanja (nad.)

	Postavka	Stanje na dan 19.6.2012	Stanje na dan 20.6.2012	Razlike
		v EUR	v EUR	v EUR
D.	Kratkoročne aktivne časovne razmejitve	993		-993
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	119.676	767.207	647.531
A.	KAPITAL	-661.602	0	661.602
1.	Osnovni kapital	3.706.950		
I.	Preneseni čisti poslovni izid	-3.862.426		
II.	Čisti poslovni izid poslovnega leta	-506.126		
B.	Kratkoročne obveznosti	771.833	767.207	-4.626
I.	Kratkoročne finančne obveznosti	60.000		
II.	Kratkoročne poslovne obveznosti	711.833		
1.	Kratkoročne poslovne obveznosti do družb v skupini	478.420		
2.	Kratkoročne poslovne obveznosti do dobaviteljev	181.121		
3.	Druge kratkoročne poslovne obveznosti	52.292		
	Obveznosti do ločitvenih upnikov		10.400	
	Obveznosti za prednostne terjatve		4.595	
	Obveznosti za prekane terjatve		137.848	
	Obveznosti do navadnih upnikov		614.364	
C.	Kratkoročne pasivne časovne razmejitve	9.445		-9.445

Vir: Beti trend d.o.o., Otvoritveno poročilo stečajnega upravitelja dne 19.10.2012, 2012

V Tabeli 6 je prikazan izkaz poslovnega izida za obdobje pred začetkom stečajnega postopka od 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012. Čisti prihodki od prodaje so v obdobju pred začetkom stečajnega postopka znašali 326.400 EUR, drugi poslovni prihodki 59.835 EUR, kar je razvidno iz Tabele 6. Nastali so stroški blaga, materiala in storitev za 694.219 EUR, stroški dela za 110.727 EUR. Drugi poslovni odhodki so znašali 9.116 EUR. V letu 2012 pred začetkom stečajnega postopka je nastala izguba v višini 506.126 EUR.

Tabela 6: Izkaz poslovnega izida Beti trend, d. o. o., za obdobje od 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012

	Postavka	
		v EUR
1.	ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	326.400
2.	SPREMEMBA VREDN. ZALOG PROIZVOD. IN NEDOK. PROIZ.	-2.896
3.	DRUGI POSLOVNI PRIHODKI	59.835
4.	STROŠKI BLAGA, MATERIALA IN STORITEV	694.219
a	Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	454.348
b	Stroški porabljenega materiala	9.052
c	Stroški storitev	230.819
5.	STROŠKI DELA	110.727
6.	ODPISI VREDNOSTI	57.535

se nadaljuje

*Tabela 6: Izkaz poslovnega izida Beti trend, d. o. o., za obdobje od 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012
(nad.)*

	Postavka	
		v EUR
a	Amortizacija	9.015
b	Prevrednotovalni poslovni odhodki pri neopredmetenih sredstvih in opredmetenih osnovnih sredstvih	45.326
c	Prevrednotovalni poslovni odhodki pri obratnih sredstvih	3.194
7.	DRUGI POSLOVNI ODHODKI	9.116
8.	FINANČNI PRIHODKI	1.564
9.	FINANČNI ODHODKI	3.898
10.	DRUGI PRIHODKI	3.670
11.	DRUGI ODHODKI	19.204
12.	ČISTI POSLOVNI IZID OBRAČUNSKEGA OBDOBJA	-506.126

Vir: Beti trend d.o.o., Izkaz poslovnega izida za obdobje od 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012, 2012

Upravitelj je sestavil in predložil davčnemu organu davčni obračun na dan pred začetkom stečajnega postopka na podlagi predložene poslovne dokumentacije dolžnika. Davčni obračun po stanju na dan pred začetkom stečajnega postopka, za obdobje 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012 je bil predložen v otvoritvenem poročilu upravitelja. Davčno priznani prihodki so znašali 388.573 EUR, davčno priznani odhodki 874.274 EUR. Razlika med davčno priznanimi prihodki in davčno priznanimi odhodki je bila negativna, torej je nastala davčna izguba v višini 485.700 EUR.

Upravitelj je še pred prej navedenim rokom predložil predhodno delno otvoritveno poročilo (v nadaljevanju poročilo). Sodišče je izdalo sklep o določitvi predračuna stečajnega postopka.

Upravitelj je ob začetku stečajnega postopka opravil naslednje aktivnosti:

- zaprl je obstoječi transakcijski račun in odprl novega v stečajnem postopku,
- prevzel in pregledal poslovno dokumentacijo,
- odstopil od pogodbenih razmerij s poslovnimi partnerji,
- odpovedal pogodbe z delavci,
- odjavil delavce iz zavarovanj,
- uskladi stanja z dobavitelji,
- odpovedal najemna razmerja poslovnih prostorov,
- popisal zaloge blaga ob prevzemu stečajnega postopka in popisal zalogo po zaključeni prodaji v maloprodaji,
- popisal osnovna sredstva in
- ažuriral računovodsko dokumentacijo ter izdelal računovodske izkaze.

Ob začetku stečajnega postopka je imela družba zaposlenih šest delavk. Ena izmed njih je uveljavljala pravico do odsotnosti z dela zaradi izrabe starševskega dopusta. Na Inšpektorat za delo, družino in socialne zadeve v Novem mestu je upravitelj poslal predlog za soglasje k predlogu za odpoved pogodbe o zaposlitvi delavke, ki je uveljavljala pravico do odsotnosti z dela zaradi izrabe starševskega dopusta. Delavke, ki jim je že likvidacijski upravitelj pred začetkom stečajnega postopka odpovedal pogodbe o zaposlitvi in so bile v delovnem razmerju pri dolžniku ob začetku stečajnega postopka, po prenehanju delovnega razmerja po zakonu niso mogle uveljavljati pravic pri Javnem jamstvenem, preživitinskem in invalidskem skladu RS, saj jim delovno razmerje ni prenehalo kot posledica začetka stečajnega postopka.

Aktivnosti upravitelja ob začetku stečajnega postopka so bile podlaga za oblikovanje stečajne mase.

Stečajna masa ob začetku stečajnega postopka je v otvoritveni bilanci iz Tabele 5 zajemala naslednje postavke:

- osnovna sredstva vrednosti 371 EUR,
- zaloga trgovskega blaga v vrednosti 134.906 EUR,
- kratkoročne terjatve do kupcev v vrednosti 7.780 EUR,
- kratkoročne poslovne terjatve do drugih v vrednosti 1.471 EUR,
- kratkoročne poslovne terjatve do družb v skupini v vrednosti 1.313 EUR in
- denarna sredstva v vrednosti 5.528 EUR
- Skupaj: 151.369 EUR , vrednost kratkoročnih sredstev na dan 20. 6. 2012 iz Tabele 5.

Med osnovnimi sredstvi v vrednosti 371 EUR so bili zajeti stoli in računalniška oprema. Zaloga trgovskega blaga v vrednosti 134.906 EUR je zajemala: kopalke, perilo, kopalne plašče, spalne srajce, pižame in v manjšem deležu še drugo tekstilno blago. Zaloga materiala je zajemala metražno blago.

Stroški, ki so nastali izključno zaradi prodaje zaloge v maloprodaji, so bili:

- stroški najema trgovine v Metliki 980 EUR,
- računovodski stroški zaradi obsega knjižb poslovnih dogodkov, povezanih s prodajo 900 EUR,
- komunalni stroški 900 EUR,
- stroški dela 3.839 EUR,
- stroški pisarniškega materiala 48 EUR.
- Skupaj: 6.667 EUR.

V poročilu je upravitelj podal predlog delnega predračuna stroškov stečajnega postopka za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 9. 2012 na podlagi znanih stroškov za mesec junij in julij 2012, ter na podlagi znanih in ocenjenih stroškov za mesec avgust in september 2012 ob

predpostavki, da se bo prodaja zaloge v Metliki zaključila v mesecu septembru. Predlog delnega predračuna stroškov stečajnega postopka za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 9. 2012 je prikazan v Prilogi 1. Sodišče na predlog upravitelja odobri delni predračun stroškov, ko je to potrebno za nemoteno izvajanje aktivnosti med samim postopkom. Upravitelj je prosil sodišče za odobritev delnega predračuna stroškov, saj so stroški že nastajali in ni želel, da bi prihajalo do zamud s plačili nastalih stroškov. V stečajnem postopku so nastajali stroški računovodskih storitev za zaključno bilanco, na dan pred začetkom stečajnega postopka, ažuriranje dokumentov, izdajo računov, knjižbo poslovnih dogodkov, tekoči stroški dela delavk.

4.3 Upniki

Terjatve je prijavilo 54 upnikov. Seznam terjatev je pregledal že likvidacijski upravitelj. Znesek vseh prijavljenih terjatev je znašal 767.207 EUR. Znesek prijavljenih terjatev se ne razlikuje v primerjavi z zneskom obveznosti v otvoritveni bilanci. Do razlik bi lahko prihajalo le zaradi nastanka obresti in stroškov, ki so nastali upniku z uveljavljanjem terjatev. Upniki so prijavili prednostne, navadne in zavarovane terjatve. Izločitvene pravice niso bile prijavljene in jih po vedenju upravitelja tudi ni bilo.

4.3.1 Osnovni seznam preizkušenih terjatev

Upravitelj je v osnovnem seznamu preizkušenih terjatev priznal:

- prednostne terjatve v višini 4.595 EUR,
- navadne terjatve v višini 614.364 EUR, od tega za 10.400 EUR priznanih navadnih zavarovanih terjatev na zalogi trgovskega blaga,
- podredne terjatve v višini 61.160 EUR.
- Skupaj 680.119 EUR.

V otvoritveni bilanci je bila izkazana obveznost za prednostne terjatve v višini 4.595 EUR. To so bile terjatve delavcev iz naslova plač in nadomestila plač za zadnjih 6 mesecev pred začetkom stečajnega postopka ter terjatve delavcev iz naslova neizplačane odpravnine za prenehanje delovnega razmerja pred začetkom stečajnega postopka. Upravitelj je priznal vse prednostne terjatve s strani nekdanjih delavcev.

V otvoritveni bilanci je bila izkazana obveznost do ločitvenih upnikov v višini 10.400 EUR. Upnik, ki je v stečajnem postopku uveljavljal terjatev zavarovano z ločitveni pravico, je bil DURS. DURS je terjatev zavarovano z zastavno pravico na premoženju dolžnika, zalogi trgovskega blaga na centralnem skladišču, pravočasno prijavil in s tem uveljavljal ločitveno pravico. Upravitelj je terjatev ločitvenega upnika v celoti priznal in jo uvrstil na osnovni seznam preizkušenih terjatev. S tem se je ločitvenemu upniku priznala pravica do poplačila terjatve pred drugimi upniki.

Podredna terjatev je bila izkazana v višini 61.160 EUR. Podredna terjatev je terjatev, ki jo je prijavil družbenik dolžnika iz naslova danega denarnega posojila. Ker je edini družbenik, je dal dolžniku denarno posojilo v času, ko bi moral kot dober gospodar dati družbi lastni kapital, je upravitelj, na podlagi 498. člena ZGD–1 priznal prijavljeno terjatev kot podredno terjatev, ki se lahko plača šele po plačilu vseh drugih nezavarovanih terjatev.

Vrednost obveznosti za prekane terjatve je bila izkazana v višini 137.848 EUR. Upravitelj je prekal tiste terjatev, za katere je štel, da ne obstajajo ali so prenehale oziroma so zastarane. Vrednost obveznosti do navadnih upnikov so bile izkazane v višini 614.364 EUR. Gre za navadne terjatve (nezavarovane), ki so se poplačale za prednostnimi terjatvami.

Upravitelj je prekal navadne terjatve v skupni višini 137.848 EUR zaradi naslednjih razlogov:

- dolžnik ni naročil storitve,
- upnik ni izkazal obstoja poslovnega razmerja,
- upnik je uveljavljal odškodnino, ne da bi izkazal obstoj in višino škode,
- upnik je terjatev dvakrat prijavil in
- upnik ni obrazložil in dokazal višino obresti.

Vložen je bil ugovor proti osnovnemu seznamu preizkušenih terjatev. Upnik lahko vložil ugovor proti osnovnemu seznamu preizkušenih terjatev, če seznam ne vsebuje njegove pravočasno prijavljene terjatve ali če so podatki o tej terjatvi nepravilni (identifikacijski podatki o upniku, ki je prijavil terjatev, znesek glavnice prijavljene terjatve, kapitalizirani znesek obresti). Upnik je ugovarjal, ker identifikacijski podatki o upniku v osnovnem seznamu preizkušenih terjatev niso bili zapisani tako, kot so bili navedeni v prijavi terjatve, zato je upravitelj opravil popravek osnovnega seznama preizkušenih terjatev.

4.3.2 Končni seznam preizkušenih terjatev

Po odredbi sodišča je upravitelj predložil končni seznam preizkušenih terjatev. Po predložitvi je sodišče izdalo sklep o preizkusu terjatev. V sklepu o preizkusu terjatev je sodišče napotilo upnike, katerih terjatve so bile prekane, da morajo v drugem postopku uveljaviti zahtevek na ugotovitev obstoja prekane terjatve. Nihče od upnikov s prednostno terjatvijo ni vložil tožbe na ugotavljanje obstoja prekane terjatve.

Upravitelj je moral predložiti sodišču izjavo o pravočasno prijavljenih terjatvah, ki niso bile vključene v osnovni seznam preizkušenih terjatev. Za seznam, ki vključuje naknadno preizkušene terjatve, se uporablja pojem dodatni seznam preizkušenih terjatev. Naknadno preizkušena terjatev je bila terjatev delavke, ki je uveljavljala pravico do odsotnosti z dela zaradi izrabe starševskega dopusta v obliki polne odsotnosti z dela in ji je delovno razmerje prenehalo po predhodnem soglasju inšpektorja za delo. Zaradi začetka stečajnega postopka, je delavka prejela redno odpoved pogodbe o zaposlitvi. Delavki je pripadala odpravnina, zaradi

prenehanja delovnega razmerja iz poslovnega razloga, to je v posledici stečajnega postopka. To je bila prednostna terjatev in jo je upravitelj bil dolžan upoštevati po uradni dolžnosti. Terjatev ni bila vključena v prvi osnovni seznam preizkušenih terjatev, saj je nastala, ko je bila delavka odjavljena iz vseh zavarovanj. Upravitelj se je izrekel o terjatvi v dodatnem seznamu preizkušenih terjatev in je terjatev v celoti priznal. Zoper prvi dodatni osnovni seznam preizkušenih terjatev ni bilo ugovora, zato je upravitelj po odredbi sodišča v roku treh delovnih dneh, predložil sodišču prvi dodatni končni seznam preizkušenih terjatev, sodišče je po prejemu le-tega izdalo sklep o preizkusu terjatev. Terjatev je znašala 3.882 EUR.

4.4 Oblikovanje stečajne mase in njeno unovčenje

4.4.1 Prodaja dolžnikovega premoženja

Ob primopredaji poslov med dolžnikom in upraviteljem je bilo ugotovljeno, da dolžnik nima v lasti nepremičnin. Upravitelj je predlagal način prodaje dolžnikovega premoženja v skladu s 346. členom ZFPPIPP, ki določa, da za prodajo netržnih zalog trgovskega blaga, opreme in strojev veljajo posebna pravila, ki se uporabljajo, če je vrednost posamezne opreme manjša od 15.000 EUR. Za prodajo rabljene opreme in trgovskega blaga je upravitelj predlagal nezavezujoče zbiranje ponudb kot najugodnejši način za pridobivanje informacij, ki so bile pomembne za presojo pogojev prodaje dolžnikovega premoženja. Nezavezujoče zbiranje ponudb je javno vabilo za dajanje ponudb, pri katerem praviloma ni izklicne cene, zato je lahko ponujena cena poljubna. Sodišče je s sklepom podalo soglasje za prodajo rabljene opreme in prodajo trgovskega blaga.

Upravitelj ni mogel določiti tržne vrednosti osnovnih sredstev iz seznama osnovnih sredstev na dan pred začetkom stečajnega postopka na podlagi primerljivih tržnih cen, saj je šlo v večini za dotrajano opremo. Po opravljenem javnem zbiranju nezavezujočih ponudb je upravitelj prejel štiri ponudbe. Upravitelj je najugodnejšemu ponudniku posredoval v podpis pogodbo o nakupu.

Vrednost zaloge na dan pred začetkom stečajnega postopka po knjigovodski vrednosti je znašala 89.412 EUR, kar je razvidno tudi iz Tabele 5. Od tega je znašala vrednost trgovskega blaga 87.596 EUR in vrednost materiala na zalogi 1.816 EUR. Knjigovodska vrednost zaloge ni bila določena po nabavni vrednosti, temveč je bila določena s strani likvidacijskega upravitelja na podlagi ocene o pošteni tržni vrednosti zaloge, ki je temeljila na veleprodajnih cenah. Bilanca stanja je bila izdelana pred začetkom stečajnega postopka na dan 30. 4. 2012. Stečajni upravitelj je po začetku stečajnega postopka ocenil, da je primeren način prodaje zaloge, ki je trgovsko blago, v maloprodaji. Ocenjena likvidacijska vrednost zaloge trgovskega blaga je temeljila na povprečni ceni 1 EUR/kos, maloprodajne cene pa so bile v povprečju 2 EUR/kos. Upravitelj je predlagal sodišču, da se zaloga trgovskega blaga prodaja na podlagi določil 346. člena ZFPPIPP, ki dopušča prodajo po postopku z nezavezujočim zbiranjem ponudb.

Ponudnik je ponudil ceno po kosu in za vso zalogo po vrstah blaga (razen za zalogo, na kateri je bila prijavljena ločitvena pravica) ponudil 17.760 EUR povečano za DDV. Za celotno zalogo, na kateri je imel ločitveni upnik ločitveno pravico, je ponudil kupnino v višini 756 EUR povečano za DDV. Upravitelj je v izrednem poročilu predlagal sodišču, da pozove ločitvenega upnika, da sporoči, ali soglaša s ponudbeno ceno ponudnika za zalogo, na kateri ima priznano ločitveno pravico. Upravitelj je ponudniku poslal v podpis pogodbo za nakup zaloge, razen za zalogo, na kateri ima ločitveni upnik ločitveno pravico.

Upravitelju ni uspelo unovčiti vsega dolžnikovega premoženja, zato je posredoval pisni poziv na Ministrstvo za finance k privolitvi za prevzem terjatev, ki jih ni bilo mogoče unovčiti. Z dopisom je Ministrstvo za finance prevzem terjatev zavrnilo. Pozneje je upravitelj z dopisom pozval Rdeči križ Slovenije in Slovensko Karitas za privolitev za prevzem istih terjatev. V enomesečnem roku se humanitarni organizaciji nista odzvali. Ker niti RS niti humanitarna organizacija nista prevzeli premoženja, ki ga ni mogoče unovčiti, so bili izpolnjeni pogoji iz 4. odstavka 374. člena ZFPPIPP. Sodišče je s sklepom ugotovilo, da so terjatve dolžnika, ki jih ni mogoče unovčiti, prenehale.

Razlog za neunovčenje je bil v tem, da so bili dolžniki plačilno nesposobni ali pa so bile terjatve sporne. Te terjatve je upnik prodajal na trgu v skladu, vendar neuspešno, ker ni bilo zanimanja za nakup terjatev. Tako so terjatve ostale neunovčene.

4.4.2 Poplačilo upnikov

Unovčen je bil pretežni del stečajne mase, ki je zadoščal za poplačilo prednostnih terjatev, zato je upravitelj pripravil načrt prve in obenem končne prednostne razdelitve splošne razdelitvene mase. Ker je razdelitvena masa zadoščala za poplačilo vseh prednostnih terjatev, je bil načrt prve prednostne razdelitve hkrati tudi končna prednostna razdelitev splošne stečajne mase. Do priprave načrta prve in obenem končne prednostne razdelitve splošne stečajne mase nihče od upnikov s prednostno terjatvijo ni vložil tožbe na ugotavljanje obstoja prerekanе terjatve.

Znesek splošne razdelitvene mase, ki je bil predmet prve in končne prednostne razdelitve, je znašal 10.395 EUR. Terjatve, ki so se upoštevale pri prednostni razdelitvi, so izhajale iz naslova plač in nadomestil za plače ter prispevkov davkov, ki so bili obračunani. Delež razdelitve poplačila je znašal 100 odstotkov.

Upravitelj ni mogel unovčiti posebne stečajne mase, v katero je spadala zaloga trgovskega blaga, saj ločitveni upnik ni podal soglasja k ceni, ki so jo v prodajnih postopkih ponujali ponudniki za to zalogo. Po več neuspešnih predajah je upravitelj predlagal sodišču, da pozove ločitvenega upnika, da sporoči soglasje za prevzem premoženja, ki ga ni mogoče unovčiti. Sodišče je pozvalo ločitvenega upnika, da poda soglasje za prevzem posebne stečajne mase, ki je ni bilo mogoče unovčiti. Ločitveni upnik je podal soglasje za prevzem posebne stečajne

mase, zaloge trgovskega blaga, skupaj 2.700 kosov, po ocenjeni likvidacijski vrednosti 2.700 EUR.

Po odredbi sodišča je upravitelj pripravil načrt razdelitve posebne stečajne mase. Skupni znesek terjatev, ki se je upošteval ob razdelitvi posebne stečajne mase, je bil 10.400 EUR. Delež poplačila ob razdelitvi posebne stečajne mase je znašal 25,96 odstotka. Posebna stečajna masa, ki je bila prenesena na ločitvenega upnika, ni zadoščala za poplačilo celotne priznane terjatve, zato se je del terjatve v višini 7.700 EUR prenesel za poplačilo iz splošne razdelitvene stečajne mase.

Ko je bila unovčena vsa splošna stečajna masa, razen premoženja, ki ga ni bilo mogoče unovčiti, je upravitelj pripravil načrt prve in obenem končne razdelitve splošne razdelitvene stečajne mase. Ker ugovorov zoper načrt razdelitve ni bilo, je upravitelj po odredbi sodišča predložil končni načrt prve splošne razdelitve. Razdelitvena masa ni zadoščala za poplačilo vseh nezavarovanih terjatev. Osnova za izračun deleža za poplačilo upnikov je razmerje med zneskom razdelitvene mase in skupnim zneskom vseh terjatev, ki jih je treba upoštevati pri razdelitvi. Znesek splošne razdelitvene mase je znašal 19.190 EUR. Skupni znesek terjatev, ki se je upošteval pri prvi razdelitvi, je bil 564.414 EUR. Delež poplačila ob razdelitvi je znašal 3,3 odstotka.

Tabela 7: Poplačilo upnikov

	Stanje na dan začetka stečajnega postopka	Obdobje med stečajnim postopkom	Stanje na dan zaključka stečajnega postopka
	v EUR	v EUR	v EUR
Stečajna masa	151.369		0
Razdelitvena masa		32.285	0
Terjatve	767.207	773.007	734.289
Obveznosti do ločitvenih upnikov	10.400	10.400	0
Obveznosti za prednostne terjatve	4.596	4.596	0
Obveznosti za prerekanе terjatve	137.848	137.848	137.848
Obveznosti do navadnih upnikov	614.364	614.364	596.441
Splošna razdelitvena prednostna		10.395	
Posebna stečajna masa		2.700	
Splošna razdelitvena masa		19.190	

Vir: Povzeto in prirejeno po Beti trend d.o.o., Končno poročilo stečajnega upravitelja dne 30.06.2014, 2014

Iz Tabele 7 je razvidno, da je obveznost za prednostne terjatve znašala 4.596 EUR, znesek splošne razdelitvene mase, ki je namenjen poplačilu prednostnih terjatev, je znašal 10.395 EUR. Razlika je nastala zaradi naknadno preizkušene terjatve delavke, ki je uveljavljala pravico do odsotnosti z dela zaradi izrabe starševskega dopusta v obliki polne odsotnosti z dela. Omenjeno terjatev je moral upravitelj upoštevati po uradni dolžnosti in jo priznati kot prednostno terjatev.

4.4.3 Redna poročila upravitelja

Upravitelj je moral pripraviti redno poročilo o poteku postopka za vsako koledarsko trimesečje. Redna poročila morajo biti predložena sodišču v stečajnem postopku v enem mesecu po koncu obdobja, na katero se nanaša.

Upravitelj je predložil sodišču sedem rednih poročil, ki so vsebovala:

- opis postopkov in dejanj opravljenih v obdobju poročanja,
- stanje stečajne mase ob začetku in ob izteku obdobja,
- prilive in odlive v obdobju poročanje,
- stanje denarnih sredstev na računu dolžnika,
- prilogo podatkov za redno poročilo upravitelja za obdobje poročanja.

Priloga podatkov za redno poročilo upravitelja za obdobje poročanja je finančno poročilo za posamezno trimesečje, kjer so prikazani stanje unovčene in neunovčene stečajne mase, tekoči in občasni stroški stečajnega postopka ter stanje denarnih sredstev ob koncu obdobja. Primer je prikazan v Prilogi 2.

4.5 Računovodski izkazi v času stečajnega postopka

Vsake tri mesece je moral upravitelj k rednim poročilom predložiti bilanco stanja in izkaz poslovnega izida.

V času stečajnega postopka sta bili pripravljene bilanci stanja na dan 31. 12. 2012 ter na dan 31. 12. 2013, razlike so prikazane v Tabeli 8. Postavka opredmetena osnovna sredstva se je zmanjšala za 371 EUR, saj je upravitelj prodal rabljeno opremo. Postavka zalog se je zmanjšala za 68.658 EUR. Na dan 31. 12. 2013 ni bilo več zalog, saj je bila v navedenem obdobju zaloga prodana ali prevzeta s strani ločitvenega upnika, ki je imel priznana ločitveno pravico. Denarna sredstva so se zmanjšala za 15.576 EUR.

Postavke na strani sredstev, ki so ostale nespremenjene:

- neopredmetena osnovna sredstva,
- terjatve, nastale do začetka postopka,
- finančne naložbe in
- finančne naložbe, nastale v času postopka.

Na strani obveznosti do virov sredstev je prišlo do zmanjšanja v višini 18.368 EUR. Razlike so nastale pri obveznostih iz poslovanja, nastalih v času stečajnega postopka, obveznostih do dobaviteljev, obveznostih do države ter obveznostih za stroške vodenja stečajnega postopka.

Tabela 8: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 31. 12. 2012 in 31. 12. 2013

	Postavka	31. 12. 2013	31. 12. 2012	Razlike
		v EUR	v EUR	v EUR
	SREDSTVA	747.629	765.996	-18.367
I.	Opredmetena osnovna sredstva		371	-371
II.	Zaloge		68.658	-68.858
1.	Material		1.816	-1.816
2.	Blago		64.142	-64.142
3.	Zaloga obremenjena z ločitveno pravico		2.700	-2.700
III.	Terjatve, nastale do začetka postopka	10.564	10.564	
1.	Terjatve do kupcev	7.780	7.780	
2.	Terjatve do države	1.471	1.471	
3.	Terjatve do družb v skupini	1.313	1.313	
IV.	Terjatve, nastale v času postopka	-363	-3.626	3.263
1.	Terjatve do kupcev	-656	-3.318	2.662
2.	Druge terjatve	293	-308	601
V.	Denarna sredstva	26.101	41.677	-15.576
VI.	Izguba	711.327	648.352	62.975
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	747.629	765.996	18.367
A	Obveznosti do ločitvenih upnikov		10.400	-10.400
B	Obveznosti za prednostne terjatve		4.595	-4.595
C	Obveznosti za prekane terjatve	137.848	137.848	
D	Obveznosti do navadnih upnikov	614.364	614.364	
E	Obveznosti iz poslovanja nastale v času postopka	-4.583	-3.420	-1.163
1	Obveznosti do dobaviteljev	-4.602	-3.420	-1.182
2	Obveznosti do države	19		19
I.	Obveznosti za stroške vodenja postopka		2.209	-2.209

Vir: Beti trend d.o.o., Bilanca stanja na dan 31. 12. 2013/2012, 2014

Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja med postopkom je prikazan v Tabeli 9. Kosmati donos iz poslovanja dolžnika v obdobju stečajnega postopka je znašal 67.275 EUR. Čisti prihodki od prodaje so v obdobju stečajnega postopka, od 20. 6. 2012 do 30. 6. 2014, znašali 66.760 EUR, drugi prihodki od poslovanja 215 EUR sprememba vrednosti zalog proizvodnje in nedokončane proizvodnje -200 EUR. Med samim postopkom so nastali stroški blaga, materiala in storitev za 121.729 EUR. Nastali so tudi stroški dela v času stečajnega postopka v višini 7.554 EUR. Mednje spadajo stroški plač zaposlenih, stroški socialnega in pokojninskega zavarovanja zaposlenih, ter drugi stroški dela. Drugi poslovni odhodki so znašali 2.409 EUR. Nastala je izguba iz poslovanja dolžnika v višini 64.417 EUR. Stroški stečajnega postopka v celotnem obdobju so skupaj znašali 10.386 EUR. Čista izguba, nastala v času postopka, je znašala 74.943 EUR.

Tabela 9: Izkaz poslovnega izida Beti trend, d. o. o., za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 6. 2014

	Postavka	v EUR
A	ČISTI PRIHODKI OD PRODAJE	66.760
B	SPREMEMBA VREDN. ZALOG PROIZVOD. IN NEDOK. PROIZ.	-200
C	DRUGI PRIHODKI OD POSLOVANJA	715
D	KOSMATI DONOS IZ POSLOVANJA PODJETJA	67.275
E	STROŠKI BLAGA, MATERIALA IN STORITEV	121.729
1.	Nabavna vrednost prodanega blaga in materiala	86.512
2.	Stroški materiala	1.440
3.	Stroški storitev	33.777
F	STROŠKI DELA	7.554
1	Stroški plač	5.780
2	Stroški socialnih zavarovanj	931
3	Drugi stroški dela	844
I	DRUGI POSLOVNI ODHODKI	2.409
J	Izguba iz poslovanja	-64.417
L	Prihodki od obresti in drugi prihodki od financiranja	30
N	Stroški obresti in drugi odhodki za financiranje	169
O	Dobiček ali izguba iz rednega delovanja	-64.556
U	Stroški postopka	10.386
1	Stroški nagrad upravitelju	9.824
2	Drugi stroški postopka	562
Ž	Čisti dobiček ali celotna izguba, nastala v času postopka	-74.943

Vir: Beti trend d.o.o., Končno poročilo stečajnega upravitelja dne 30.06.2014, 2014

Upravitelj je v skladu z ZDDV-1 oddajal obračune DDV in v četrtletnih poročilih obveščal sodišče, ali je nastala obveznost ali terjatev iz naslova DDV.

Dolžnik je bil davčni zavezanec, zato je moral upravitelj med stečajnim postopkom sestaviti in predložiti davčni obračun za posamezno davčno obdobje.

Davčno priznani prihodki so v letu 2013 znašali 19.093 EUR, davčno priznani odhodki 88.397 EUR. Davčna izguba je znašala 69.304 EUR in ni vplivala na stečajno maso, saj ni nastala davčna obveznost. Končni davčni obračun je upravitelj sestavil na dan pred potrditvijo končne razdelitve in ga predložil davčnemu organu v 15 dneh od pravnomočnosti sklepa o končni razdelitvi.

4.6 Zaključek stečajnega postopka

Sodišče je s sklepom potrdilo spremembo načrta poteka postopka po predlogu upravitelja in spremembo predračuna stroškov postopka. Upravitelj je opravil vsa dejanja v postopku in predložil končno poročilo, v skladu s 375. členom ZFPPIPP, ki zahteva preložitve končnega poročila sodišču v roku enega meseca po opravljeni končni razdelitvi. Končno poročilo je vsebovalo skupni znesek unovčene stečajne mase, končni delež plačila terjatev upnikov,

predlog upravitelja za odmero zadnjega dela nagrade in izjavo upravitelja, da je izvedel vsa dejanja v skladu z zakonom. Sodišče je dne 8. 8. 2014 izdalo sklep o končanju stečajnega postopka in razrešitvi upravitelja. Upravitelj je bil s sklepom o končanju stečajnega postopka razrešen. Dne 26. 8. 2016 je postal sklep o končanju stečajnega postopka pravnomočen.

Primerjava bilanc na dan 20. 6. 2012 in na dan 30. 6. 2014. Iz Tabele 10 je razvidno, da so se med stečajnim postopkom sredstva zmanjšala za 39.911 EUR. Zmanjšala se je vrednost opredmetenih osnovnih sredstev za 371 EUR, vrednost zaloge za 134.906 EUR, terjatve, nastale v času stečajnega postopka, za 3.082 EUR in denarna sredstva za 5.518 EUR. Izguba se je med stečajnim postopkom povečala za 103.966 EUR. Obveznosti do virov sredstev so se zmanjšale za 39.911 EUR, ker so se zmanjšale obveznosti do ločitvenih upnikov za 10.400 EUR, obveznosti za prednostne terjatve za 4.595 EUR, obveznosti do navadnih upnikov za 17.923 EUR in obveznosti iz poslovanja, nastale v času postopka, za 6.993 EUR.

Tabela 10: Povzetek bilanc stanja Beti trend, d. o. o., na dan 20. 6. 2012 in 30. 6. 2014

	Postavka	30. 6. 2014	20. 6. 2012	Razlike
		v EUR	v EUR	V EUR
	SREDSTVA	727.296	767.207	-39.911
I.	Opredmetena osnovna sredstva	0	371	-371
II.	Zaloge	0	134.906	-134.906
III.	Terjatve, nastale do začetka postopka	10.564	10.564	0
IV.	Terjatve, nastale v času postopka	-3.082	0	-3.082
V.	Denarna sredstva	10	5.528	-5.518
VI.	Izguba	719.804	615.838	103.966
	OBVEZNOSTI DO VIROV SREDSTEV	727.296	767.207	-39.911
A	Obveznosti do ločitvenih upnikov	0	10.400	-10.400
B	Obveznosti za prednostne terjatve	0	4.595	-4.595
C	Obveznosti za prerekanе terjatve	137.848	137.848	0
Č	Obveznosti do navadnih upnikov	596.441	614.364	-17.923
D	Obveznosti iz poslovanja nastale v času postopka	-6.993	0	-6.993

Vir: Povzeto in prirejeno po Beti trend d.o.o., Otvoritveno poročilo stečajnega upravitelja dne 19.10.2012, 2012; Beti trend d.o.o., Bilanca stanja na dan 30. 6. 2014, 2014

Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja ob zaključku stečajnega postopka. Upravitelj je sestavil izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja ob zaključku stečajnega postopka, za obdobje od 1. 1. 2014 do 30. 6. 2014. Ob zaključku stečajnega postopka je znašala izguba iz poslovanja 3.167 EUR, saj ni bilo ustvarjenih prihodkov od prodaje ali drugih prihodkov iz poslovanja v letu 2014. Nastali so stroški blaga, materiala in storitev ter drugi poslovni odhodki. Stroški stečajnega postopka, ki so nastali v obdobju pred koncem stečajnega postopka, so bili 3.645 EUR. Čista izguba ob koncu stečajnega postopka je tako znašala 6.818 EUR in ni vplivala na stečajno maso.

SKLEP

Glavni namen stečajnega postopka je, v čim krajšem času in v čim višjem odstotku poplačati terjatve upnikov hkrati in v enakem deležu kot drugi upniki. V stečajnem postopku se unovči vse premoženje dolžnika, z namenom poplačila terjatev upnikov in stroškov stečajnega postopka.

Na primeru družbe Beti trend, d. o. o., sem prikazala potek stečajnega postopka. Družba je v letu 2010 izvedla ukrepe za finančno prestrukturiranje, izvedeno je bilo tudi povečanje osnovnega kapitala in pripravljeni so bili ukrepi za nadaljevanje finančno–poslovnega prestrukturiranja za leto 2011. Kljub izvedenim ukrepom je družba, zaradi negativnih poslovnih rezultatov, posledičnega stanja insolventnosti, nezmožnosti kratkoročnega izboljšanja stanja in pridobitve dodatnih finančnih sredstev za doseganje dolgoročnih pozitivnih rezultatov, morala ukrepati v skladu z ZFPPIPP in sprejeti sklep za začetek stečajnega postopka. Menim, da je poslovodstvo družbe prepozno začelo z ukrepi, saj družba ni bila več plačilno sposobna. Likvidacijski upravitelj dolžnika je svoje delo opravil v skladu z ZFPPIPP, saj je vložil predlog za začetek stečajnega postopka takoj, ko je ugotovil, da premoženje dolžnika ne zadošča za poplačilo obveznosti do upnikov.

V času stečajnega postopka je dolžnik posloval z izgubo, vseeno so bili plačani vsi stroški stečajnega postopka. Ugotovila sem, da je bil to tudi eden izmed razlogov, da so obveznosti do upnikov ostale v večjem deležu nepoplačane. Delež poplačila nezavarovanih terjatev je ob razdelitvi znašal 3,3 odstotka. V celoti so bile poplačane le prednostne terjatve, to so bile terjatve delavcev iz naslova plač in nadomestila plač za zadnjih 6 mesecev pred začetkom stečajnega postopka ter terjatve delavcev iz naslova neizplačane odpravnine za prenehanje delovnega razmerja pred začetkom stečajnega postopka. Tudi upnik, ki je v stečajnem postopku uveljavljal terjatev zavarovano z ločitveno pravico, ni bil v celoti poplačan, saj posebna stečajna masa ni zadoščala za poplačilo omenjene terjatve. Menim, da je tudi to posledica prepoznega ukrepanja poslovodstva.

Stečajni postopek lahko traja tudi več let, s tem premoženje dolžnika izgublja na vrednosti, stroški stečajnega postopka rastejo, obveznosti do upnikov ostajajo nepoplačane. Na izbranem primeru je bil stečajni postopek sorazmerno hitro končan, ob upoštevanju, da je imel upravitelj opravka s prodajo zaloge dolžnika in s premoženjem, ki ga ni bilo mogoče unovčiti.

Ugotovila sem, da bi se bilo mogoče stečajnemu postopku družbe izogniti, če bi se poslovodstvo družbe pravočasno odzvalo na težave v podjetju. Naloga poslovodstva je pravočasno odkritje vzrokov težav in ugotoviti, ali so le–tečasne ali predstavljajo dolgoročni problem v družbi.

LITERATURA IN VIRI

1. AJPES. (b. l.). Število poslovnih subjektov z začetimi postopki zaradi insolventnosti v letih 2010 do 2015. Najdeno 1. septembra 2016 na spletnem naslovu http://www.ajpes.si/Uradne_objave/eObjave_v_postopkih_zaradi_insolventnosti/Arhiv#
2. AJPES. (b. l.). *Seznam procesnih dejanj v vpogledih v vpisnik zadev v postopkih zaradi insolventnosti VS RS*. Najdeno 1. septembra 2016 na spletni strani <http://www.ajpes.si/eInsolv/zadeva.asp?st=1271/2012>
3. Beti trend d.o.o. (2011). Bilanca stanja na dan 31. 12. 2010 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
4. Beti trend d.o.o. (2012). Bilanca stanja na dan 31. 12. 2011 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
5. Beti trend d.o.o. (2012). Bilanca stanja na dan 31. 12. 2011 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
6. Beti trend d.o.o. (2012). Bilanca stanja na dan 30. 4. 2012 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
7. Beti trend d.o.o. (2013). Bilanca stanja na dan 31. 12. 2012 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
8. Beti trend d.o.o. (2014). Bilanca stanja na dan 31. 12. 2013/2012 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
9. Beti trend d.o.o. (2014). Bilanca stanja na dan 31. 12. 2014 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
10. Beti trend d.o.o. (2012). Delni predračun stroškov postopka (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
11. Beti trend d.o.o. (2012). Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja za obdobje od 1. 1. 2012 do 19. 6. 2012 (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
12. Beti trend d.o.o. (2014). Izkaz poslovnega izida in udenarjenja premoženja v času postopka (interno gradivo). Metlika: Beti trend d.o.o.
13. Beti trend d.o.o. (2012). Otvoritveno poročilo stečajnega upravitelja dne 19.10.2012. Metlika: Beti trend d.o.o.
14. Beti trend d.o.o. (2012). Redno poročilo stečajnega upravitelja dne 19.10.2012. Metlika: Beti trend d.o.o., str. 4–6
15. Beti trend d.o.o. (2014). Končno poročilo stečajnega upravitelja dne 30.06.2014. Metlika: Beti trend d.o.o., str. 7
16. Hieng, R. (2008). Finančno poslovanje, Postopki zaradi insolventnosti in (prisilno in prostovoljno) prenehanje družb. *Revija IKS*, 8(8), str. 13–51
17. Kolenc, M. (2016). Računovodsko poročanje pri podjetjih v stečaju ali prisilni likvidaciji. *Revija IKS*, 5, 61.
18. Odar M. (2004). Poročanje zunanjih uporabnikom računovodskih informacij. *IKS*, (1–2), 7–22.
19. Plavšak, N. (2008). *Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPPIPP)*. Ljubljana: GV založba.

20. Puharič, K. (2001). *Gospodarsko pravo z osnovami prava*. Ljubljana: Uradni list Republike Slovenije
21. Slapničar, S. (2006). *Analiza računovodskih izkazov – (gradivo za vaje pri finančnem računovodstvu)*. Ljubljana: Ekonomska fakulteta
22. Slovenski računovodski standardi (2016) (SRS). *Uradni list RS* št. 95/2015.
23. Šlamberger, M. (2008). Insolventnost po ZFPPIPP. *Pravna praksa*, let. 27, št. 5, str. 8–9
24. Turk I., & Melavc D. (2010). *Računovodstvo*. Kranj: Moderna organizacija
25. Turk I., Kavčič S., Kokotec–Novak M., Koželj S., & Odar M. (2004). *Finančno računovodstvo*. Ljubljana: Slovenski inštitut za revizijo
26. Turk, I., Melavc, D., & Korošec, B. (2004). *Uvod v računovodstvo*. Ljubljana: Zveza računovodij, finančnikov in revizorjev Slovenije
27. Vrenčur, R. (2007). Prodaja stečajnega dolžnika kot pravne osebe in njene pravne posledice. *Pravna praksa*, 25, (5), 11–12
28. Zakon o davčnem postopku (ZDavp–2). *Uradni list RS* št. 13/2011–UPB, 32/2012, 94/2012, 111/2013, 40/2014, 25/2014, 90/2014, 91/2015.
29. Zakon o davku na dodano vrednost (ZDDV–1). *Uradni list RS* št. 13/2011–UPB, 18/2011, 78/2011, 38/2012, 83/2012, 46/2013, 86/2014, 90/2015.
30. Zakon o davku od dohodkov pravnih oseb (ZDDPPO–2). *Uradni list RS* št. 117/2006, 56/2008, 76/2008, 05/2009, 96/2009, 110/2009, 43/2010, 59/2011, 24/2012, 30/2012, 94/2012, 81/2013, 23/2015, 50/2014, 82/2015.
31. Zakon o delovnih razmerjih. *Uradni list RS* št. 42/2002
32. Zakon o finančnem poslovanju podjetij (ZFPPod). *Uradni list RS* št. 54/1999, 110/1999, 93/2002–odl. US, 117/2006–ZDDPO–2, 31/2007, 33/2007–ZSReg–B, 58/2007–odl. US, 126/2007–ZFPIPP.
33. Zakon o finančnem poslovanju, postopkih zaradi insolventnosti in prisilnem prenehanju (ZFPIPP). *Uradni list RS* št. 126/2007.
34. Zakon o gospodarskih družbah (ZGD–1). *Uradni list RS* št. 65/2009–UPB.
35. Zakon o prisilni poravnavi, stečaju in likvidaciji (ZPPSL). *Uradni list RS* št. 67/1993, 25/97–ZJSRS, 39/1997, 1/1999–ZNIDC, 52/1999, 42/2002–ZDR, 58/2003–ZZK–1, 126/2007–ZFPIPP.

PRILOGE

KAZALO PRILOG

Priloga 1: Delni predračun stroškov za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 09. 2012 1

Priloga 2: Podatki za redno poročilo upravitelja od 20. 6. 2012 do 30. 09. 2012 2

PRILOGA 1: Delni predračun stroškov za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 9. 2012*Tabela 1: Delni predračun stroškov za obdobje od 20. 6. 2012 do 30. 9. 2012*

Postavka	junij	julij	avgust	september	
	v EUR	v EUR	v EUR	v EUR	
STROŠKI UPRAVITELJA	0	0	0	0	
Stroški prevoza					
Stroški pisarniškega poslovanja					
STROŠKI DELA	2.472	3.045	1.635	1.635	
Stroški bruto plač	2.257	2.682	886	886	
Stroški prehrane	108	181	122	122	
Stroški prevoza na delo in z dela	55	150	26	26	
Potni stroški zaposlenih	53	32			
Pogodbe o delu					
Študentsko delo	0	0	600	600	
STROŠKI STORITEV	917	3.468	4.131	1.728	
Stroški elektrike	186	510			
Stroški ogrevanja					
Stroški najema	476	2.618	3.591	1.188	
Stroški komunalnih storitev	98	276	540	540	
Stroški telefonskih, poštnih storitev	140	17			
Stroški dobave toplote	18	47			
STROŠKI ZAVAROVANJA	300	300	300	300	
STROŠKI RAČUNOVODSKIH STORITEV	1.003	1.622	428	1.246	
STROŠKI PLAČILNEGA IN BANČNEGA PROMETA	43	66	50	50	
STROŠKI PREVOZA		270			
STROŠKI PISARNIŠKEGA MATERIALA	7	77	24	24	
OBVEZNOSTI IZ NASLOVA DAVKOV	931	3.931	2.000	1.500	
STROŠKI ČIŠČENJA		72			
SKUPAJ	5.674	12.851	8.568	6.482	33.575

Vir: *Beti trend d.o.o., Delni predračun stroškov postopka, 2012.*

PRILOGA 2: Podatki za redno poročilo upravitelja od 20. 6. 2012 do 30. 9. 2012

Tabela 2: Podatki za redno poročilo upravitelja od 20. 6. 2012 do 30. 9. 2012

A. Stanje unovčene stečajne mase	V EUR
Stanje denarnih sredstev ob začetku stečaja	5.528
Kratkoročne terjatve do kupcev ob začetku stečaja	9.093
Kratkoročne terjatve do drugih	1.471
Prodaja zalog	20.767
B. Prihodki od upravljanja stečajne mase	
Prihodki od avista obresti	16
Prihodki od prodaje	66.261
Drugi prihodki	177
C. Tekoči stroški stečajnega postopka od upravljanja stečajne mase	
Plače druga nadomestila osebam ki opravljajo posle za potrebe stečajnega postopka z dajatvami	
Strošek plače vključno z davki in prispevki	5.824
Povračila stroškov za prevoz na delo in prehrano	758
Stroški študentskega dela vključno z dajatvami	592
Stroški električne energije, vode, ogrevanja in drugih storitev	
Stroški električne energije	798
Stroški vode in komunalnih storitev	388
Stroški telefonskih storitev	157
Stroški najemnine poslovnih prostorov za potrebe postopka in odpovedanih poslovnih prostorov	4.948
Stroški objav	120
Stroški objav po 122. členu ZFPPIPP	120
Stroški računovodskih, administrativnih in drugih storitev za potrebe steč. postopka	
Stroški računovodskih storitev	2.625
Stroški bančnih storitev in borznoposredniških družb	284
Drugi stroški– pisarniški material, fotokopije, selit., čiščenje	428
D. DDV	6.367
E. Stanje denarnih sredstev ob koncu obdobja	
Denarna sredstva na računu	48.294
F. Neunovčena masa ob koncu obdobja	
Oprema	371
Kratkoročne terjatve do kupcev	5.775
Kratkoročne terjatve do drugih	331
Zaloga materiala in blaga	68.645
G. Tekoče terjatve in obveznosti za vstopni DDV	
Obveznosti za plačilo DDV	750

Vir: Beti trend d.o.o., Redno poročilo stečajnega upravitelja dne 19.10.2012, 2012.