

JUDr. Gábor Száraz, správca

Kancelária správcu: Garbiarska 20, 064 01 Stará Ľubovňa
zapísaný v zozname správcov
vedenom Ministerstvom spravodlivosti SR pod č. S1179

REŠTRUKTURALIZAČNÝ POSUDOK

č. 02/2022

pre účely posúdenia, či sú splnené predpoklady na reštrukturalizáciu dlžníka:

ZELENÝ DVOR KOŠICE, s. r. o.

so sídlom Jakobyho 1, 040 01 Košice, Slovenská republika

IČO: 36 592 595

Zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, odd.: Sro, vložka č. 16499/V

Prílohy: podľa zoznamu príloh

Deň vyhotovenia: 26. apríla 2022

Počet vyhotovení: 3

Vypracoval: JUDr. Gábor Száraz, správca

Zoznam použitých skratiek

<i>Dlžník</i>	ZELENÝ DVOR KOŠICE, s.r.o., so sídlom Jakobyho 1, 040 01 Košice, IČO: 36 592 595, zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, odd.: Sro, vložka č. 16499/V
<i>Správca</i>	JUDr. Gábor Száraz, správca so sídlom kancelárie Garbiarska 20, 064 01 Stará Ľubovňa, zapísaný v zozname správcov vedenom Ministerstvom spravodlivosti SR, značka správcu S1179
<i>ZKR</i>	zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 7/2005 z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení platnom a účinnom ku dňu vypracovania posudku
<i>Vyhláška MS SR</i>	Vyhláška Ministerstva spravodlivosti SR č. 643/2005 Z.z., ktorou sa ustanovujú podrobnosti o spôsobe určenia platobnej neschopnosti a predĺženia v znení neskorších predpisov
<i>Obch.Z</i>	zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 513/1991 zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
<i>ZoU</i>	Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 461/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
<i>Posudok</i>	tento reštrukturalizačný posudok
<i>Súdny znalec</i>	Ing. Štefan Mikuda, Okružná 70, 064 01 Stará Ľubovňa, znalec v Odbore: Ekonómia a manažment, Odvetvie: Účtovníctvo a daňovníctvo, zapísaný v zozname znalcov, tlmočníkov a prekladateľov vedenom Ministerstvom spravodlivosti SR, evidenčné číslo: 914 286
<i>Plán</i>	plán reštrukturalizácie v zmysle zák. č. 7/2005 Z.z.

OBSAH:

1	Úvod	7
2	Presné označenie dlžníka.....	8
2.1	Základná charakteristika dlžníka	8
2.2	Presné označenie dlžníka.....	9
2.3	Spriaznené osoby	12
2.4	Právne vzťahy a záležitosti.....	15
2.4.1	Súdne a iné konania vedené voči dlžníkovi.....	15
2.4.2	Exekučné a obdobné konania vedené voči dlžníkovi.....	16
2.4.3	Konkurzné konanie	17
2.4.4	Zabezpečovacie práva veriteľov dlžníka.....	17
2.5	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	24
3	Podrobná charakteristika podnikateľskej činnosti dlžníka	26
3.1	Podrobný opis podnikateľskej činnosti	26
3.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	29
4	Zistenie, či dlžníkovi hrozí úpadok alebo či je v úpadku.....	31
4.1	Test úpadku k 31.12.2019.....	31
4.1.1	Platobná neschopnosť	31
4.1.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	32
4.1.3	Predĺženie.....	33
4.1.4	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	33
4.2	Test úpadku k 31.12.2020.....	34
4.2.1	Platobná neschopnosť	34
4.2.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	35
4.2.3	Predĺženie.....	35
4.2.4	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	35
4.3	Odôvodnenie úpadku	37
4.3.1	Externé dôvody	37
4.3.2	Interné dôvody	38
5	Podrobný opis opatrení prijatých dlžníkom na predídenie úpadku	39
5.1	Neformálna reštrukturalizácia	39

5.2	Úsporné opatrenia v podniku dlžníka.....	40
5.3	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	44
6	Podrobný opis finančnej situácie a obchodnej situácie dlžníka.....	45
6.1	Analýza Súvahy	45
6.1.1	Analýza Súvahy – SPOLU MAJETOK	45
6.1.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	50
6.1.3	Analýza Súvahy – SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY	51
6.1.4	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	66
6.2	Analýza Výkazu ziskov a strát.....	69
6.2.1	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	77
7	Podrobné zhodnotenie právnych úkonov dlžníka, pri ktorých možno s odbornou starostlivosťou predpokladať ich odporovateľnosť	78
8	Podrobné zhodnotenie právnych úkonov dlžníka so spriaznenými osobami, ktoré mohli viesť k úpadku, uskutočnených počas hroziaceho úpadku alebo v úpadku.....	79
8.1	Spoločnosť v kríze.....	79
8.2	Zákaz konkurencie.....	80
8.3	Zákaz vrátenia vkladov.....	81
8.4	Zákaz vrátenia plnení nahradzujúcich vlastné zdroje.....	82
8.5	Transakcie s konfliktom záujmov	82
8.6	Zákaz vyplácania zisku a rozdeľovania iných vlastných zdrojov	83
9	Označenie osôb, ktoré ručia za záväzky dlžníka, alebo svojím majetkom záväzky dlžníka zabezpečujú a opis tohto majetku	83
10	Zhodnotenie veriteľov dlžníka z hľadiska ich práv a ekonomických záujmov	84
10.1	Podrobná charakteristika veriteľov dlžníka.....	84
10.1.1	Dlhodobé záväzky	84
10.1.2	Krátkodobé záväzky	85
10.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	87
10.3	Zhodnotenie veriteľov z pohľadu ich práv.....	90
10.3.1	Zabezpečený veriteľ – Ministerstvo hospodárstva SR	90
10.3.2	Zabezpečený veriteľ – Daňový úrad Košice	90
10.3.3	Zabezpečený veriteľ – Mesto Košice.....	91

10.3.4	Zabezpečený veriteľ – CORTEC s.r.o.....	91
10.3.5	Zabezpečený veriteľ – METALARMEX, s.r.o.	92
10.3.6	Zabezpečený veriteľ – Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.....	92
10.3.7	Nezabezpečený veriteľia	92
10.3.8	Podriadený veriteľ Ing. Miroslav Mularčík	93
10.3.9	Podriadený veriteľ – EKONOMIK SERVIS s.r.o.	93
10.3.10	Podriadený veriteľ – Tibor Peticzký	93
10.4	ČIASTKOVÝ ZÁVER	94
10.5	Zhodnotenie veriteľov z pohľadu ich ekonomických záujmov	95
11	Podrobný rozbor predpokladov, za ktorých možno zachovať prevádzku podniku dlžníka alebo jeho podstatnej časti.....	96
11.1	Podrobný rozbor predpokladov na zachovanie prevádzkovania podniku dlžníka alebo jeho podstatnej časti	96
11.2	Podrobný rozbor opatrení potrebných na splnenie týchto predpokladov	97
11.3	Okolnosti odôvodňujúce reálnosť splnenia opatrení na zachovanie prevádzky podniku dlžníka alebo jeho podstatnej časti.....	98
12	Podrobný rozbor možných metód reštrukturalizácie a podmienok uskutočniteľnosti jednej alebo viacerých metód reštrukturalizácie	99
12.1	Rozbor možných metód reštrukturalizácie.....	99
12.1.1	Zmena pohľadávok veriteľov (§ 135 ods. 2 písm. a/ ZKR).....	99
12.1.2	Pokračovanie v prevádzkovaní podniku dlžníka alebo jeho časti dlžníkom na účel jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti (§ 135 ods. 2 písm. d/ ZKR).....	101
12.1.3	Závazky tretích osôb podľa ust. 140 ZKR;	101
12.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER	102
12.3	Rozbor podmienok uskutočniteľnosti jednej alebo viacerých metód reštrukturalizácie	102
12.4	Odporúčaná metóda reštrukturalizácie.....	104
13	Odôvodnenie predpokladu väčšieho rozsahu uspokojenia veriteľov dlžníka v prípade reštrukturalizácie ako v prípade vyhlásenia konkurzu.....	105
13.1	Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov	105
13.1.1	Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov v konkurze.....	105
13.1.2	ČIASTKOVÝ ZÁVER	116
13.1.3	Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov v reštrukturalizácii	117
13.1.4	ČIASTKOVÝ ZÁVER:	118

14	Vymedzenie právnych úkonov dlžníka, ktoré majú po povolení reštrukturalizácie dlžníka podliehať súhlasu správcu.....	120
15	Údaj o výške čistého zisku a iných vlastných zdrojov dlžníka, rozdelených jeho členom v posledných dvoch rokoch.....	121
16	Vyjadrenie súdneho znalca, či účtovná závierka dlžníka, pripojená k návrhu na povolenie reštrukturalizácie, poskytuje verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii dlžníka	122
17	Záver - odporúčenie reštrukturalizácie.....	123
17.1	Podrobné odôvodnenie odporúčenia alebo neodporúčenia reštrukturalizácie.....	123
18	Zoznam podkladov poskytnutých správcovi.....	124
19	Zoznam príloh.....	125

1 Úvod

- 1.1. Tento posudok je vypracovaný na základe poverenia štatutárneho orgánu dlžníka: **ZELENÝ DVOR KOŠICE, s.r.o.**, so sídlom Jakobyho 1, 040 01 Košice, IČO: 36 592 595 (ďalej aj len ako „dlžník“) na účely zistenia, či sú naplnené zákonné predpoklady na povolenie reštrukturalizácie. Aktuálny výpis z Obchodného registra Okresného súdu Košice I je **prílohou č. 1** tohto posudku (zdroj: www.orsr.sk).
- 1.2. Účelom tohto posudku je zistiť v zmysle zák. č. 7/2005 Z.z. v platnom znení (ďalej len „ZKR“), ďalej v zmysle Vyhl. MS SR č. 643/2005 Z.z. v platnom znení a v zmysle Vyhl. MS SR č. 665/2005 Z.z., či sú naplnené zákonné predpoklady a podmienky na povolenie reštrukturalizácie dlžníka v súlade s platnou legislatívou Slovenskej republiky.
- 1.3. Dlžník poveril správcu vypracovaním posudku dňa 11.10.2021. Kópia poverenia tvorí **prílohu č. 2** tohto posudku.
- 1.4. Tento posudok je vypracovaný na základe účtovných výkazov dlžníka a podkladov dlžníka poskytnutých správcovi dlžníkom. Tento posudok obsahuje údaje z účtovných závierok dlžníka ku dňu 31.12.2019, ďalej k dátumu 31.12.2020 a taktiež priebežné účtovné výkazy dlžníka k dátumu 31.08.2021, a to z dôvodu uceleného historického pohľadu na vývoj dlžníka. Účtovné závierky dlžníka za predošlé účtovné obdobia 2019, 2020 a priebežné výsledky k 31.08.2021 sú prílohou tohto posudku (**príloha č. 3**). V prípade priebežnej účtovnej závierky dlžníka ku dňu 31.08.2021 sa jedná o priebežný účtovný stav dlžníka ku dňu 31.08.2021.
- 1.5. Dlžník nemal v minulosti a rovnako aj v čase vypracovania tohto posudku nemá zákonnú povinnosť overiť svoju účtovnú závierku audítorom.
- 1.6. Zistenia správcu a jeho záver vychádza z vykonaných vlastných analýz a čiastkových záverov správcu, získaných na základe podkladov, údajov a informácií predložených správcovi dlžníkom na účely vypracovania posudku a na základe vlastných vykonaných šetrení správcu.

2 Presné označenie dlžníka

2.1 Základná charakteristika dlžníka

Dlžník je podnikateľom – právnickou osobou, pričom právna forma podnikania dlžníka podľa Obch.Z je spoločnosť s ručením obmedzeným.

Podľa výpisu z Obchodného registra Okresného súdu Košice I dlžník vznikol zápisom do Obchodného registra dňa 22.04.2005.

Hlavnou činnosťou dlžníka je prevádzkovanie wellness hotela Zelený dvor, ktorý je situovaný pri hlavnom ťahu cesty I. triedy E50 Košice – Prešov.

Zobrazenie na mape:



Budova hotela má výhodnú polohu vďaka výbornej dopravnej dostupnosti. Blízke okolie ponúka viacero možností pre aktívny relax v prírode ako aj spoznávanie kultúrnych a historických pamiatok. Dlžník ponúka príjemné a kvalitné služby v gastronómii, pričom v reštaurácii je kapacita 200 miest a letná dvorana má kapacitu 120 miest. Hotel má vlastnú kotolňu na vykurovanie a prípravu teplej úžitkovej vody. Dlžník v súčasnej dobe zamestnáva 12 zamestnancov v hlavnom pracovnom pomere.

V súčasnej dobe nie sú k dispozícii ubytovacie služby. Podkrovie hotela má slúžiť na vybudovanie hotelových izieb a apartmánov. Dlžník má zámer v suteréne hotela dobudovať vitálny svet (sauny, vírivky, bazén a pod.) za účelom rozšírenia a skvalitnenia poskytovaných služieb.

Dlžník prevádzkuje vlastnú internetovú stránku <https://kosicezelenydvor.sk/sk>, kde je možné zistiť ďalšie informácie o ponúkaných službách.

2.2 Presné označenie dlžníka

Podľa aktuálneho výpisu z Obchodného registra ku dňu vyhotovenia tohto posudku sú presné údaje o dlžníkovi nasledovné:

Obchodné meno: ZELENÝ DVOR KOŠICE, s.r.o.

IČO: 36 592 595

Sídlo: Jakobyho 1, 040 01 Košice, Slovenská republika

Deň zápisu: 22.04.2005

Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným

Predmet činnosti:

kúpa tovaru na účely jeho predaja iným prevádzkovateľom od: 22.04.2005
živnosti (veľkoobchod) v rozsahu voľných živností

kúpa tovaru na účely jeho predaja konečnému od: 22.04.2005
spotrebiteľovi(maloobchod) v rozsahu voľných živností

praženie a balenie zrnkovej kávy od: 22.04.2005

sprostredkovateľská činnosť v oblasti obchodu v rozsahu voľných od: 22.04.2005
živností

reklamná a propagačná činnosť	od: 22.04.2005
faktoring a forfaiting	od: 22.04.2005
záložňa	od: 22.04.2005
prevádzkovanie nevýherných hracích automatov	od: 22.04.2005
prenájom hnuteľných vecí	od: 22.04.2005
leasingová činnosť	od: 22.04.2005
vedenie účtovníctva	od: 22.04.2005
činnosť organizačných, ekonomických a účtovných poradcov	od: 22.04.2005
kancelárske a sekretárske služby vrátane kopírovacích a rozmnožovacích služieb	od: 22.04.2005
organizovanie kurzov, prednášok, školení a seminárov	od: 22.04.2005
organizovanie spoločenských, kultúrnych a športových podujatí	od: 22.04.2005
prevádzkovanie zariadení slúžiacich na regeneráciu a rekondíciu	od: 22.04.2005
podnikanie v oblasti nakladania s inými než nebezpečnými odpadmi	od: 22.04.2005
podnikateľské poradenstvo v oblasti obchodu v rozsahu voľných živností	od: 22.04.2005
ubytovacie služby v ubytovacích zariadeniach s prevádzkovaním pohostinských činností v týchto zariadeniach a v chatovej osade triedy 3, kempingoch triedy 3 a 4	od: 03.06.2008
pohostinská činnosť a výroba hotových jedál pre výdajne	od: 03.06.2008
prevádzkovanie výdajne stravy	od: 03.06.2008

poskytovanie služieb rýchleho občerstvenia v spojení s predajom od: 03.06.2008
na priamu konzumáciu

prevádzkovanie čistiarne a práčovne od: 03.06.2008

prevádzkovanie športových zariadení od: 03.06.2008

prevádzkovanie kultúrnych, spoločenských a zábavných od: 03.06.2008
zariadení

prenájom nehnuteľností spojený s poskytovaním iných než od: 03.06.2008
základných služieb spojených s prenájomom

poskytovanie služieb pre rodinu a domácnosť od: 03.06.2008

Spoločníci:

Tibor Peticzký, Tatarkova 10, 040 18 Košice – mestská časť
Krásna, Slovenská republika
Výška vkladu: 804 EUR, Splatené: 804 EUR

Iveta Ladomerská, Humenská 334/19, 040 12 Košice,
Slovenská republika
Výška vkladu: 17 613 EUR, Splatené: 17 613 EUR

Tomáš Chrbet, J. Kozáčka 1855/39, 960 01 Zvolen,
Slovenská republika
Výška vkladu: 804 EUR, Splatené: 804 EUR

Ing. Miroslav Mularčík, Železničiarska 4, 080 01 Prešov,
Slovenská republika
Výška vkladu: 17 479 EUR, Splatené: 17 479 EUR

Štatutárny orgán:

konateľ:
Iveta Ladomerská, Humenská 334/19, 040 12 Košice,
Slovenská republika; vznik funkcie 28.10.2015

**Konanie menom
spoločnosti:**

Písomnosti, ktoré zakladajú práva a povinnosti spoločnosti
podpisuje konateľ samostatne, a to tak, že k písanému alebo

tlačenému obchodnému menu spoločnosti pripojí konateľ svoj vlastnoručný podpis.

Základné imanie: 36 700 EUR Rozsah splatenia: 36 700 EUR

2.3 Spriaznené osoby

Spriaznenými osobami dlžníka v zmysle ustanovenia § 9 ZKR sú:

Spriaznené osoby v zmysle ustanovenia § 9 ods. 1 písm. a) ZKR – štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, vedúci zamestnanec, prokurista alebo člen dozornej rady:

Konateľ: **Iveta Ladomerská**, nar.: 26.07.1970, bytom Humenská 334/19, 040 11 Košice, Slovenská republika

Spriaznené osoby v zmysle ustanovenia § 9 ods. 1 písm. b) ZKR – fyzická osoba alebo právnická osoba, ktorá má v právnickej osobe kvalifikovanú účasť:

1. Tibor Peticzký, nar. 05.08.1993, bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice, Slovenská republika, výška vkladu: 804 EUR, Splatené: 804 EUR; t.j. podiel 2,19% na základnom imaní.
2. Iveta Ladomerská, nar. 26.07.1970, bytom Humenská 334/19, 040 12 Košice, Slovenská republika, výška vkladu: 17 613 EUR, Splatené: 17 613 EUR; t.j. podiel 47,99% na základnom imaní.
3. Tomáš Chrbet, nar. 09.02.1984, bytom J. Kozáčka 1855/39, 960 01 Zvolen, Slovenská republika, výška vkladu: 804 EUR, Splatené: 804 EUR; t.j. podiel 2,19% na základnom imaní.
4. Ing. Miroslav Mularčík, nar. 04.09.1953, bytom Železničiarska 4, 080 01 Prešov, Slovenská republika, výška vkladu: 17 479 EUR, Splatené: 17 479 EUR; t.j. podiel 47,63% na základnom imaní.

Spriaznené osoby v zmysle ustanovenia § 9 ods. 1 písm. c) ZKR – štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu, vedúci zamestnanec, prokurista alebo člen dozornej rady právnickej osoby uvedenej v písmene b) ust. § 9 ods. 1 ZKR:

k tejto skutočnosti nie sú žiadne údaje.

Spriaznené osoby v zmysle ustanovenia § 9 ods. 1 písm. d) ZKR – blízka osoba fyzickej osoby uvedenej v písmenách a) až c) podľa ustanovenia § 9 ods. 1 ZKR:

Iveta Ladomerská – konateľ a spoločník

- Syn Peter Ladomerský, nar. 25.05.1991, bytom Humenská 334/19, 040 12 Košice;
- Syn Samuel Ladomerský, nar. 11.12.1998, bytom Humenská 334/19, 040 12 Košice.

Tibor Peticzký – spoločník

- Otec Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice;
- Matka Ildikó Peticzká, nar. 24.04.1970, bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice;
- Dcéra Liliana Peticzká, nar. 30.01.2019, bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice.

Tomáš Chrbet – spoločník

- Manželka Lucia Chrbetová, nar. 13.08.1985, bytom J. Kozáčka 1855/39, 960 01 Zvolen;
- Dcéra Lucia Chrbetová, nar. 27.03.2006, bytom J. Kozáčka 1855/39, 960 01 Zvolen

Ing. Miroslav Mularčík – spoločník

- Dcéra Lenka Balážová, nar. 13.08.1980, bytom Železničiarska 4, 080 01 Prešov;
- Dcéra Danko Mularčíková, nar. 26.02.2006, bytom Železničiarska 4, 080 01 Prešov;
- Dcéra Mirka Mularčíková, nar. 10.07.2007, bytom Železničiarska 4, 080 01 Prešov.

Spriaznené osoby v zmysle ustanovenia § 9 ods. 1 písm. e) ZKR – iná právnická osoba, v ktorej má právnická osoba alebo niektorá z osôb uvedených v písmenách a) až d) kvalifikovanú účasť:

Tomáš Chrbet – spoločník:

- RIN GO, s.r.o., so sídlom Abrahámska 1345, 925 21 Sládkovičovo, IČO: 52 231 739, základné imanie 5 000 EUR, vklad spoločníka Tomáš Chrbet 2 500 EUR;
- SPINAL, s.r.o., so sídlom P. O. Hviezdoslava 21, 960 01 Zvolen, IČO: 36 823 911, základné imanie 6 639 EUR, vklad spoločníka Tomáš Chrbet 6 639 EUR;
- TOMO – TECH, s.r.o. „v likvidácii“, so sídlom J. Kozáčka 1855/39, 960 01 Zvolen, IČO: 36 621 471, základné imanie 172 609 EUR, vklad spoločníka Tomáš Chrbet 172 609 EUR.

Ing. Miroslav Mularčík – spoločník

- MOVYROB, s.r.o., so sídlom Železničiarska 4, 080 01 Prešov, IČO: 36 779 598, základné imanie 6 638,783775 EUR, vklad spoločníka Ing. Miroslav Mularčík 6 638,783775 EUR.
- Ing. Miroslav Mularčík zároveň vykonáva podnikateľskú činnosť ako fyzická osoba pod obchodným menom: Ing. Miroslav Mularčík – MOVYROB, IČO: 10739254, s miestom podnikania 08001 Prešov, Železničiarska 3809/4.

Výpisy z obchodného registra a živnostenského registra týchto spriaznených osôb sú prílohou č. 4 posudku.

2.4 Právne vzťahy a záležitosti

V čase pred poverením správcu na vypracovanie tohto posudku boli vedené viaceré súdne konania.

2.4.1 Súdne a iné konania vedené voči dlžníkovi

V čase vypracovania tohto posudku sú voči dlžníkovi vedené viaceré súdne konania o zaplatenie dlžnej sumy pohľadávky. Jedná sa o sporové konania podľa nasledovného prehľadu:

Žalobca	Sp. značka	Príslušný súd	Žalovaná suma/Petit
Tomáš Benický	41Cpr/1/2018	OS Košice II	zaplatenie 825,52 € s prísl.
Ronald Hudák	15C/7/2020	OS Košice I	zaplatenie 10 686,12 € s prísl.
Tibor Peticzký	31Cb/62/2018	OS Košice I	neplatnosť uznesení VZ
Tibor Peticzký	30Cb/178/2017	OS Košice I	neplatnosť uznesení VZ
Tibor Peticzký	42Cpr/1/2018	OS Košice II	zaplatenie 825,52 € s prísl.
Ernest Kulcsár	11Cpr/9/2018	OS Košice II	zaplatenie 811,02 € s prísl.
Tibor Peticzký	35Cb/71/2018	OS Košice II	určenie, že žalobca je spoločníkom
EKONOMIK SERVIS, s.r.o	30Cb/132/2018	OS Košice I	zaplatenie 354 978,00 € s prísl.
Tibor Peticzký	32Cb/100/2017	OS Košice I	neplatnosť uznesení VZ
EKONOMIK SERVIS, s.r.o.	13C/5/2019	OS Košice I	vypratanie nehnuteľností
Hagleitner Hygiene Slovensko s.r.o.	30Cb/59/2021	OS Košice I	zaplatenie 920,36 € s prísl.
PEVA, s.r.o.	32Cb/8/2018	OS Košice I	zaplatenie 12 472,80 € s prísl.

Žalobca	Sp. značka	Príslušný súd	Žalovaná suma/Petit
Ildikó Peticzká	11Cpr/2/2018	OS Košice II	zaplatenie 779,31 € s prísl.
EKONOMIK SERVIS, s.r.o.	12C/28/2018	OS Košice I	určenie vlastníckeho práva k pozemkom

V čase vypracovania tohto posudku dlžník vedie súdne spory, kde vystupuje ako žalobca, a to podľa nasledovného prehľadu:

Žalovaný	Sp. značka	Príslušný súd	Žalovaná suma/Petit
EKONOMIK SERVIS, s.r.o. a spol.	31Cb/81/2019	OS Košice I	určenie neplatnosti dobrovoľnej dražby
EKONOMIK SERVIS, s.r.o.	29Cb/5/2019	OS Košice I	nariadenie neodkladného opatrenia
EKONOMIK SERVIS, s.r.o. a spol.	29Cb/60/2019	OS Košice I	určenie neplatnosti dobrovoľnej dražby
Národný Inšpektorát práce	8S/59/2020	KS Košice	neplatnosť rozhodnutia

2.4.2 Exekučné a obdobné konania vedené voči dlžníkovi

V čase vypracovania tohto posudku je voči dlžníkovi vedené exekučné konanie EX 2221/2015, Exekútorský úrad Martin, Mgr. Milan Somík, súdny exekútor, Československej armády 1, 036 01 Martin, v prospech oprávneného METALARMEX, s.r.o., so sídlom Ladožská 3, 040 12 Košice, IČO: 36 576 221, o vymoženie dlžnej sumy 52 920,62 €.

V čase vypracovania tohto posudku vedie Daňový úrad Košice, so sídlom Železničná 1, 041 90 Košice voči dlžníkovi daňové exekučné konanie č. 100017914/2021 zo dňa 07.01.2021 o vymoženie daňovej pohľadávky vo výške 118 484,90 €.

V čase vypracovania tohto posudku je voči dlžníkovi vedené exekučné konanie 284EX 109/20, Exekútorský úrad Michalovce, JUDr. Michal Kruppa, súdny exekútor, Štefana Kukuru 12, 071 01 Michalovce v prospech oprávneného Všeobecnej zdravotnej poisťovne, a.s., so sídlom Panónska cesta 2, Bratislava – mestská časť Petržalka 851 04, IČO: 35 937 874, o vymoženie dlžnej sumy vo výške 4 327,79 €.

2.4.3 Konkurzné konanie

V čase pred poverením správcu vypracovaním posudku ani ku dňu vypracovania tohto posudku nebolo voči dlžníkovi začaté ani vedené nijaké konkurzné konanie podľa zák. č. 7/2005 Z.z.

2.4.4 Zabezpečovacie práva veriteľov dlžníka

Dlžník je vlastníkom nehnuteľností nachádzajúcich sa v kat. úz. Furča, obec Košice-Dargovských hrdinov, okres Košice III, ktoré sú zapísané na LV č. 13182 a na LV č. 13592 – pozri prílohu č. 5 posudku.

Základné údaje o týchto nehnuteľnostiach sú nasledovné:

LV č. 13182

Stavby

Súpisné číslo	Na pozemku parc. č.	Popis stavby	Katastrálne územie	Štát	Spoluvlastnícky podiel
2151	1768/8	WELLNES hotel – Zelený dvor	Furča	SR	1/1

K tejto nehnuteľnosti sú na LV č. 13182 v časti C Ľarchy zapísané nasledovné údaje:

Zmluva o zriadení záložného práva na nehnuteľnosti č. KaHR-31SP-1201/0175/21/ZZ01 v prospech Ministerstvo hospodárstva SR v zastúpení Slovenská inovačná a energetická agentúra, IČO: 00002801, Bajkalská. 27, 827 99 Bratislava.

Rozhodnutie o povolení. vkladu V-13431/15 zo dňa 08.03.2016 - v.z.521/16 (v.z. 1401/19); Zápis zmeny poradia záložného práva Z-7775/2019 - č.z.3422/19

Záložné právo v prospech EKONOMIK SERVIS, s.r.o., Trieda SNP 58, Košice, IČO: 36569747 podľa V 2287/13 zo dňa 5.4.2013 na rozostavanú stavbu bez súpisného čísla na pozemku registra C KN p.č.1768/8 - zast. plochy - 698/13 (v.z. 1401/19); Zápis zmeny poradia záložného pr.va Z-7775/2019 - c.z.3422/19

Z-3584/2018 Rozhodnutie Daňového úradu Košice, Železničná. 1, 041 90 Košice č. 100334813/2018 o zriadení. daňového záložného práva, zákaz daňovému dlžníkovi nakladať s predmetom záložného práva bez súhlasu správcu dane - číslo zmeny 1073/2018. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 6.3.2018 R 1719/18 zo dňa 25.5.2018 - 1260/18 (v.z. 1401/19)

Exekučný príkaz na zriadenie exekučného záložného práva EX 2221/2015, Exekútorský úrad Martin, Mgr. Milan Somík, Československej armády 1, 036 01 Martin, Z-5828/2018 zo dňa 1.8.2018 - číslo zmeny 1687/2018 (v.z. 1401/19)

Rozhodnutie Mesta Košice MK/B/2018/012665/00217884/19 o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez súhlasu správcu dane Mesta Košice. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 17.09.2018 a stalo sa vykonateľným dňa 31.08.2018. Z-7230/2018 zo dňa 20.09.2018 - 2195/18 (v.z. 1401/19)

Rozhodnutie o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť č. 101969979/2018 na zabezpečenie daňovej pohľadávky Daňového úradu Košice, Železničná. 1, 041 90 Košice na stavbu súp. č. 2151 na parcele C KN c.1768/8. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez predchádzajúceho súhlasu správcu dane. Z-8437/2018 zo dňa 8.11.2018- v.z. 3010/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 6.11.2018- v.z. 3011/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. 102294618/2018 na zabezpečenie daňovej pohľadávky zo dňa 21.11.2018, ktorým sa zakazuje nakladať s nehnuteľnosťou stavba súp. č. 2151 na parc. CKN č. 1768/8 bez súhlasu správcu dane Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, Z-9433/2018 c.z.3415/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 17.12.2018, R-4511/2019 č.z. 3416/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. 101036843/2019 na zabezpečenie daňovej

pohľadávky zo dňa 03.05.2019, ktorým sa zakazuje nakladať s nehnuteľnosťou stavba súp. č. 2151 na parc. CKN č. 1768/8 bez súhlasu správcu dane Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, Z-3977/2019 c.z.3417/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 10.06.2019, R-1994/2019 č.z. 3418/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. 101120680/2019 na zabezpečenie daňovej pohľadávky zo dňa 14.05.2019, ktorým sa zakazuje nakladať s nehnuteľnosťou stavba súp. č. 2151 na parc. CKN č. 1768/8 bez súhlasu správcu dane Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, Z-4343/2019 c.z.3419/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 19.06.2019, R-2164/2019 č.z. 3420/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť č. 102618303/2019 na zabezpečenie daňovej pohľadávky Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice na stavbu súp. č. 2151 na parcele C KN c.1768/8. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez predchádzajúceho súhlasu správcu dane. Z-9254/2019 zo dňa 9.12.2019- v.z.3510/19. R 4378/2019, Rozhodnutie č. 102618303/2019 nadobudlo právoplatnosť dňa 12.12.2019 - číslo zmeny - 8/20

Rozhodnutie o zriadení záložného práva číslo 102917506/2019 zo dňa 17.12.2019 v prospech Daňový úrad Košice, 041 90 Košice, Železničná 1, zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez súhlasu správcu dane, Z-560/2020 zo dňa 20.01.2020, č.z. 251/2020. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 22.01.2020, R-281/2020 č.z. 776/20

Rozhodnutie Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, o zriadení záložného práva č. 101028387/2020 zo dňa 11.06.2020. Z-4423/20 č.z. 1857/20. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 02.07.2020 R-1933/2020 c.z.1858/20

Exekučný príkaz na zriadenie exekučného záložného práva c.284EX 109/20, EÚ Michalovce, JUDr. Michal Kruppa, súdny exekútor, Štefana Kukuru 12, 071 01 Michalovce na stavbu súp. číslo 2151 na parc. C KN c. 1768/8. Z-5955/2020 - č.z.1865/2020

Rozhodnutie o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť č. 100246646/2021 na zabezpečenie daňovej pohľadávky Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice na stavbu súp. č. 2151 na parcele C KN č.1768/8. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez predchádzajúceho súhlasu správcu dane. Z-1337/2021 č.z.1022/2021. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 22.03.2021 R-778/2021 č.z.1023/2021

LV č. 13592

Pozemky – parcely registra „C“ evidované na katastrálnej mape

Parcelné číslo	Druh pozemku	Výmera v m2	Katastrálne územie	Štát	Spoluvlastnícky podiel
1744/3	Zastavaná plocha a nádvorie	500	Furča	SR	1/1
1744/25	Ostatná plocha	5	Furča	SR	1/1
1744/26	Zastavaná plocha a nádvorie	350	Furča	SR	1/1
1744/31	Ostatná plocha	310	Furča	SR	1/1
1744/33	Ostatná plocha	80	Furča	SR	1/1
1768/8	Zastavaná plocha a nádvorie	1042	Furča	SR	1/1

K týmto nehnuteľnostiam sú na LV č. 13592 v časti C Ľarchy zapísané nasledovné údaje:

Záložné právo v prospech EKONOMIK SERVIS, s.r.o., Trieda SNP 58, Košice IČO 36569747 podľa V 2286/13 zo dňa 5.4.2013 na pozemky registra C KN p.c.1768/8 - zast. plochy - 699/13 (v.z.1401/19)

Zápis zmeny poradia záložného práva X-33/2020 zo dňa 24.06.2020 č.z. 1637/20

Záložné právo v prospech EKONOMIK SERVIS, s.r.o., Trieda SNP 58, Košice IČO 36569747 podľa V 2286/13 zo dňa 5.4.2013 na pozemky registra C KN p.c.1744/3 - zast. plochy, p.č. 1744/25 - ost. plochy, p.č. 1744/26 - zast. plochy, 1744/31 ost. plochy o výmere 310-v.z.699/13 (v.z. 1401/19)

Zápis zmeny poradia záložného práva X-33/2020 zo dňa 24.06.2020 č.z. 1637/20

Záložné právo v prospech EKONOMIK SERVIS, s.r.o., Trieda SNP 58, Košice, IČO: 36569747 podľa V 2286/13 zo dňa 5.4.2013 na pozemky registra C KN p.č. 1744/33 - ost. plochy, v.z. - 699/13, (v.z.471/16) (v.z. 1401/19)

Zápis zmeny poradia záložného práva X-33/2020 zo dňa 24.06.2020 č.z. 1637/20

Zmluva o zriadení záložného práva na nehnuteľnosti č. KaHR-31SP-1201/0175/21/ZZ01 na parc. C KN č. 1768/8 v prospech Ministerstvo hospodárstva SR v zastúpení. Slovenská inovačná a energetická agentúra, IČO:00002801, Bajkalská 27, 827 99 Bratislava. Rozhodnutie o povolení vkladu V-13431/15 zo dňa 08.03.2016 - v.z.521/16 (v.z. 1401/19)

Zápis zmeny poradia záložného práva X-33/2020 zo dňa 24.06.2020 č.z. 1637/20

Z-3584/2018 Rozhodnutie Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice č. 100334813/2018 o zriadení daňového záložného práva, zákaz daňovému dlžníkovi nakladať s predmetom záložného práva bez súhlasu správcu dane - číslo zmeny 1073/2018 Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 6.3.2018 R 1719/18 zo dňa 25.5.2018 - 1260/18 (v.z. 1401/19)

Exekučný príkaz na zriadenie exekučného záložného práva EX 2221/2015, Exekútorský úrad Martin, Mgr. Milan Somík, Československej armády 1, 036 01 Martin, Z-5828/2018 zo dňa 1.8.2018 - číslo zmeny 1687/2018 (v.z. 1401/19)

Rozhodnutie Mesta Košice MK/B/2018/012665/00217884/19 o zriadení záložného práva k nehnuteľnostiam, pozemky C KN parc. č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez súhlasu správcu dane Mesta Košice. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 17.09.2018 a stalo sa vykonateľným dňa 31.08.2018. Z-7230/2018 zo dňa 20.09.2018 - 2195/18 (v.z. 1401/19)

Rozhodnutie o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť č. 101969979/2018 na zabezpečenie daňovej pohľadávky Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice na parcely C KN č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez predchádzajúceho súhlasu správcu dane. Z-8437/2018 zo dňa 8.11.2018- v.z.3010/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 6.11.2018- v.z. 3011/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. 102294618/2018 na zabezpečenie daňovej pohľadávky zo dňa 21.11.2018, ktorým sa zakazuje nakladať s nehnuteľnosťou parc. CKN č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8 bez súhlasu správcu dane Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, Z-9433/2018 c.z.3415/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 17.12.2018, R-4511/2019 č.z. 3416/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. 101036843/2019 na zabezpečenie daňovej pohľadávky zo dňa 03.05.2019, ktorým sa zakazuje nakladať s nehnuteľnosťou parc. CKN č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8 bez súhlasu správcu dane Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, Z-3977/2019 c.z.3417/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 10.06.2019, R-1994/2019 č.z. 3418/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. 101120680/2019 na zabezpečenie daňovej pohľadávky zo dňa 14.05.2019, ktorým sa zakazuje nakladať s nehnuteľnosťou parc. CKN č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8 bez súhlasu správcu dane Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice, Z-4343/2019 c.z.3419/19. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 19.06.2019, R-2164/2019 č.z. 3420/19

Rozhodnutie o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť č. 102618303/2019 na zabezpečenie daňovej pohľadávky Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice na parcely C KN č.1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8. Zákaz

nakladať s predmetom záložného práva bez predchádzajúceho súhlasu správcu dane. Z-9254/2019 zo dňa 9.12.2019- v.z.3510/19 R 4378/2019. Rozhodnutie č. 102618303/2019 nadobudlo právoplatnosť dňa 12.12.2019 – číslo zmeny - 8/20

Rozhodnutie o zriadení záložného práva číslo 102917506/2019 zo dňa 17.12.2019 na pozemky registra C KN parc. č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8 v prospech Daňový úrad Košice, 041 90 Košice, Železničná 1, zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez súhlasu správcu dane, Z-560/2020 zo dňa 20.01.2020, č.z. 251/2020. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 22.01.2020, R-281/2020 č.z. 776/20

Exekučný príkaz na zriadenie exekučného záložného práva č. 284EX 109/20, EÚ Michalovce, JUDr. Michal Kruppa, súdny exekútor, Štefana Kukuru 12, 071 01 Michalovce na pozemky registra C KN parc. č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8. Z-5955/2020 - č.z.1865/2020

Rozhodnutie o zriadení záložného práva č. MK/B/2021/011941/00003833/62 na zabezpečenie daňovej pohľadávky mesta Košice. Z-1612/2021 zo dňa 26.02.2021 (právoplatnosť: 25.02.2021) - c.z. 405/2021

Rozhodnutie o zriadení záložného práva na nehnuteľnosť č. 100246646/2021 na zabezpečenie daňovej pohľadávky na pozemky registra C KN parc. č. 1744/3, 1744/25, 1744/26, 1744/31, 1744/33, 1768/8 v prospech Daňového úradu Košice, Železničná 1, 041 90 Košice na stavbu súp. č. 2151 na parcele C KN č. 1768/8. Zákaz nakladať s predmetom záložného práva bez predchádzajúceho súhlasu správcu dane. Z-1337/2021 c.z.1022/2021. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 22.03.2021 R-778/2021 č.z. 1023/2021

Slovenská inovačná a energetická agentúra pred vypracovaním posudku doručila dlžníkovi Potvrdenie zo dňa 31.03.2022 o ukončení zmluvného vzťahu s uvedením, že neexistujú nijaké nevysporiadané práva a povinnosti a taktiež súhlas s výmazom záložných práv. Uvedené má za následok, že obdobie monitorovania projektu bolo úspešne ukončené a dlžník nemá voči tomuto veriteľovi povinnosť plniť nijaké záväzky. Predmetné záložné právo však doposiaľ nebolo vymazané príslušným katastrálnym odborom z LV č. 13182 a LV č. 13592 kat. úz. Furča.

Potvrdenie je prílohou č. 6 posudku

Pred vypracovaním tohto posudku Daňový úrad Košice doručil dlžníkovi Rozhodnutie č. 101986735/2021 zo dňa 20.10.2021, ktorým dlžníkovi doručil určenie ceny nehnuteľností patriacich dlžníkovi za účelom vykonania daňovej exekučnej dražby.

Proti tomuto rozhodnutiu dlžník podal včas odvolanie, a to najmä z dôvodu, že mu nebol predložený znalecký posudok na určenie hodnoty oceňovaných nehnuteľností.

Odvolanie bolo zamietnuté Finančným riaditeľstvom SR a následne bol vydaný daňový exekučný príkaz na predaj nehnuteľnosti č. 100017914/2021 zo dňa 7. januára 2022.

Na základe dražobnej vyhlášky Daňového úradu Košice zo dňa 3. februára 2022 na predaj nehnuteľnosti č. 100226810/2022 sa dňa 23. marca 2022 uskutočnila daňová dražba, ktorej predmetom bola nehnuteľnosť vo vlastníctve dlžníka vedená na Okresnom úrade Košice III, katastrálny odbor, a to stavba súp. č. 2151 na pozemku parc. č. 1768/8, druh stavby: budova obchodu a služieb, popis stavby: WELLNES hotel – Zelený dvor, zapísaná na LV č. 13182 pre kat. úz. Furča, obec: Košice-Dargovských hrdinov, okres: Košice III. Dražba však bola neúspešná.

Vzhľadom k skutočnosti, že dlžník poveril správcu vypracovaním posudku na účely reštrukturalizácie, je reálne predpokladať, že dlžník má záujem podať na príslušnom súde návrh na povolenie reštrukturalizácie.

V prípade začatia reštrukturalizácie a s poukázaním na údaje uvedené v prehľade o konaniach vedených voči dlžníkovi je ďalej potrebné konštatovať, že jedným z účinkov začatia reštrukturalizačného konania podľa ust. § 114 ods. 1, písm. b) ZKR je, že pre pohľadávku, ktorá sa v reštrukturalizácii uplatňuje prihláškou, nemožno začať konanie o výkon rozhodnutia alebo exekučné konanie na majetok patriaci dlžníkovi; už začaté konania o výkon rozhodnutia alebo exekučné konania sa prerušujú.

Z uvedeného je teda zrejmé, že v prípade začatia reštrukturalizácie budú zo zákona všetky súdne a všetky prípadné exekučné konania vedené voči dlžníkovi zo zákona prerušené, resp. nebude možné začať iné ďalšie konanie o výkon rozhodnutia alebo iné exekučné konanie.

Lustráciou údajov v Notárskom centrálnom registri záložných práv bolo zistené, že sú ku dňu vypracovania posudku evidované nasledovné záložné práva na veci hnutel'né:

- NCRzp č. 1288/2017, zo dňa 17.01.2017 o 13:17:57, registrované na Notárskom úrade JUDr. Ing. Andrea Kašperová

Záložca: dlžník

Veriteľ: CORTEC s.r.o., Právna forma: Spoločnosť s ručením obmedzeným, IČO: 45584168, Horná 13, Banská Bystrica 97401, Slovenská republika

Pohľadávka: 160 000 €

Špecifikácia:	Pohľadávka vyplývajúca zo Zmluvy o pôžičke zo dňa 15.10.2015 medzi spoločnosťou CORTEC s.r.o. so sídlom Magnezitárska or.č.: 2/A, súp. č. 1720, 040 13 Košice, IČO: 45 584 168, zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sro, vložka číslo 25890/V ako veriteľom a spoločnosťou PETIX International, s.r.o. so sídlom Tatarkova 10, 040 18 Košice, IČO: 36 592 595, zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sro, vložka číslo V 16499/V ako záložcom. Záložný dlžník sa v zmysle Zmluvy o pôžičke zaviazal vrátiť pôžičku Záložnému veriteľovi spolu s úrokom vo výške 0,5% mesačne a to v termíne do 29.02.2016.
Popis:	Pohľadávka vyplývajúca zo Zmluvy o pôžičke zo dňa 15.10.2015 medzi spoločnosťou CORTEC s.r.o. so sídlom Magnezitárska or.č.: 2/A, súp. č. 1720, 040 13 Košice, IČO: 45 584 168, zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sro, vložka číslo 25890/V ako veriteľom a spoločnosťou PETIX International, s.r.o. so sídlom Tatarkova 10, 040 18 Košice, IČO: 36 592 595, zápis v Obchodnom registri Okresného súdu Košice I, oddiel Sro, vložka číslo V 16499/V ako záložcom. Záložný dlžník sa v zmysle Zmluvy o pôžičke zaviazal vrátiť pôžičku Záložnému veriteľovi spolu s úrokom vo výške 0,5% mesačne a to v termíne do 29.02.2016.
Záloh:	Súbor hnutelných vecí, pričom sa jedná o zariadenie kuchyne a reštaurácie v priestoroch stavby WELLNES hotel – Zelený dvor.

Kópia výpisu z NCRzp č. 1288/2017 je **prílohou č. 7** posudku.

2.5 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

V závere tejto časti posudku tak možno konštatovať, že dlžník má viacerých zabezpečených a viacerých nezabezpečených veriteľov, pričom niektorí nezabezpečení veritelia si svoje pohľadávky voči nemu vymáhajú v súdnych alebo obdobných konaniach.

Dlžník má zabezpečeného veriteľa Ministerstvo hospodárstva SR v zastúpení. Slovenská inovačná a energetická agentúra, so sídlom Bajkalská 27, 827 99 Bratislava, ktorý si zabezpečil svoje pohľadávky zriadením záložného práva na nehnuteľný majetok dlžníka Toto záložné právo je zapísané na LV č. 13182 ako prvé v poradí a na LV č. 13592 ako druhé v poradí. Slovenská inovačná a energetická agentúra doručila dlžníkovi Potvrdenie zo dňa 31.03.2022 o ukončení zmluvného vzťahu s uvedením, že neexistujú nijaké nevysporiadané práva a povinnosti a taktiež súhlas s výmazom záložných práv. Uvedené má za následok, že obdobie monitorovania projektu bolo úspešne ukončené a dlžník nemá voči tomuto veriteľovi povinnosť plniť nijaké záväzky. Predmetné záložné právo však doposiaľ nebolo vymazané príslušným katastrálnym odborom z LV č. 13182 a LV č. 13592 kat. úz. Furča.

Dlžník má zabezpečeného veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o., so sídlom Trieda SNP 58, 040 11 Košice, IČO: 36 569 747 ktorý si zabezpečil svoje pohľadávky zriadením záložného práva na nehnuteľný majetok dlžníka Toto záložné právo je zapísané na LV č. 13182 ako druhé v poradí a na LV č. 13592 ako prvé v poradí.

Dlžník má zabezpečeného Daňový úrad Košice, ktorý si zabezpečil svoje pohľadávky zriadením záložného práva na stavbu – budovu hotela a príslušné pozemky. Toto záložné právo je zapísané na LV č. 13182 ako tretie v poradí, resp. ako ďalšie nasledujúce v poradí za Mestom Košice.

Dlžník má ďalej zabezpečeného veriteľa Mesto Košice, ktorý si zabezpečil svoje pohľadávky zriadením záložného práva na stavbu – budovu hotela a taktiež na príslušné pozemky.

Dlžník má zabezpečeného veriteľa CORTEC s.r.o., so sídlom Horná 13, 974 01 Banská Bystrica, IČO: 45 584 168, ktorý si zabezpečil svoje pohľadávky zriadením záložného práva k veciam hnutelným zapísaným v Notárskom centrálnom registri záložných práv.

V čase vypracovania posudku nie je zákonná prekážka pre zabezpečených veriteľov začať výkon zabezpečovacieho práva na majetok patriaci dlžníkovi.

Vzhľadom k aktuálnemu právnomu stavu dlžníka je zároveň možné, aby vznikli nové exekučné zabezpečovacie práva za účelom zabezpečenia pohľadávok iných veriteľov voči dlžníkovi, ktoré by sa následne mohli zapísať na liste vlastníctva v katastri nehnuteľností.

V tejto súvislosti je však potrebné poukázať na ust. § 114 ods. 1 písm. b) podľa ktorého pre pohľadávku, ktorá sa v reštrukturalizácii uplatňuje prihláškou, nemožno začať konanie o výkon rozhodnutia alebo exekučné konanie na majetok patriaci dlžníkovi; už začaté konania o výkon rozhodnutia alebo exekučné konania sa prerušujú.

Ďalej je potrebné brať na zreteľ ust. § 114 ods. 1 písm. c) ZKR podľa ktorého pre zabezpečenú pohľadávku, ktorá sa v reštrukturalizácii uplatňuje prihláškou, nemožno začať ani pokračovať vo výkone zabezpečovacieho práva na majetok patriaci dlžníkovi.

Z uvedeného je preto zrejmé, že v prípade, ak súd uznesením rozhodne o začatí reštrukturalizačného konania dlžníka, a zároveň v období do začatia reštrukturalizácie niektorý veriteľ pristúpil k výkonu rozhodnutia alebo začal exekučné konanie alebo ak zabezpečený veriteľ začal výkon záložného práva, tak po začatí reštrukturalizácie nastáva zákonná prekážka pri týchto úkonoch veriteľov voči dlžníkovi.

3 Podrobná charakteristika podnikateľskej činnosti dlžníka

Dlžník vykonáva svoju podnikateľskú činnosť na území Slovenskej republiky ako právnická osoba, pričom právna forma podnikania je spoločnosť s ručením obmedzeným. Dlžník vedie účtovnú evidenciu v sústave podvojného účtovníctva v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ZoU). Dlžník nemá zákonnú povinnosť overiť svoju účtovnú závierku auditom.

Ako už bolo povedané v časti 2.1 tohto posudku, hlavným predmetom činnosti podnikania dlžníka sú služby v oblasti gastronómie vo vlastnom reštauračnom zariadení.

Ako už bolo povedané v časti 2.1 posudku, dlžník prevádzkuje vlastnú webovú stránku, kde je možné vyhľadať údaje o ponúkaných službách, resp. výrobkoch dlžníka.

3.1 Podrobný opis podnikateľskej činnosti

Za účelom získania uceleného pohľadu na podnikateľskú činnosť dlžníka sú predmetom analýzy v tejto časti tohto posudku údaje z účtovnej evidencie dlžníka za obdobie rokov 2019, 2020 a priebežné údaje ku dňu 31.08.2021.

V prípade účtovnej evidencie v sústave podvojného účtovníctva sa zostavuje účtovná závierka, ktorá obsahuje údaje zo Súvahy a údaje z Výkazu ziskov a strát, pričom zákonnou súčasťou účtovnej závierky sú poznámky k účtovnej závierke.

Súvaha na strane aktív dokumentuje majetok účtovnej jednotky, jeho pohyby počas účtovného obdobia a výsledný stav majetku ku koncu účtovného obdobia. Na strane pasív sa v Súvahe uvádzajú zdroje krytia majetku účtovnej jednotky, zmeny počas účtovného obdobia a výsledný stav ku koncu účtovného obdobia.

Vo Výkaze ziskov a strát sa účtuje o celkových výnosoch a nákladoch účtovnej jednotky, na základe čoho sa ich porovnaním ku koncu účtovného obdobia získa hospodársky výsledok účtovnej jednotky ako základ pre výpočet dane, t.j. zisk alebo strata.

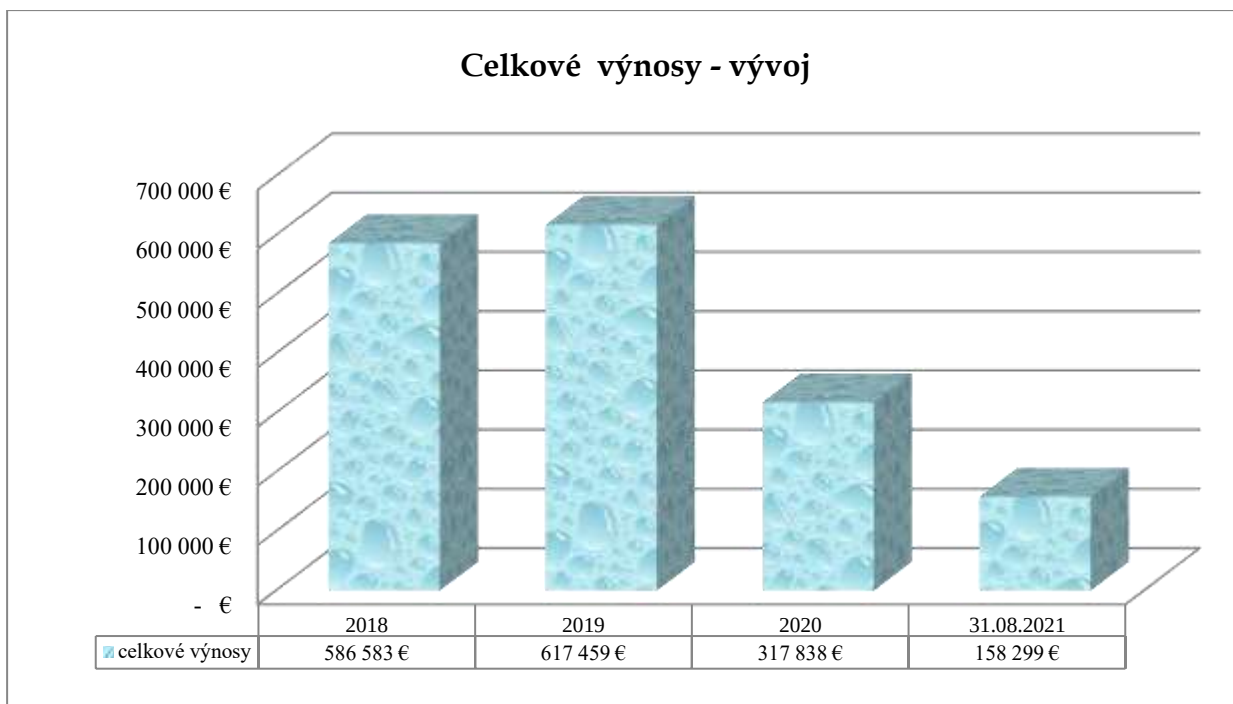
Na účely vypracovania tohto posudku boli použité údaje z účtovných závierok dlžníka za obdobie rokov 2019 a 2020, pričom údaje za rok 2019 obsahujú aj údaje za rok 2018.

Na základe týchto údajov je potom možné získať podrobný pohľad na vývoj jeho majetkových pomerov dlžníka a jeho hospodárenia počas obdobia rokov 2018 až 2020 a ďalej ku dňu 31.08.2021. Podľa môjho názoru je toto sledované obdobie dostatočným podkladom na získanie relevantného stanoviska k podnikateľskej činnosti dlžníka.

V prípade dlžníka je potom možné konštatovať na základe údajov z jeho účtovnej evidencie, že jeho celkové výnosy počas sledovaného obdobia boli nasledovné:

CELKOVÉ VÝNOSY (v celých eurách)	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.08.2021
Tržby z predaja tovaru				74 496 €
Tržby z predaja služieb	535 838 €	590 738 €	291 117 €	48 174 €
Ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	50 745 €	26 721 €	26 721 €	35 629 €
CELKOVÉ VÝNOSY SPOLU	586 583 €	617 459 €	317 838 €	158 299 €

Grafické znázornenie vývoja celkových výnosov dlžníka počas sledovaného obdobia je nasledovné:



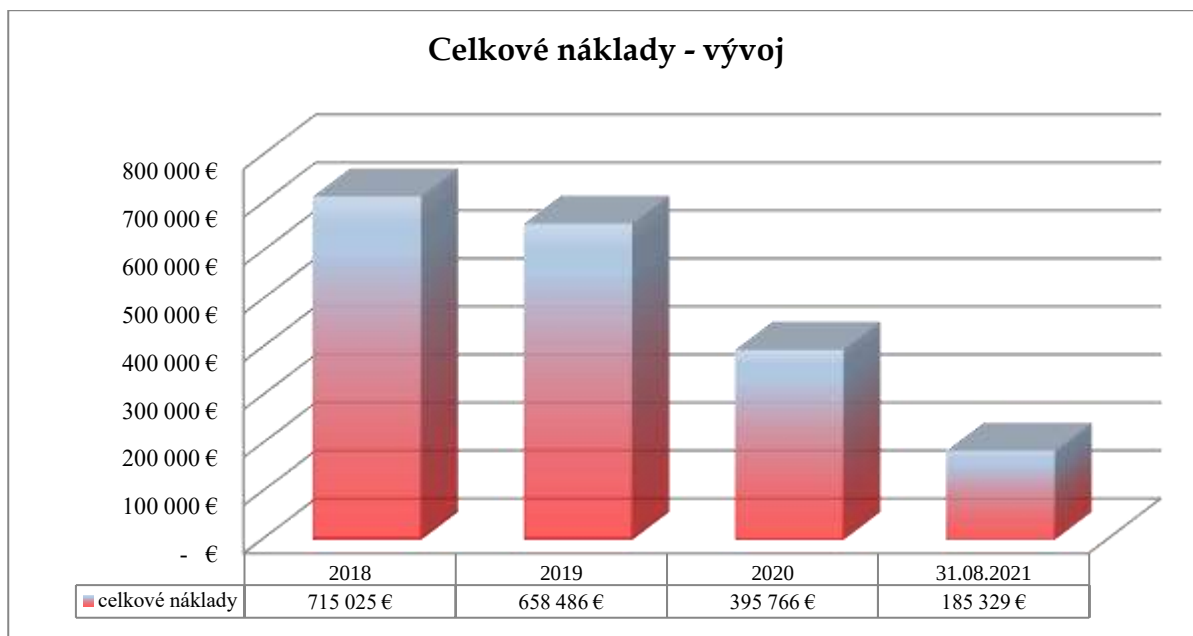
Z prezentovaných údajov je zrejmý nárast celkových výnosov dlžníka v roku 2019 oproti roku 2018 s následným poklesom v roku 2020. Negatívne dopady externých a interných dôvodov úpadku dlžníka sa naplno prejavili počas roka 2020, kedy už tento musel čeliť viacerým súdnym konaniam o zaplatenie peňažnej pohľadávky veriteľov. Napriek tomuto nepriaznivému vývoju sa však dlžníkovi počas sledovaného obdobia podarilo udržať prevádzkovanie podniku, a to aj v podmienkach pokračujúcej pandémie COVID-19.

Z prezentovaných údajov o celkových výnosoch dlžníka počas sledovaného obdobia, ako aj z ich grafického znázornenia je zrejmé, že dlžník dosiahol najvyššie celkové výnosy ku koncu roka 2019, a to až na úrovni 617 459 €.

Na druhej strane oproti výnosom dlžníka stoja z pohľadu účtovnej evidencie jeho náklady, pričom podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka boli jeho celkové náklady počas sledovaného obdobia nasledovné:

CELKOVÉ NÁKLADY	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.08.2021
Spotreba materiálu, energie a ostatných neskladovateľných dodávok	188 559 €	218 603 €	127 948 €	86 146 €
Služby	33 983 €	64 835 €	39 092 €	11 738 €
Osobné náklady	168 372 €	173 329 €	75 863 €	23 929 €
Dane a poplatky	6 833 €	7 259 €	10 119 €	8 778 €
Odpisy dlhodobého nehmotného majetku a dlhodobého hmotného majetku	96 790	96 790 €	97 316 €	39 126 €
Ostatné náklady na hospodársku činnosť	135 963 €	56 353 €	4 232 €	5 387 €
Nákladové úroky	40 800 €	40 800 €	40 800 €	10 200 €
Kurzové straty	0 €	0 €	0 €	0 €
Ostatné náklady na finančnú činnosť	44 051 €	517 €	396 €	25 €
CELKOVÉ NÁKLADY SPOLU	715 351 €	658 486 €	395 766 €	185 329 €

Grafické znázornenie vývoja celkových nákladov dlžníka je nasledovné:



Z prezentovaných údajov o vývoji celkových nákladov dlžníka v sledovanom období je zrejmý klesajúci trend vývoja jeho celkových nákladov, čo možno označiť ako pozitívny výsledok.

Dlžník v čase vypracovania tohto posudku zamestnáva 17 zamestnancov, čo je ďalším dôkazom, že napriek svojej nepriaznivej hospodárskej situácii je schopný vykonávať podnikateľskú činnosť.

3.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Na základe skutočností uvedených v tejto časti posudku a skutočností uvedených v časti 2.4 posudku je teda možné vysloviť čiastkový záver, že v prípade dlžníka s prihliadnutím na jeho aktuálnu situáciu a podmienky v čase vypracovania tohto posudku je povolenie reštrukturalizácie v skutočnosti jedinou možnosťou, ako sa dlžníkovi umožní pokračovať v prevádzkovaní jeho podniku, resp. podstatnej časti jeho podniku.

Tento predpoklad vychádza z aktuálneho ekonomického a taktiež právneho stavu dlžníka v čase vypracovania tohto posudku.

Ďalej je potrebné konštatovať, že dlžník vykonáva podnikateľskú činnosť v sektore gastronomických služieb, ktorý je výrazne postihnutý negatívnymi dôsledkami pretrvávajúcej pandémie COVID-19.

V prípade, že nebude povolená reštrukturalizácia dlžníka vzhľadom k majetkovým pomerom dlžníka je reálne predpokladať, že v prípade podania návrhu na vyhlásenie konkurzu veriteľom v prípade neosvedčenia platobnej schopnosti bude vyhlásený konkurz na majetok dlžníka, nakoľko dlžník má dostatok majetku na vyhlásenie konkurzu podľa Vyhlášky MS SR.

Tento predpoklad je možné odôvodniť ďalej aj tým, že dlžník má viacerých zabezpečených a taktiež viacerých nezabezpečených veriteľov, pričom je v omeškaní s plnením svojich záväzkov voči týmto veriteľom po dobu viac ako 30 dní, čo potvrdzuje skutočnosť existencie viacerých súdnych konaní vedených voči dlžníkovi.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase je teda možné predpokladať ukončenie prevádzkovania podniku dlžníka. V takom prípade v konkurze nastane postupné speňaženie majetku dlžníka a následné uspokojenie jeho veriteľov rozvrhom z výťažku zo speňaženia majetku.

Naopak v prípade povolenia reštrukturalizácie dlžníka sa pre dlžníka vytvára zákonný rámec, ktorý by mu umožnil dosiahnutie dohody dlžníka s veriteľmi pokračovať v prevádzkovaní aspoň podstatnej časti podniku a počas plnenia plánu reštrukturalizácie uhradiť dlžníkové plánom zmenené záväzky.

V prípade povolenia reštrukturalizácie je ďalej reálne predpokladať zachovanie podstatnej časti pracovných miest u dlžníka, čo so sebou prináša sociálny rozmer reštrukturalizácie, a to nie iba pre súčasných zamestnancov dlžníka a ich rodinných príslušníkov, ale aj pre možných budúcich zamestnancov dlžníka.

V prípade povolenia reštrukturalizácie dlžníka je ďalej reálne predpokladať udržanie obchodných vzťahov medzi dlžníkom a jeho dodávateľmi.

4 Zistenie, či dlžníkovi hrozí úpadok alebo či je v úpadku

Pri zisťovaní existencie, či hroziaceho úpadku dlžníka boli použité údaje z riadnych účtovných závierok dlžníka ku dňu 31.12.2019, ku dňu 31.12.2020 a ďalej výsledky z vykonaných vlastných analýz.

Účtovné závierky dlžníka zobrazujú situáciu dlžníka ku koncu príslušného účtovného obdobia a sú podkladom k vykonaným testom úpadku.

Vyššie uvedené účtovné výkazy sú **prílohou č. 3** tohto posudku.

Dlžník je právnickou osobou, ktorá je povinná viesť účtovníctvo v zmysle Zákona o účtovníctve a má osobitnú povinnosť sledovať stav svojho majetku a vývoj finančnej situácie tak, aby mohol včas zistiť hrozbu úpadku a prijať účinné opatrenia na jeho odvrátenie. Dlžník je podľa zákonnej definície v úpadku, ak je platobne neschopný alebo predĺžený, resp. ak obidva stavy nastanú súčasne.

Za účelom zistenia existencie, či hroziaceho úpadku som zrealizoval test úpadku podľa údajov ku dňu 31.12.2019 a ku dňu 31.12.2020, nakoľko riadna účtovná závierka za rok 2021 ku dňu vypracovania posudku nebola dlžníkom zostavená.

4.1 Test úpadku k 31.12.2019

4.1.1 Platobná neschopnosť

V súlade s ustanovením § 3 ods. 2 ZKR je platobne neschopný ten dlžník, ktorý má viac ako jedného veriteľa a nie je schopný plniť 30 dní po lehote splatnosti viac ako jeden peňažný záväzok.

Peňažné záväzky dlžníka by mali byť kryté jeho finančným majetkom, ktorým sa v súlade s Vyhláškou MS SR rozumejú pohľadávky z účtu, vkladu alebo inej formy vkladu v banke, peňažné pohľadávky a dlhové cenné papiere, ktoré sú vo Vyhláške MS SR presne definované.

Na základe vyššie uvedeného je teda možné posúdiť podmienky pre vyslovenie výroku o platobnej neschopnosti dlžníka.

Vykazované účtovné hodnoty finančného majetku a peňažných záväzkov dlžníka za účelom vyslovenia výroku o platobnej neschopnosti v súlade s Vyhláškou MS SR k termínu 31.12.2019 sú zahrnuté v nasledovnej tabuľke:

PLATOBNÁ NESCHOPNOSŤ:

Finančný majetok podľa Súvahy k 31.12.2019 aktualizovať údaje	všetky údaje v celých eurách
Peňažné prostriedky a pohľadávky z účtov	1 195 €
Peňažné pohľadávky (do splatnosti), ktorých lehota splatnosti uplynie do 30 dní	0 €
Peňažné pohľadávky po lehote splatnosti, nie viac ako 30 dní	0 €
Spolu finančný majetok	1 195 €
Všetky peňažné záväzky, viac ako 30 dní po lehote splatnosti	1 867 972 €
Spolu všetky záväzky	1 867 972 €
Rozdiel < 0 = platobná neschopnosť	- 1 866 777 €

4.1.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Na základe týchto skutočností podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.12.2019 dlžník vykazuje známky platobnej neschopnosti, nakoľko zistený rozdiel v teste úpadku predstavuje zápornú hodnotu - 1 866 777 €.
(výpočet: 1 195 - 1 867 972 = - 1 866 777)

Zistený výsledok vypovedá o tom, že ku dňu 31.12.2019 splatné záväzky dlžníka nie sú kryté dostatočným množstvom likvidného majetku (peniaze + krátkodobé pohľadávky).

Zistený záver vypovedá o skutočnosti, že dlžník sa podľa údajov z účtovnej evidencie ku dňu 31.12.2019 dostal do omeškania s plnením svojich splatných záväzkov.

4.1.3 Predĺženie

Podľa ust. § 3 ZKR je predĺžený ten, kto je povinný viesť účtovníctvo podľa osobitného predpisu, má viac ako jedného veriteľa a hodnota jeho splatných záväzkov presahuje hodnotu jeho majetku. Pri stanovení hodnoty záväzkov a hodnoty majetku sa vychádza z účtovníctva alebo z hodnoty určenej znaleckým posudkom, ktorý má pred účtovníctvom prednosť a prihliadne sa aj na očakávateľné výsledky ďalšej správy majetku, prípadne očakávateľné výsledky ďalšieho prevádzkovania podniku, ak možno so zreteľom na všetky okolnosti odôvodnene predpokladať, že bude možné v správe majetku alebo v prevádzkovaní podniku pokračovať. Do sumy záväzkov sa nezapočítava suma záväzkov, ktoré sú spojené so záväzkom podriadenosti, ani suma záväzkov, ktoré by sa v konkurze uspokojovali v poradí ako podriadené pohľadávky.

Pri posudzovaní predĺženia dlžníka podľa ust. § 3 ZKR a Vyhlášky MS SR sa vychádza z hodnôt majetku evidovaného v jeho účtovnej evidencii a zo sumy všetkých záväzkov, ktoré je dlžník povinný plniť svojim veriteľom. Vykazované účtovné hodnoty finančného majetku a peňažných záväzkov dlžníka za účelom vyslovenia výroku o predĺžení v súlade s Vyhláškou MS SR k dátumu 31.12.2019 sú zahrnuté v nasledovnej uvedenej tabuľke:

PREDLŽENIE:

Stav podľa Súvahy k 31.12.2019	všetky údaje v celých eurách
Majetok spolu	2 767 155 €
Splatné záväzky	1 867 972 €
Obchodné imanie = Majetok spolu – Splatné záväzky	899 183 €
Výsledok < 0 = predĺženie	899 183 €

4.1.4 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Na základe týchto skutočností dlžník ku dňu 31.12.2019 nie je predĺžený, nakoľko zistený výsledok podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka predstavuje kladnú hodnotu + 899 183 €.

Zistený záver vypovedá o skutočnosti, že celý objem záväzkov dlžníka je menší ako je celkový objem jeho majetku. Ako však už bolo povedané pri teste úpadku ku dňu 31.12.2019 z pohľadu platobnej neschopnosti, dlžník nemal k 31.12.2019 k dispozícii dostatok likvidného majetku na uhradenie, resp. na pokrytie všetkých svojich záväzkov.

4.2 Test úpadku k 31.12.2020

4.2.1 Platobná neschopnosť

Za účelom uceleného pohľadu na získanie testu úpadku z dôvodov platobnej neschopnosti vykonáme tiež test podľa údajov z účtovníctva dlžníka k 31.12.2020.

Platobná neschopnosť:

Finančný majetok podľa Súvahy k 31.12.2020	všetky údaje v celých eurách
--	------------------------------

Peňažné prostriedky a pohľadávky z účtov	4 214 €
Peňažné pohľadávky (do splatnosti), ktorých lehota splatnosti uplynie do 30 dní	0 €
Peňažné pohľadávky po lehote splatnosti, nie viac ako 30 dní	0 €
Spolu finančný majetok	4 214 €

Všetky peňažné záväzky, viac ako 30 dní po lehote splatnosti	1 889 374 €
Spolu všetky záväzky	1 896 180 €
Rozdiel < 0 = platobná neschopnosť	-1 891 966 €

4.2.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Na základe týchto skutočností podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.12.2020 dlžník vykazuje známky platobnej neschopnosti, nakoľko zistený rozdiel v teste úpadku predstavuje zápornú hodnotu - 1 891 966 €.

(výpočet: 4 214 - 1 896 180 = -1 891 966)

Zistený výsledok vypovedá o tom, že ku dňu 31.12.2020 splatné záväzky dlžníka nie sú kryté dostatočným množstvom likvidného majetku (peniaze + krátkodobé pohľadávky).

4.2.3 Predĺženie

Vykazované účtovné hodnoty finančného majetku a peňažných záväzkov dlžníka za účelom vyslovenia výroku o predĺžení v súlade s Vyhláškou MS SR k dátumu 31.12.2020 sú zahrnuté v nasledovnej uvedenej tabuľke:

PREDLŽENIE:

Stav podľa Súvahy k 31.12.2020	všetky údaje v celých eurách
Majetok spolu	2 678 038 €
Splatné záväzky	1 883 652 €
Obchodné imanie = Majetok spolu - Splatné záväzky	794 386 €
Výsledok < 0 = predĺženie	794 386 €

4.2.4 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Na základe týchto skutočností dlžník ku dňu 31.12.2020 nie je predĺžený, nakoľko zistený výsledok podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka predstavuje kladnú hodnotu + 794 386 €.

Zistený záver vypovedá o skutočnosti, že celý objem záväzkov dlžníka je menší ako je celkový objem jeho majetku. Ako však už bolo povedané pri teste úpadku ku dňu 31.12.2020 z pohľadu platobnej neschopnosti, dlžník nemá k dispozícii k tomuto dátumu dostatok likvidného majetku na uhradenie, resp. na pokrytie všetkých svojich splatných záväzkov.

Po vykonaní testu úpadku dlžníka podľa údajov z jeho účtovnej evidencie ku dňu 31.12.2020 som zistil, že dlžník ku dňu 31.12.2020 vykazuje známky úpadku z dôvodu platobnej neschopnosti, avšak z dôvodu predĺženia nebol v úpadku, nakoľko nebol predĺžený.

Na základe uvedených skutočností a zistení v tejto časti posudku preto možno vysloviť záver, že úpadok dlžníka z dôvodu platobnej neschopnosti nastal počas roka 2019 a po zostavení riadnej účtovnej závierky ku dňu 31.12.2019 bol tento stav zdokumentovaný.

Tento záver potvrdzuje skutonosť, že voči dlžníkovi sú vedené viaceré súdne a exekučné konania, ako je to podrobne uvedené v časti 2.4 posudku.

Začatie viacerých súdnych a exekučných konaní voči dlžníkovi tak preukázateľne potvrdzuje správnosť môjho zistenia existencie úpadku dlžníka vo forme platobnej neschopnosti, k čomu som dospel na základe vykonaného testu úpadku ku dňu 31.12.2019 a k 31.12.2020 v tejto časti posudku.

Potom, ako boli začaté viaceré súdne konania voči dlžníkovi, tento nepriaznivý stav dlžníka napokon vyústil do poverenia správcu na vypracovanie tohto posudku.

Z pohľadu časového je teda možno vysloviť záver, že úpadok dlžníka nastal z dôvodu platobnej neschopnosti, a to počas roka 2019, pričom tento stav bol preukázaný po zostavení riadnej účtovnej závierky dlžníka ku dňu 31.12.2019.

Záverom tejto časti posudku možno tak na základe všetkých uvádzaných skutočností a zistení konštatovať, že dlžník je v úpadku, a to z dôvodu platobnej neschopnosti, nakoľko dlžník nie je schopný plniť 30 dní po lehote splatnosti aspoň dva peňažné záväzky viac ako jednému veriteľovi.

Dlžník však nie je v úpadku z dôvodu predĺženia, nakoľko podľa mojich zistení v tejto časti posudku bolo preukázané, že celý objem záväzkov dlžníka je menší ako je celkový objem jeho majetku, a to nielen ku dňu 31.12.2019 a ku dňu 31.12.2020.

Vzhľadom k tomu, že ku dňu vypracovania tohto posudku nebola zostavená riadna účtovná závierka ku dňu 31.12.2021 nie je možné určiť úpadok dlžníka ku koncu roka 2021. Ako však vyplýva z predchádzajúcich zistení, úpadok dlžníka nastal počas roka 2019 z dôvodu platobnej neschopnosti.

4.3 Odôvodnenie úpadku

4.3.1 Externé dôvody

Odôvodnenie úpadku je možné hľadať v celospoločenských negatívnych dopadoch šírenia nebezpečnej nákazlivej choroby COVID-19. V dôsledku administratívnych opatrení za účelom zamedzenia šírenia choroby musel dlžník obmedziť svoje prevádzkové aktivity, čo v konečnom dôsledku znamenalo výrazný pokles tržieb počas roka 2020.

Aktuálna pandemická situácia v čase vypracovania tohto posudku je naďalej výrazne komplikovaná a zavedené administratívne opatrenia neumožňujú dlžníkovi využívať všetky svoje prevádzkové kapacity. Tento stav znamená pre dlžníka v čase vypracovania posudku ďalší pokles tržieb. O tržbách dlžníka sa podrobne uvádza v časti 3.1 posudku.

Externé dôvody úpadku dlžníka zapríčinili nárast záväzkov počas sledovaného obdobia, čo napokon viedlo k začatiu viacerých súdnych a exekučných konaní vedených voči dlžníkovi.

Tento negatívny trend sa naplno prejavil v podmienkach dlžníka najmä počas roka 2020, kedy došlo k začatiu viacerých súdnych konaní o zaplatenie peňažnej pohľadávky. Nedostatok finančných prostriedkov dlžníka spôsobil jeho druhotnú platobnú neschopnosť.

Skutočnosť, že úpadok dlžníka nastal z dôvodu platobnej neschopnosti preukazuje taktiež výsledok testu úpadku, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 4.2 posudku.

Ako bolo preukázané v predchádzajúcej časti posudku, dlžník je v úpadku z dôvodu platobnej neschopnosti, pričom sa jedná o klasický prejav druhotnej platobnej neschopnosti. Podľa zistení správcu sa dlžník ocitol v úpadku z dôvodu platobnej neschopnosti po zostavení účtovnej závierky za rok 2019.

4.3.2 Interné dôvody

Podľa vyjadrení dlžníka je interným dôvodom neoprávnený výber finančných prostriedkov bývalého konateľa a konanie spoločníka.

Tibor Peticzký, nar. 05.08.1993, bytom Tatarkova 10, 040 12 Košice bol listom zo dňa 19.02.2018 vyzvaný na vrátenie finančných prostriedkov do pokladne spoločnosti, prípadne na účet spoločnosti v lehote do 7 dní od doručenia výzvy v znení :

Na základe prijatých záverov z valného zhromaždenia konaného dňa 15.02.2018, Vás týmto vyzývam k vráteniu finančných prostriedkov do pokladne spoločnosti, prípadne na účet spoločnosti v lehote do 7 dní od doručenia, ktoré Vám boli vyplatené bývalým konateľom spoločnosti Tiborom Peticzkým nar. 21.05.1965 výberom peňažných prostriedkov z účtov v hotovosti, rokov 2015 a 2016. Podľa účtovných podkladov za rok 2015 je to 164 871,12 € a za rok 2016 je to 253 890,00 €. Celkom k vráteniu je dlžná suma 418 761,12 €.

Bývalý konateľ pán Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, 040 12 Košice bol listom zo dňa 08.09.2017 vyzvaný, aby bezodkladne, najneskôr v lehote 7 dní od doručenia výzvy vrátil dlžníkovi peňažné prostriedky, ktoré neoprávnene získal z pokladne spoločnosti:

- nevrátený vklad spoločnosti 6 700,00 €,
- osobná spotreba v účtovnom programe Oberon vo výške 18 035,49 €,
- prostriedky chýbajúce v pokladni k 31.05.2017 vo výške 23 857,00 €.

Na uvedené výzvy ani po doručení listových zásielok vyzvané osoby nereagovali a finančné prostriedky v celkovej výške 467 353,61 € na účet spoločnosti neboli vrátené. Tieto skutočnosti tak v konečnom dôsledku spôsobili úpadok dlžníka v podobe platobnej neschopnosti, ako to bolo preukázané v časti 4.2 posudku.

5 Podrobný opis opatrení prijatých dlžníkom na predídenie úpadku

V tejto časti posudku budú použité údaje z účtovnej evidencie dlžníka za obdobie rokov 2018, 2019, 2020 a k 31.08.2021.

Vzhľadom k existencii hrozby úpadku dlžník uskutočnil v predchádzajúcom období počas roka 2019 a taktiež počas roka 2020 viacero aktivít na predídenie, resp. zabránenie úpadku.

5.1 Neformálna reštrukturalizácia

Počas sledovaného obdobia mali celkové záväzky dlžníka nerovnomerný vývoj, pričom bol zaznamenaný ich pokles v roku 2019 oproti roku 2018. Počas roka 2020 celkové záväzky dlžníka zaznamenali nárast, pričom trend rastu celkových záväzkov pokračoval aj v roku 2021. Vývoj celkových záväzkov dlžníka zobrazuje nasledovný graf:



Ako je zrejmé z prezentovaných údajov, celkové záväzky dlžníka v roku 2019 poklesli oproti roku 2018, čo jednoznačne preukazuje efektívnu snahu dlžníka uhrádzať svoje záväzky. Počas roka 2020 a tiež v roku 2021 však nasledoval nárast celkových záväzkov.

Zmyslom a cieľom snaženia dlžníka bolo znížiť celkové záväzky a dosiahnuť dohodu o predĺžení doby splatnosti záväzkov dlžníka separátnymi rokovaniami s jednotlivými veriteľmi dlžníka, resp. inou formou dosiahnuť zmenu záväzkov dlžníka. Tieto snahy dlžníka však zostali bez definitívneho riešenia, čoho výsledkom boli začaté viaceré súdne a exekučné konania voči dlžníkovi.

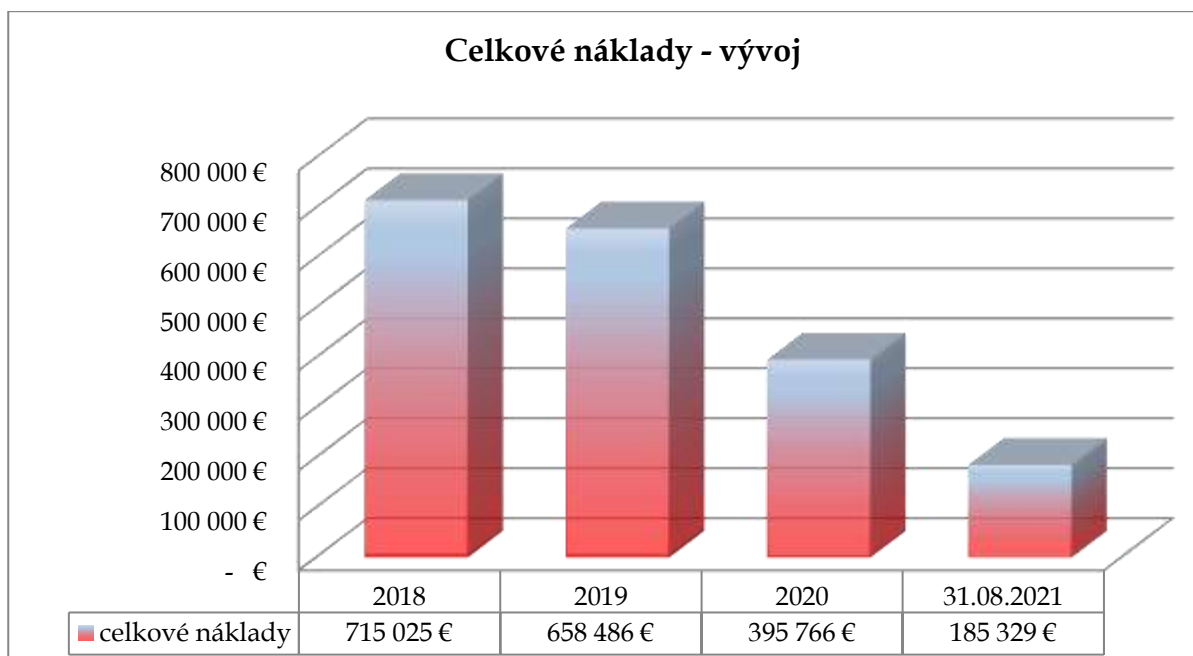
Z prezentovaných údajov je však zrejmý nárast celkových záväzkov dlžníka v roku 2020, pričom tento stav bol spôsobený predovšetkým nedostatkom peňažných prostriedkov z dôvodu poklesu jeho celkových výnosov. Tento stav bol predovšetkým spôsobený v dôsledku proti epidemickým obmedzením prevádzky podniku dlžníka.

Snahu dlžníka rokovaním s veriteľmi o hľadani spôsobu, ako uhradiť svoje záväzky je možno jednoznačne označiť ako jedno z opatrení dlžníka na predchádzanie úpadku, aj keď sa tieto snahy dlžníka zatiaľ nestretli s úspechom.

5.2 Úsporné opatrenia v podniku dlžníka

Dlžník dosiahol zníženie celkových nákladov počas sledovaného obdobia, čo možno jednoznačne definovať ako výsledok úsporných opatrení v podniku dlžníka.

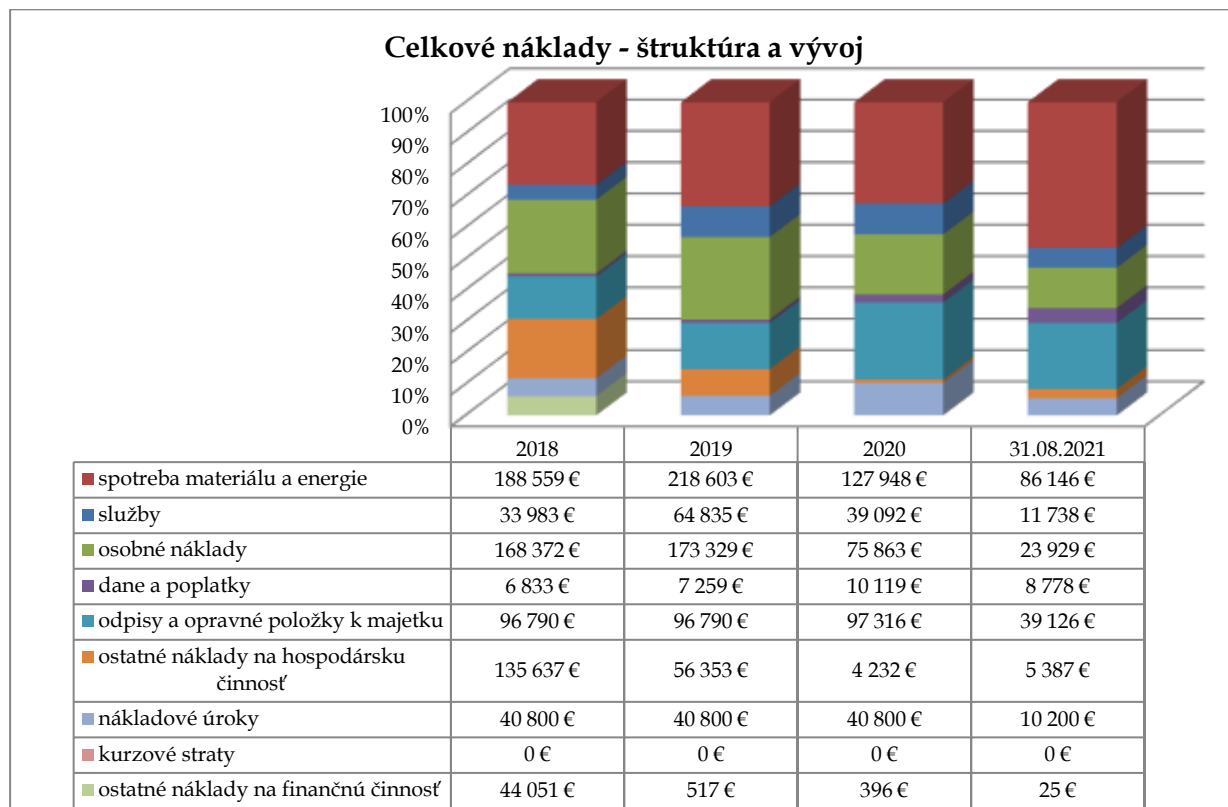
Vývoj celkových nákladov zobrazuje nasledovný graf:



Z prezentovaných údajov podľa účtovnej evidencie dlžníka je zrejmý klesajúci trend celkových nákladov dlžníka, a to počas celého sledovaného obdobia, čo je možné

označiť za pozitívny jav v hospodárení dlžníka. Úspornými opatreniami dlžníka sa podarilo dosiahnuť zníženie nákladov, čo možno považovať za účinné opatrenia dlžníka na predchádzanie úpadku.

V podmienkach dlžníka je pohľad na zloženie celkových nákladov nasledovný:



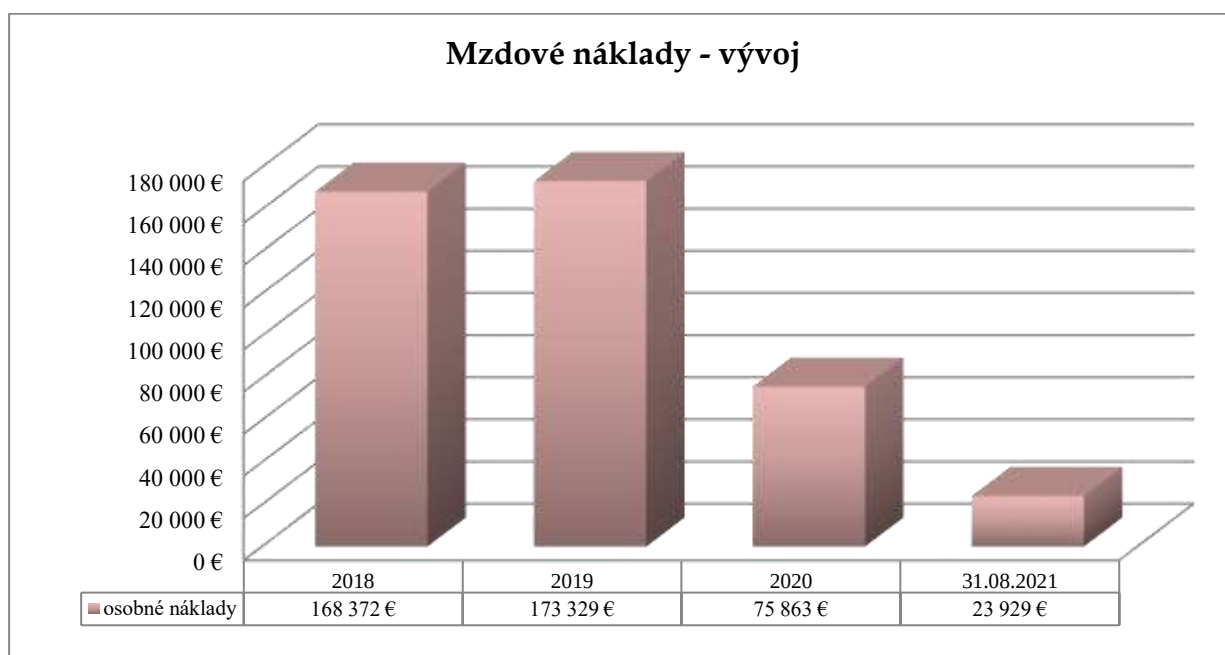
Podrobnejšie údaje o celkových nákladoch dlžníka počas sledovaného obdobia je uvedený v nasledovnej tabuľke:

Celkové náklady	2018	2019	2020	31.08.2021
spotreba materiálu a energie	188 559 €	218 603 €	127 948 €	86 146 €
služby	33 983 €	64 835 €	39 092 €	11 738 €
osobné náklady	168 372 €	173 329 €	75 863 €	23 929 €
dane a poplatky	6 833 €	7 259 €	10 119 €	8 778 €
odpisy a opravné položky k majetku	96 790 €	96 790 €	97 316 €	39 126 €
ostatné náklady na hospodársku činnosť	135 637 €	56 353 €	4 232 €	5 387 €

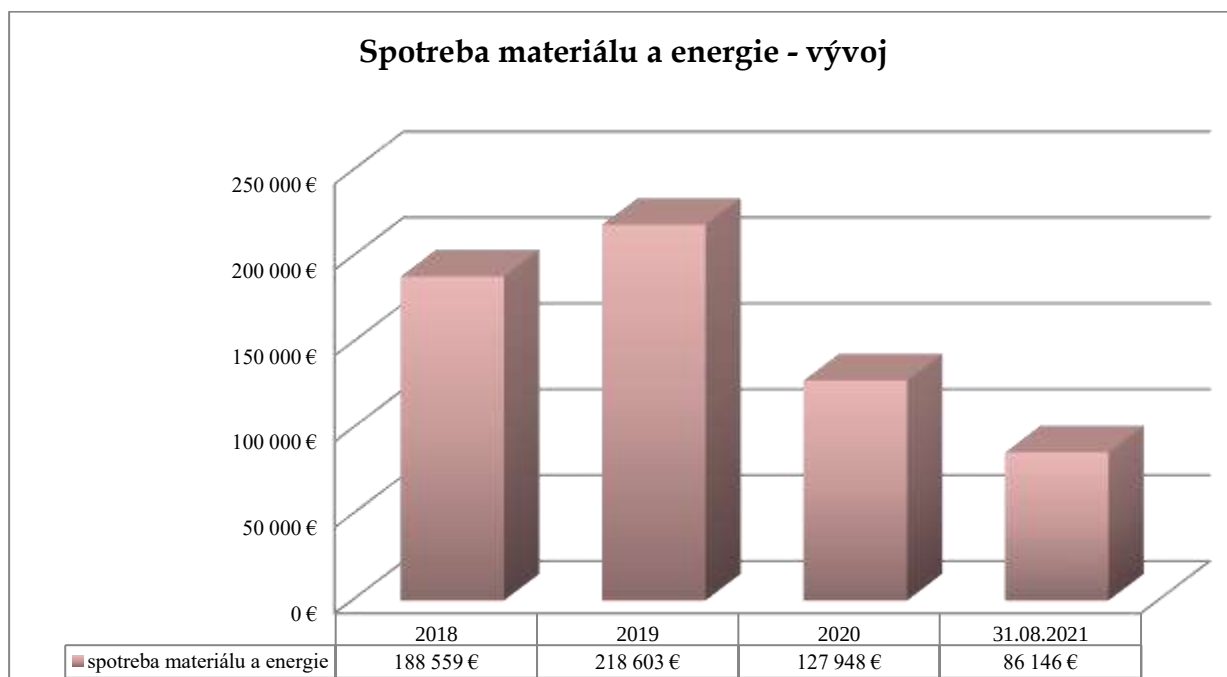
Celkové náklady	2018	2019	2020	31.08.2021
nákladové úroky	40 800 €	40 800 €	40 800 €	10 200 €
kurzové straty	0 €	0 €	0 €	0 €
ostatné náklady na finančnú činnosť	44 051 €	517 €	396 €	25 €
Celkové náklady spolu	715 025 €	658 486 €	395 766 €	185 329 €

Z prezentovaných údajov podľa účtovnej evidencie dlžníka je zrejmé, že najvýznamnejšie sa na poklese celkových nákladov podieľal pokles osobných nákladov, inak povedané mzdových nákladov.

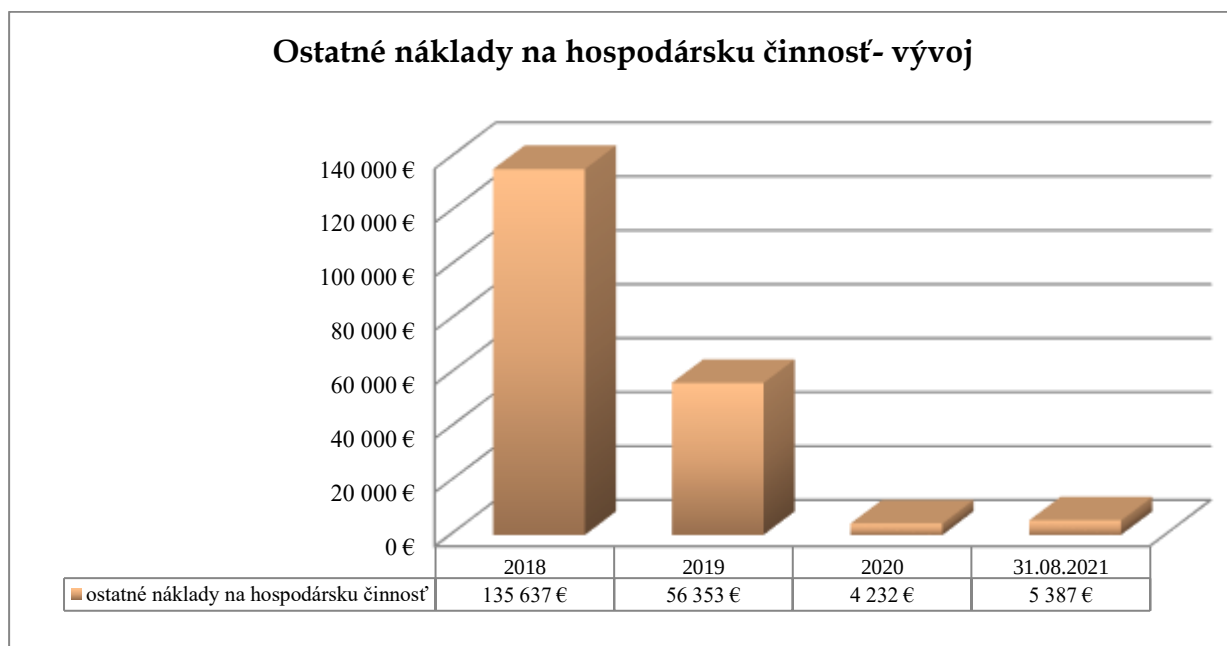
Ich vývoj je v grafickom vyjadrení nasledovný:



Ďalšou významnou nákladovou položkou, ktorá zaznamenala počas sledovaného obdobia pokles je spotreba materiálu a energie, ako je to graficky znázornené nasledovne:



Rovnaký klesajúci trend zaznamenali tiež ostatné náklady na hospodársku činnosť, ako to graficky zobrazené nasledovne:



Z prezentovaných údajov celkových nákladoch dlžníka je teda jednoznačne preukázané, že došlo k ich zníženiu počas sledovaného obdobia.

Takýto postup dlžníka je preto možné jednoznačne definovať ako účinné opatrenia na zamedzenie a predchádzanie úpadku.

5.3 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Ako je zrejmé z uvádzaných skutočností v tejto časti posudku, dlžník vykonal viacero opatrení za účelom predchádzania úpadku, resp. za účelom odvrátenia hrozby úpadku. Jednalo sa predovšetkým o pokles celkových nákladov dlžníka počas celého sledovaného obdobia.

Napriek tejto snahe dlžníka o znižovanie celkových nákladov sa mu však nepodarilo definitívne odvrátiť hrozbu úpadku, nakoľko v čase pred poverením správcu vypracovaním posudku boli voči dlžníkovi začaté a vedené viaceré súdne a exekučné konania.

Zistenia uvedené v časti 4 tohto posudku jednoznačne preukazujú že dlžník sa ocitol v úpadku z dôvodu platobnej neschopnosti. Dlžník sa pred poverením správcu na vypracovanie posudku snažil predovšetkým neformálnou reštrukturalizáciou dosiahnuť zmenu svojich záväzkov.

Ďalej dlžník dosiahol úspornými opatreniami zníženie celkových nákladov, čo možno jednoznačne hodnotiť pozitívne ako účinné opatrenia za účelom odvrátenia hrozby úpadku.

V princípe každé jedno z dlžníkových opatrení môže mať pozitívny prínos pre dlžníka samotného, a tiež aj pre jeho veriteľov, avšak skutočný význam týchto opatrení a ich prínos je možné očakávať iba v prípade povolenia reštrukturalizácie a to predovšetkým až následne, avšak iba za podmienky úspešného splnenia plánu reštrukturalizácie.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v budúcom období budú súdne a exekučné konania vedené voči dlžníkovi zastavené a následne sa bude speňažovať majetok podliehajúci konkurzu.

6 Podrobný opis finančnej situácie a obchodnej situácie dlžníka

Rozbor finančnej a obchodnej situácie dlžníka predstavuje analýzu účtovnej závierky účtovnej jednotky, a to Súvahy a Výkazu ziskov a strát za určité sledované obdobie. Vyjadruje vývoj ich jednotlivých položiek v absolútnom a tiež relatívnom vyjadrení.

V prvej časti tejto kapitoly sa venujeme analýze Súvahy a v druhej časti analýzy sa budeme zaoberať Výkazom ziskov a strát počas celého sledovaného obdobia. V závere tejto časti posudku zhrnieme podstatné výsledky finančnej a obchodnej situácie dlžníka do čiastkového záveru o dlžníkovej finančnej a obchodnej situácii.

6.1 Analýza Súvahy

Analýza Súvahy vyjadruje zmeny jednotlivých položiek majetku a záväzkov za sledované účtovné obdobia, a to v absolútnom, ako aj v relatívnom vyjadrení. Tieto zmeny sú zachytené za celé analyzované obdobie, t. j. za roky 2018 – 2020 a ku dňu 31.08.2021. Táto analýza vyjadruje, akým spôsobom a v akom rozsahu sa jednotlivé položky majetku a záväzkov dlžníka podieľajú na celkovej sume majetku, resp. na celkovej sume záväzkov. V prípade dlžníka tieto jednotlivé položky podrobíme analýze v nasledujúcich kapitolách.

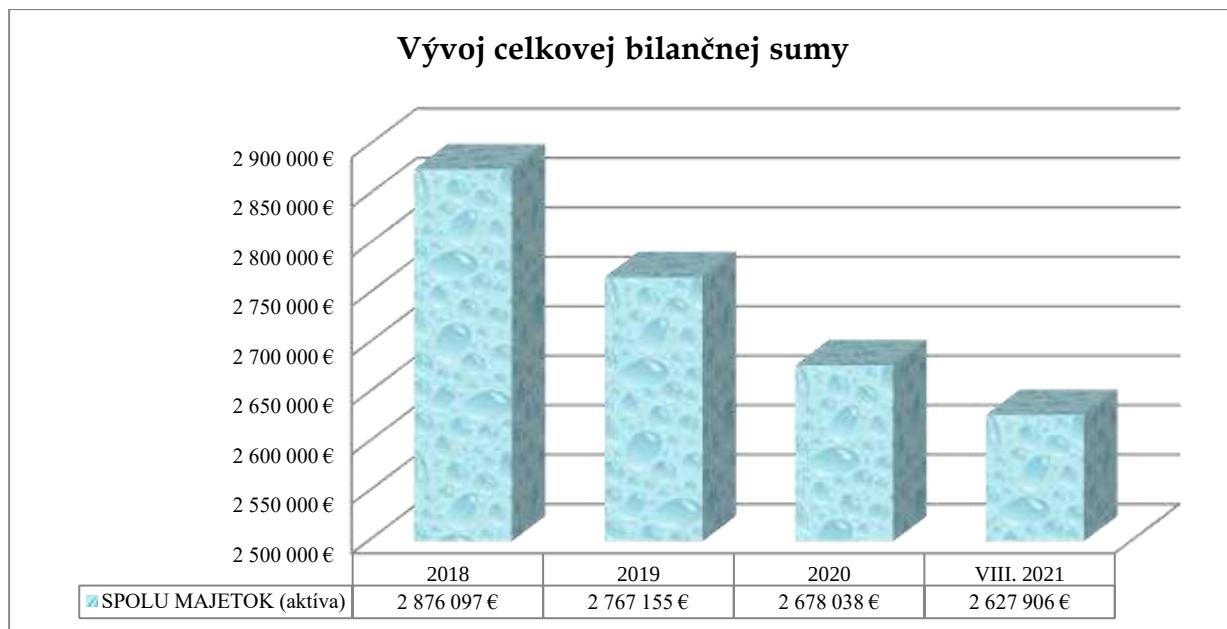
6.1.1 Analýza Súvahy – SPOLU MAJETOK

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené agregované údaje Súvahy – SPOLU MAJETOK (t.j. aktíva dlžníka) počas sledovaného obdobia podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka.

všetky údaje v eur	2018	2019	2020	VIII. 2021
SPOLU MAJETOK (aktíva)	2 876 097 €	2 767 155 €	2 678 038 €	2 627 906 €
Neobežný majetok	2 856 735 €	2 759 945 €	2 664 736 €	2 625 610 €
dlhodobý nehmotný majetok	0 €	0 €	0 €	0 €
dlhodobý hmotný majetok	2 856 735 €	2 759 945 €	2 664 736 €	2 625 610 €
dlhodobý finančný majetok	0 €	0 €	0 €	0 €
Obežný majetok	19 362 €	7 210 €	13 302 €	2 296 €
zásoby	15 235 €	6 341 €	9 088 €	0 €
dlhodobé pohľadávky	0 €	0 €	0 €	0 €
krátkodobé pohľadávky	3 322 €	0 €	313 €	313 €
finančné účty	805 €	869 €	3 901 €	1 983 €
Časové rozlíšenie	0 €	0 €	0 €	0 €

Z uvedenej tabuľky vyplýva, že najvyššiu hodnotu celkového majetku podľa údajov z účtovnej evidencie dlžník zaznamenal ku koncu roka 2018, a to až na úrovni 2 876 097 €. Následne sa dostavil klesajúci trend vývoja celkového majetku dlžníka.

Vývoj celkovej bilančnej sumy majetku dlžníka (jeho aktív) počas sledované obdobia znázorňuje nasledujúci graf:



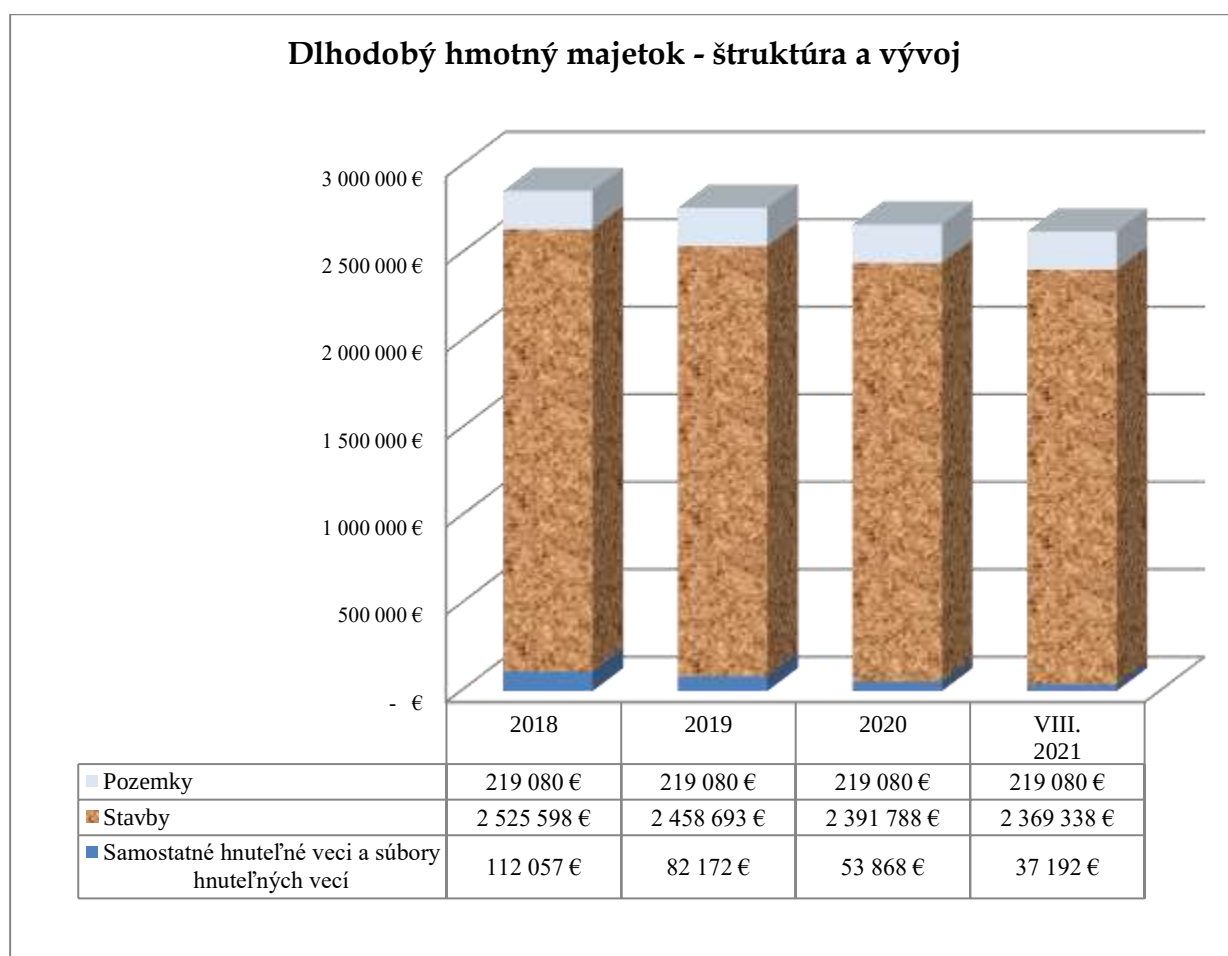
Majetok z pohľadu účtovného v prípade dlžníka počas celé sledované obdobia tvoria dve hlavné skupiny majetku, a to neobežný majetok a obežný majetok. V nasledovnom grafickom zobrazení je vývoj týchto dvoch skupín majetku.



Ako je zrejmé z prezentovaných údajov a ich grafického znázornenia, najpodstatnejšou časťou celkového majetku dlžníka je neobežný majetok, ktorý zaznamenal klesajúci trend vývoja počas celého sledovaného obdobia.

V prípade dlžníka neobežný majetok predstavuje z pohľadu účtovnej evidencie dlhodobý hmotný majetok, a to pozemky, stavby a samostatné hnuteľné veci a súbory hnuteľných vecí dlžníka.

Grafické vyjadrenie vývoja a štruktúry dlhodobého hmotného majetku dlžníka počas sledovaného obdobia je nasledovné:



Z prezentovaných údajov je zrejmé, že dlhodobo, počas celého sledovaného obdobia sú najvýznamnejšou položkou dlhodobého hmotného majetku dlžníka stavby, t.j. samotná budova hotela.

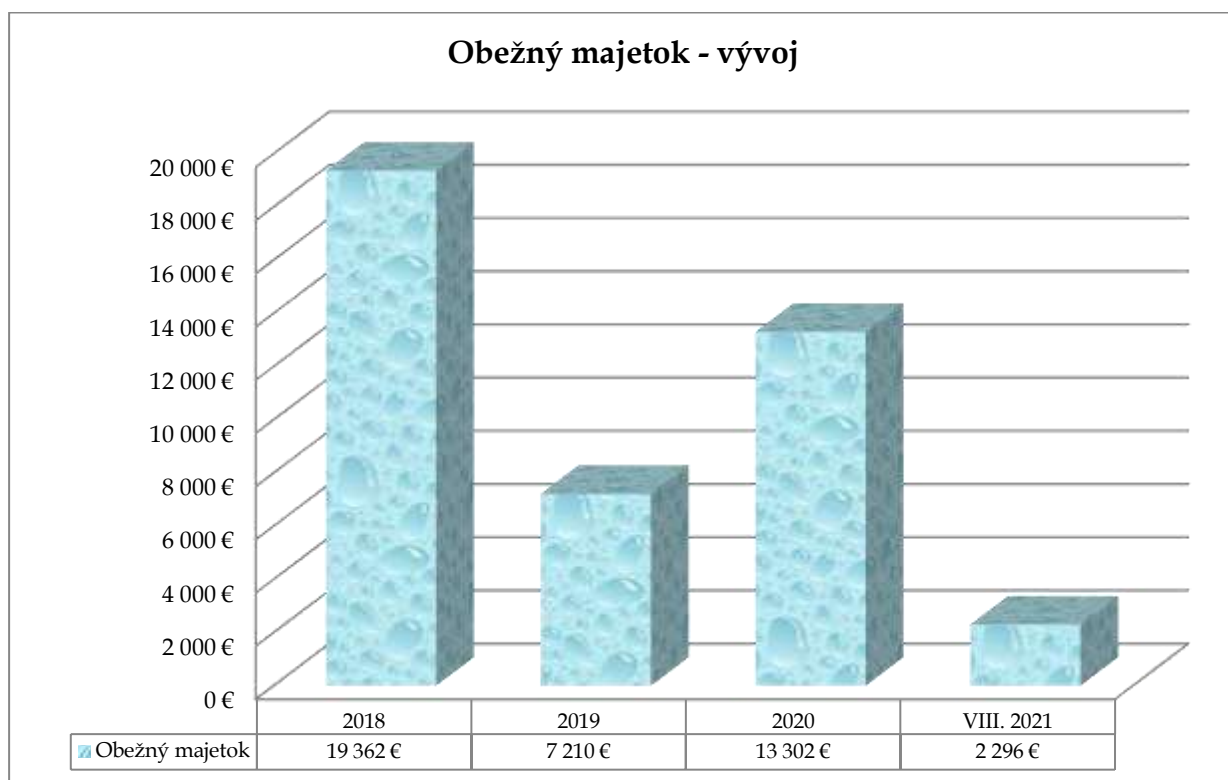
Ako už bolo povedané, druhou skupinou majetku dlžníka z pohľadu účtovného je obežný majetok.

V podmienkach dlžníka je obežný majetok podľa účtovnej evidencie dlžníka tvorený nasledovnými položkami:

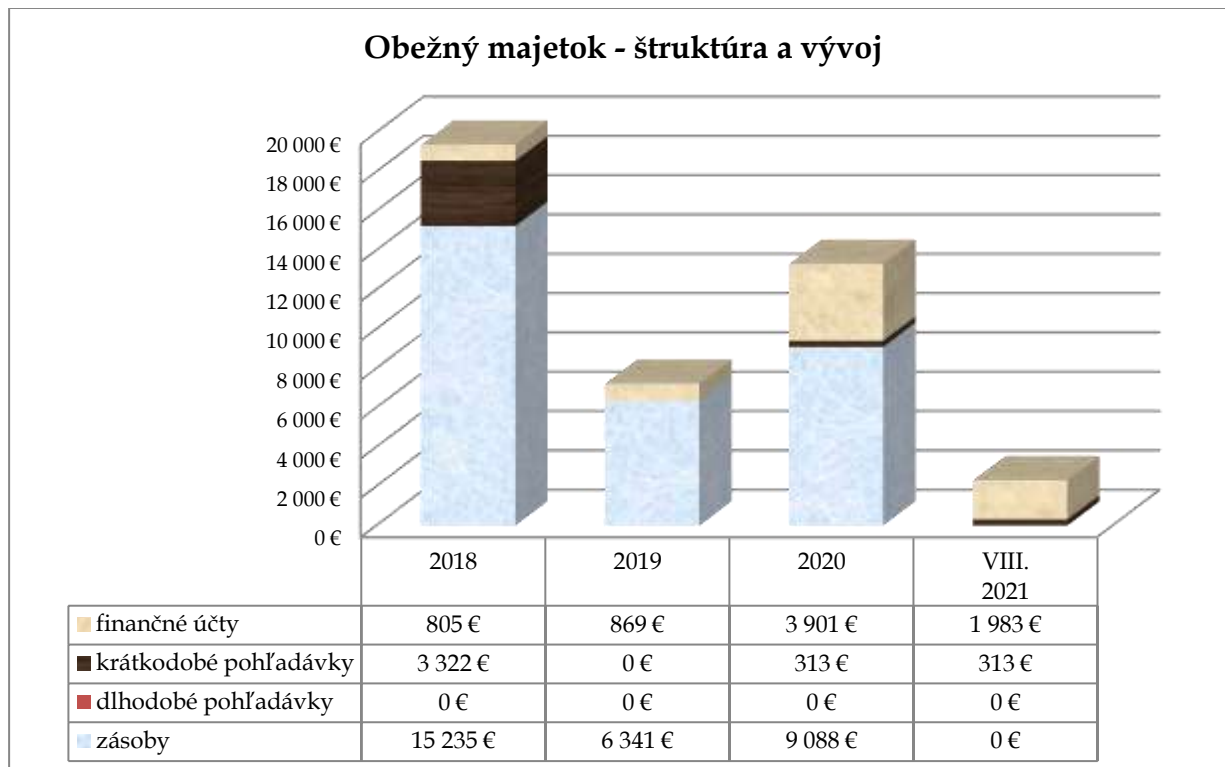
všetky údaje v eur	2018	2019	2020	VIII. 2021
Obežný majetok spolu	19 362 €	7 210 €	13 302 €	2 296 €
zásoby	15 235 €	6 341 €	9 088 €	0 €
dlhodobé pohľadávky	0 €	0 €	0 €	0 €
krátkodobé pohľadávky	3 322 €	0 €	313 €	313 €
finančné účty	805 €	869 €	3 901 €	1 983 €

Z prezentovaných údajov je zrejmé, že najvýznamnejšou položkou obežného majetku dlžníka sú zásoby. V prípade dlžníka sa jedná o zásoby potravín a surovín potrebných na výrobu hotových jedál.

Vývoj obežného majetku dlžníka počas sledovaného obdobia je charakterizovaný nerovnomerným vývojom, pričom grafické znázornenie tohto vývoja je nasledovné:



Grafické znázornenie vývoja a štruktúry obežného majetku dlžníka počas celého sledovaného obdobia zobrazuje nasledovný graf:



Finančné účty dlžníka majú počas sledovaného obdobia nerovnomerný vývoj, čo je jednoznačne spôsobené exekučnými konaniami vedenými voči dlžníkovi.

Z prezentovaných údajov je zrejmé, že krátkodobé pohľadávky dlžníka majú klesajúci trend vývoja, čo možno označiť za pozitívny jav.

Počas sledovaného obdobia dlžníkove zásoby tovaru (potraviny a suroviny) predstavujú dominantnú zložku jeho obežného majetku.

Pri celkovom pohľade na dlžníkov majetok z účtovného pohľadu je možné konštatovať, že obežný majetok tvorí výrazne menšiu časť jeho celkového majetku, a to počas celého sledovaného obdobia.

6.1.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Ako je zrejmé z prezentovaných údajov o majetku dlžníka, celková hodnota majetku podniku zaznamenala počas celého sledovaného obdobia klesajúci trend.

Tento klesajúci vývoj celkového majetku dlžníka bol ovplyvnený predovšetkým tým, že dominantnou časťou majetku dlžníka sú pozemky, stavby a samostatné hnuteľné veci. Z dôvodu účtovania o odpisoch stavieb a samostatných hnuteľných vecí je preto zaznamenaný klesajúci trend vývoja. V konečnom dôsledku to znamená, že hodnota odpisovaného majetku sa postupne znižuje, avšak tento je stále fyzicky prítomný v podniku dlžníka.

Obežný majetok sa na celkovom majetku dlžníka podieľa minimálnou mierou.

V prípade dlžníka sú najvýznamnejšou súčasťou jeho obežného majetku zásoby potravín a surovín určených na výrobu hotových jedál pre zákazníkov dlžníka.

Na základe prezentovaných údajov, skutočností a zistení je možné po vykonaní analýzy majetku dlžníka konštatovať nasledovné zistenia:

1. Dlžník vlastní nehnuteľný majetok, ktorý mu umožňuje pokračovať v prevádzkovaní jeho podniku.
2. Dlžník vlastní dopravné prostriedky a strojné zariadenia, ktoré používa v súčasnej dobe a tieto môže používať aj v budúcnosti na vykonávanie podnikateľskej činnosti.
3. Dlžník trpí nedostatkom finančných prostriedkov, čo je dôsledkom viacerých exekučných konaní vedených voči nemu. Z toho dôvodu nemá dlžník v aktuálnej situácii dostatok finančných prostriedkov na úhradu svojich splatných záväzkov.

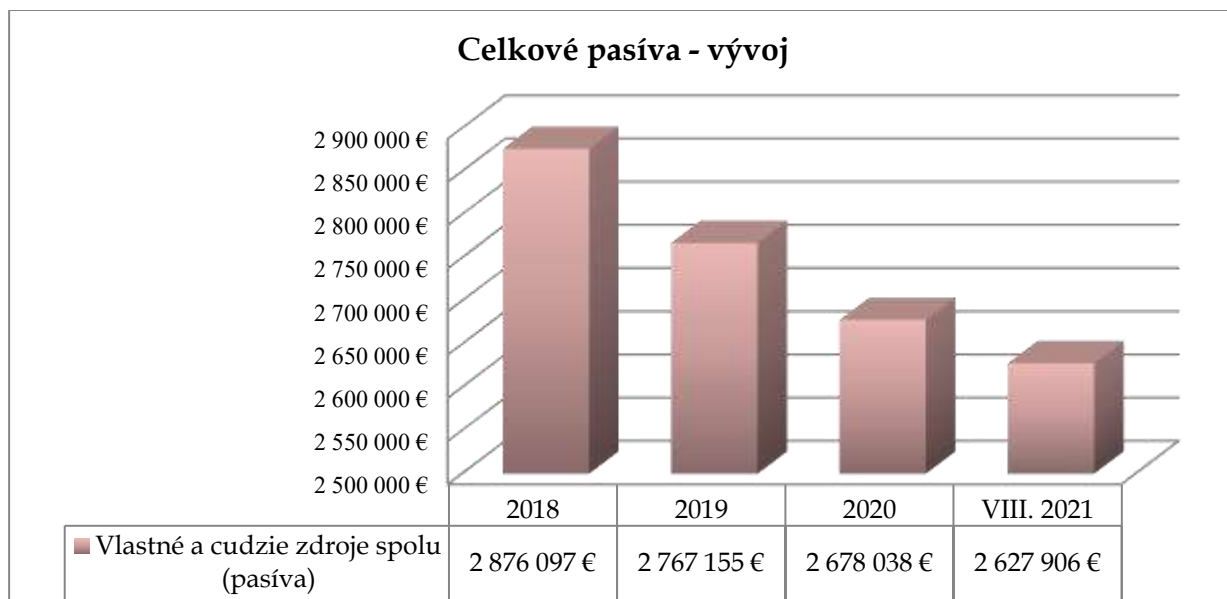
6.1.3 Analýza Súvahy – SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY

Agregované údaje Súvahy – SPOLU VLASTNÉ IMANIE A ZÁVÄZKY (t.j. celkové pasíva dlžníka) podľa údajov z dlžníkovej účtovnej evidencie počas celého sledovaného obdobia sú obsiahnuté v nasledujúcej tabuľke:

všetky údaje v eur	2018	2019	2020	VIII. 2021
Vlastné a cudzie zdroje spolu (pasíva)	2 876 097 €	2 767 155 €	2 678 038 €	2 627 906 €
Vlastné imanie	301 957 €	260 656 €	182 728 €	155 697 €
Základné imanie súčet	6 700 €	6 700 €	6 700 €	6 700 €
Emisné ážio	0 €	0 €	0 €	0 €
Ostatné fondy zo zisku	0 €	0 €	0 €	0 €
Ostatné kapitálové fondy	720 000 €	720 000 €	720 000 €	720 000 €
Výsledok hospodárenia minulých rokov	-288 737 €	-424 782 €	-466 083 €	-544 012 €
Výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	-136 045 €	-41 301 €	-77 928 €	-27 030 €
Celkové záväzky	1 908 716 €	1 867 972 €	1 883 652 €	1 896 180 €
rezervy	5 780 €	17 591 €	5 000 €	5 000 €
dlhodobé záväzky	849 €	1 504 €	1 713 €	1 803 €
krátkodobé záväzky	1 902 087 €	1 848 877 €	1 876 939 €	1 889 374 €
krátkodobé finančné výpomoci	0 €	0 €	0 €	0 €
bankové úvery	0 €	0 €	0 €	3 €
Časové rozlíšenie	665 424 €	638 527 €	611 658 €	576 029 €

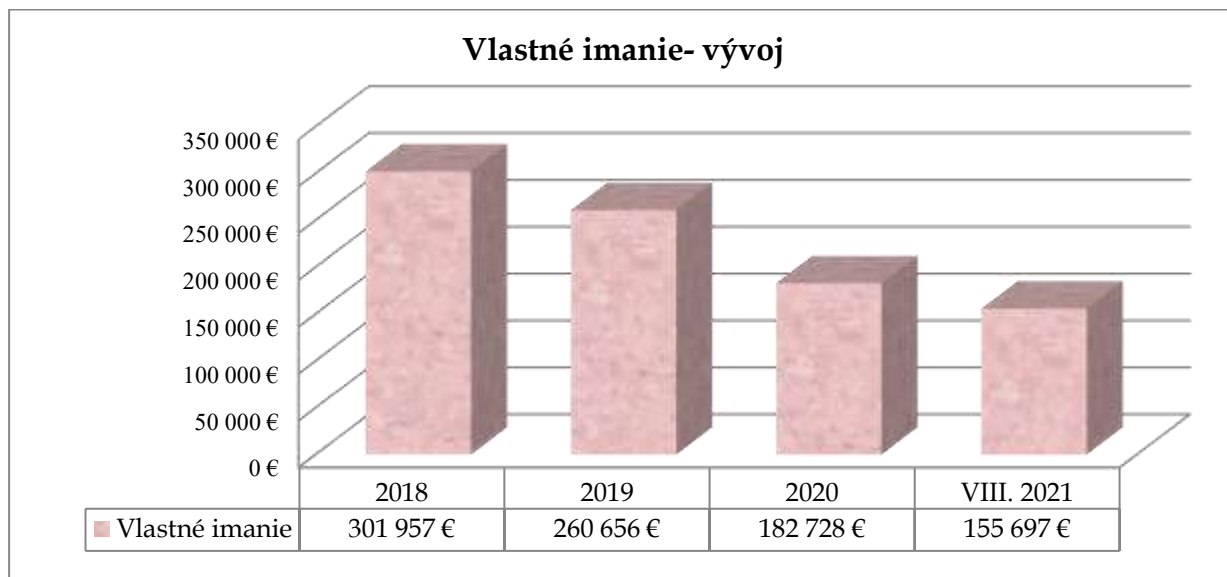
Ako je zrejmé z prezentovaných údajov podľa účtovnej evidencie dlžníka, celkový objem pasív dlžníka má rovnaký klesajúci trend vývoja počas sledovaného obdobia, ako tomu bolo v prípade celkovej bilančnej sumy dlžníkovho majetku (pozri údaje v časti 6.1.1 posudku).

Grafické znázornenie vývoja celkového objemu pasív dlžníka počas sledovaného obdobia je potom nasledovné:



Podobne aj v prípade celkových pasív možno podľa účtovnej evidencie dlžníka rozdeliť jeho pasíva na dve základné skupiny, a to na vlastné imanie a záväzky.

Vlastné imanie možno zjednodušene označiť ako výsledok rozdielu medzi majetkom dlžníka na jednej strane a jeho záväzkami na strane druhej. Vývoj vlastného imania dlžníka počas sledovaného obdobia zobrazuje nasledovný graf:



Z prezentovaných údajov o vývoji vlastného imania dlžníka je zrejмый jeho rastúci trend vývoja počas sledovaného obdobia.

Vlastné imanie dlžníka má ku koncu roka 2019 a tiež 2020 kladnú hodnotu, čo potvrdzuje správnosť záverov o zistení úpadku z dôvodu platobnej neschopnosti a nie z dôvodu predĺženia, ako sa to uvádza v časti 4.1 tohto posudku.

Celkové záväzky dlžníka predstavujú z pohľadu účtovnej evidencie ďalšiu významnú časť jeho celkových pasív. Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka o jeho celkových záväzkoch počas celého sledovaného obdobia je možné vyjadriť ich vývoj nasledovným grafom:



Z prezentovaných údajov a tiež z grafu je zrejmé, že celkové záväzky dlžníka majú počas sledovaného obdobia nerovnomerný trend vývoja, pričom ku koncu roka 2019 bol zaznamenaný ich pokles a následne sa dostavil ich postupný nárast.

Porovnaním celkového majetku dlžníka a jeho celkových záväzkov získame rozdiel, ktorý má obdobnú vypovedaciu hodnotu ako je tomu v prípade podvojného účtovníctva vlastné imanie.

Podľa údajov z dlžníkovej účtovnej evidencie je potom možné tento výsledok definovať nasledovne:

Označenie	2018	2019	2020	VIII. 2021
Spolu majetok	2 876 097 €	2 767 155 €	2 678 038 €	2 627 906 €
Spolu záväzky	1 908 716 €	1 867 972 €	1 883 652 €	1 896 180 €
Rozdiel: Záväzky - Majetok	967 381 €	899 183 €	794 386 €	731 726 €

Grafické znázornenie týchto údajov je nasledovné:



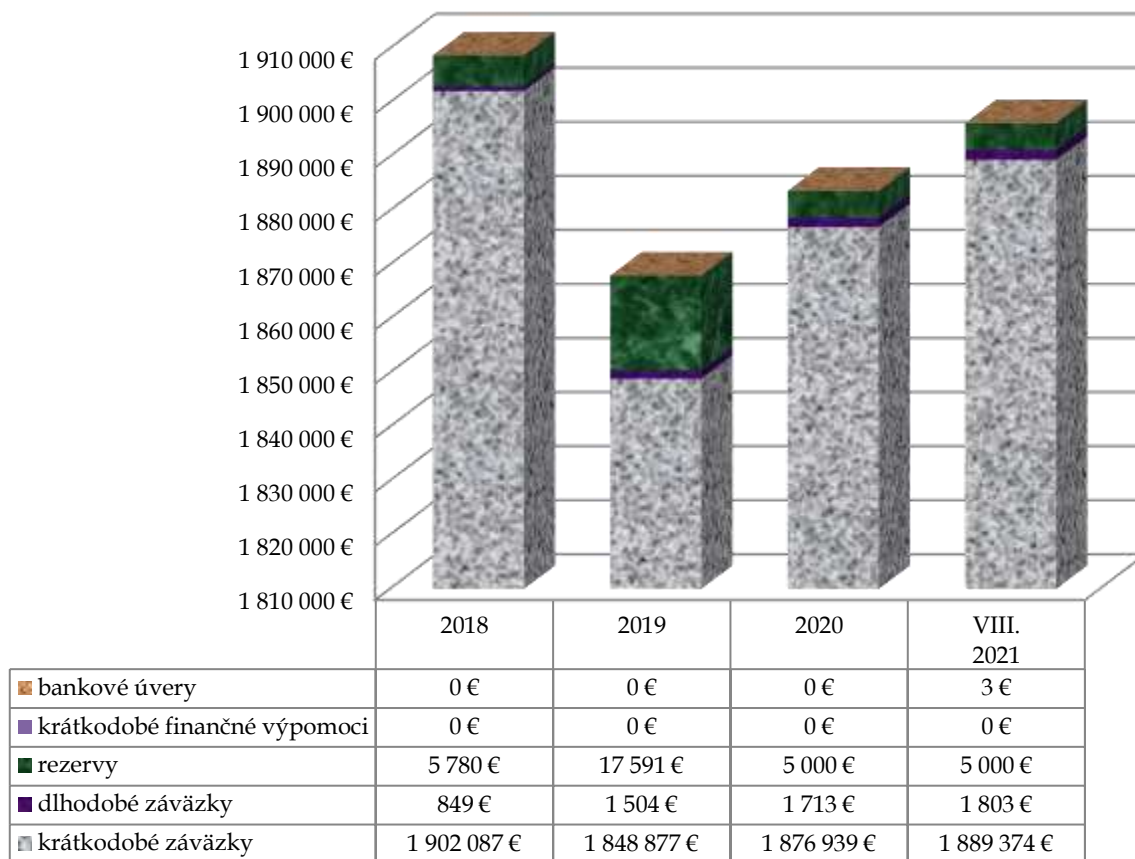
Ako je zrejmé z prezentovaných údajov, rozdiel medzi celkovým majetkom dlžníka a jeho celkovými záväzkami je počas celého sledovaného obdobia kladný, alebo inak povedané dlžníkové záväzky sú kryté dostatočným objemom majetku.

Tento výsledok iba potvrdzuje správnosť zistení o dôvodoch úpadku dlžníka, ktoré sú uvedené v časti 4.1 posudku, a to, že podľa údajov z účtovnej evidencie nie je dlžník v úpadku z dôvodu predĺženia. Ako už bolo v časti 4.1 posudku povedané, dlžník je v úpadku z dôvodu druhotnej platobnej neschopnosti.

Celkové záväzky podľa dlžníkovho účtovníctva tvoria dlhodobé záväzky, krátkodobé záväzky, bankové úvery a rezervy.

Podľa údajov z účtovníctva dlžníka je potom možné vývoj a štruktúru celkových záväzkov dlžníka počas celého sledovaného obdobia vyjadriť graficky nasledovne:

Celkové záväzky- štruktúra a vývoj



Záväzky dlžníka mali najväčšiu hodnotu ku koncu roka 2018, kedy dosahovali výšku 1 908 716 €. Vývoj záväzkov je nerovnomerný, pričom ku koncu roka 2019 zaznamenali pokles a následne sa dostavil ich postupný nárast.

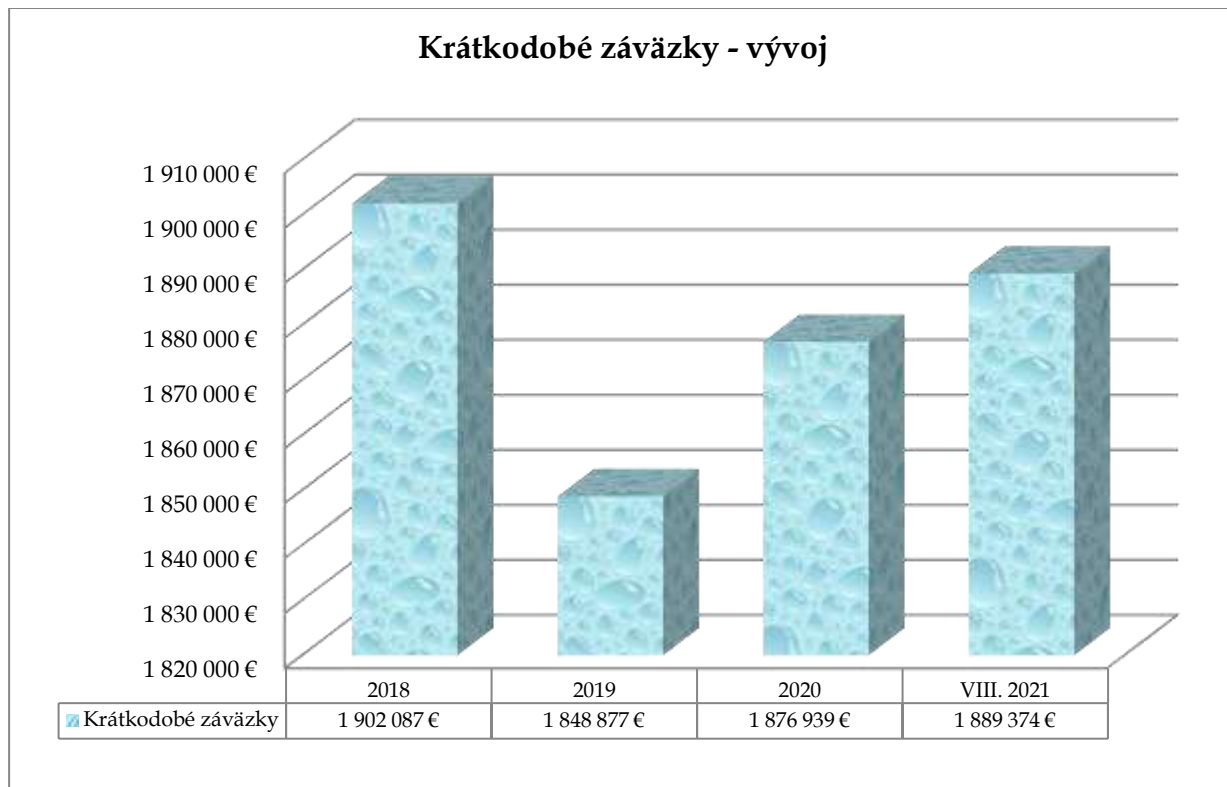
Ako je zrejmé z prezentovaných údajov, dlžník neúčtuje o bankových úveroch a rovnako ani o krátkodobých finančných výpomociach.

Rezervy dlžníka predstavujú rezervy na nevyčerpané dovolenky a náklady súvisiace so zostavením účtovnej závierky

Dlhodobé záväzky dlžníka predstavujú záväzky z titulu povinnej tvorby sociálneho fondu.

Najvýznamnejšie sa na celkových záväzkoch dlžníka podieľajú krátkodobé záväzky. Krátkodobé záväzky predstavujú súčet záväzkov z obchodného styku spolu so záväzkami voči spoločníkom, voči zamestnancom, záväzkami zo sociálneho poistenia, daňovými záväzkami a ostatnými záväzkami.

Vývoj celkových krátkodobých závazkov počas sledovaného obdobia zobrazuje nasledovný graf:

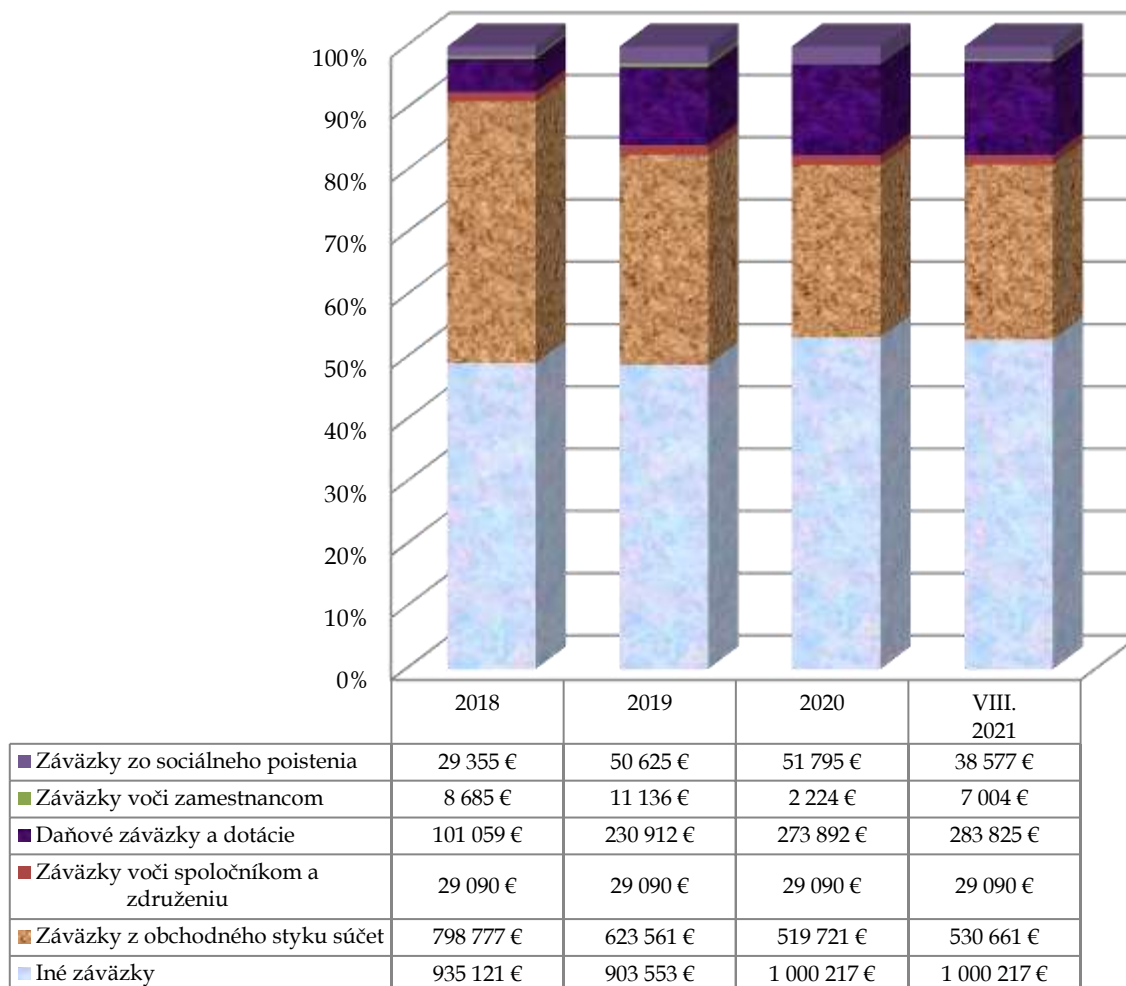


Štruktúru a vývoj krátkodobých závazkov dlžníka počas sledovaného obdobia podľa údajov z účtovnej evidencie vyjadruje nasledovná tabuľka:

všetky údaje v eur	2018	2019	2020	VIII. 2021
Krátkodobé závazky	1 902 087 €	1 848 877 €	1 876 939 €	1 889 374 €
- z toho:				
Závazky z obchodného styku súčet	798 777 €	623 561 €	519 721 €	530 661 €
Závazky voči spoločníkom a združeniu	29 090 €	29 090 €	29 090 €	29 090 €
Závazky voči zamestnancom	8 685 €	11 136 €	2 224 €	7 004 €
Závazky zo sociálneho poistenia	29 355 €	50 625 €	51 795 €	38 577 €
Daňové závazky a dotácie	101 059 €	230 912 €	273 892 €	283 825 €
Iné závazky	935 121 €	903 553 €	1 000 217 €	1 000 217 €

Grafické znázornenie štruktúry celkových krátkodobých záväzkov je nasledovné:

Krátkodobé záväzky - štruktúra a vývoj



Pri pohľade na štruktúru a vývoj krátkodobých záväzkov dlžníka možno konštatovať, že najvyšší podiel na krátkodobých záväzkoch, a to počas celého sledovaného obdobia, majú iné záväzky, ktoré dosahujú k 31.08.2021 hodnotu v celkovej výške 1 000 217 €.

Druhou najvýznamnejšou skupinou záväzkov dlžníka sú jeho záväzky z obchodného styku, nasledované daňovými záväzkami. Všetky tieto záväzky spolu tvoria dominantnú časť celkových dlžníkových krátkodobých záväzkov.

Iné záväzky dlžníka zaznamenali rastúci trend počas celého sledovaného obdobia, podobne ako aj daňové záväzky dlžníka.

V prípade záväzkov dlžníka z obchodného styku je zrejmý ich mierne klesajúci trend vývoja počas sledovaného obdobia.

Ako je zrejmé z prezentovaných údajov, ďalšou významnou skupinou krátkodobých záväzkov dlžníka sú jeho záväzky zo sociálneho poistenia. Jedná sa o záväzky na sociálne a zdravotné poistenie, ktorých nerovnomerný vývoj zaznamenal rastúci trend počas rokov 2018 – 2020 a počas roku 2021 tieto poklesli.

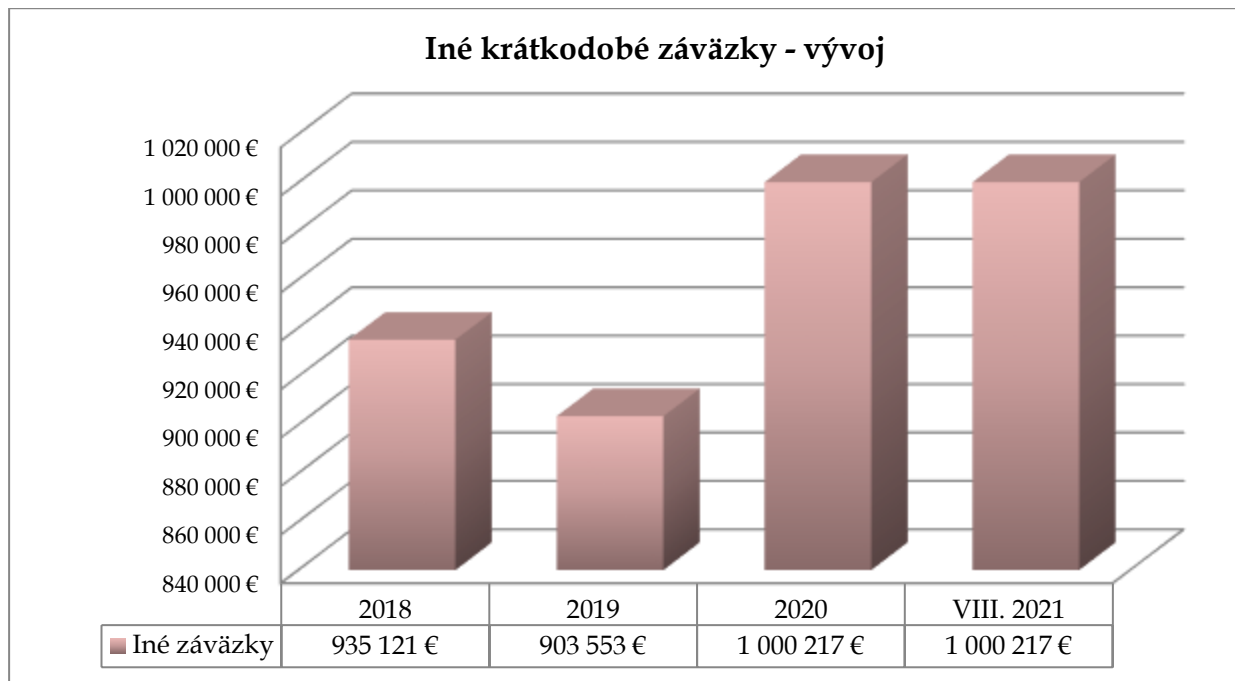
Podobne je tomu aj v prípade záväzkov voči zamestnancom, kedy tieto rástli v rokoch 2018 – 2019 a v roku 2020 klesali, avšak počas roku 2021 zasa naopak rástli.

Z pohľadu štruktúry krátkodobých záväzkov sú tu ďalej zaznamenané záväzky voči spoločníkovi, ktoré však zostali bez zmeny počas sledovaného obdobia.

Ako je zrejmé z prezentovaných údajov, najväčším podielom sa na celkových krátkodobých záväzkoch dlžníka podieľajú iné záväzky. V priebežnej účtovnej závierke dlžníka k 31.08.2021 sa o týchto záväzkoch účtuje v súvahe na riadku 135. Podľa účtovnej evidencie dlžníka sa jedná o nasledovné záväzky:

Por. č.	Označenie veriteľa	Dlžná suma v €
1	Ing. Miroslav Mularčík, bytom Železničiarska 4, 080 01 Prešov	215 474,00 €
2	Doúčtovanie úrokov veriteľa Ing. Miroslav Mularčík	1 532,00 €
3	METALARMEX, s.r.o., Ladožská 3, Košice, IČO: 36 576 221	52 920,62 €
4	CORTEC s.r.o., Horná 13, Banská Bystrica, IČO: 45 584 168	110 090,00 €
5	TATRA BUILDING INVEST, s. r. o. v reštrukturalizácii, Petzvalova 12/261, Spišská Belá, IČO: 47 241 799	425 000,00 €
6	Heineken Slovensko Distribúcia, spol. s r.o., Novozámocká 2, Hurbanovo, IČO: 36 523 968	15 000,00 €
7	Ing. Radoslav Urban, bytom Petzvalova 26, 059 01 Spišská Belá	170 000,00 €
8	Doúčtovanie úrokov veriteľa Ing. Radoslav Urban	10 200,00 €
	SPOLU	1 000 216,62 €

Vývoj iných krátkodobých záväzkov dlžníka znázorňuje nasledovný graf:



Z tejto skupiny veriteľov má zabezpečovacie právo zriadené veriteľ METALARMEX, s.r.o., so sídlom Ladožská 3, Košice, IČO: 36 576 221, a to exekučným záložným právom v exekučnom konaní vedenom na Exekútorskom úrade Martin, Mgr. Milan Somík, súdny exekútor, Československej armády 1, 036 01 Martin, a to k nehnuteľnému majetku dlžníka zapísaného na LV č. 13182 a tiež na LV č. 13592, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Z tejto skupiny veriteľov má zabezpečovacie právo zriadené veriteľ CORTEC s.r.o., so sídlom Horná 13, 974 01 Banská Bystrica, IČO: 45 584 168, a to záložným právom k hnutel'nému majetku dlžníka zapísaným v Notárskom centrálnom registri záložných práv, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Z tejto skupiny veriteľov je veriteľ Ing. Miroslav Mularčík, bytom Železničiarska 4, 080 01 Prešov, v postavení spoločníka dlžníka veriteľom so záväzkom podriadenosti, nakoľko sa jedná o veriteľa spriazneného s dlžníkom, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.3 posudku. Pohľadávka tohto veriteľa vznikla na základe jeho pristúpenia k záväzku dlžníka, pričom tento veriteľ plnil za dlžníka jeho záväzky. Tento spriaznený veriteľ nemá zabezpečené svoje pohľadávky zabezpečovacím právom.

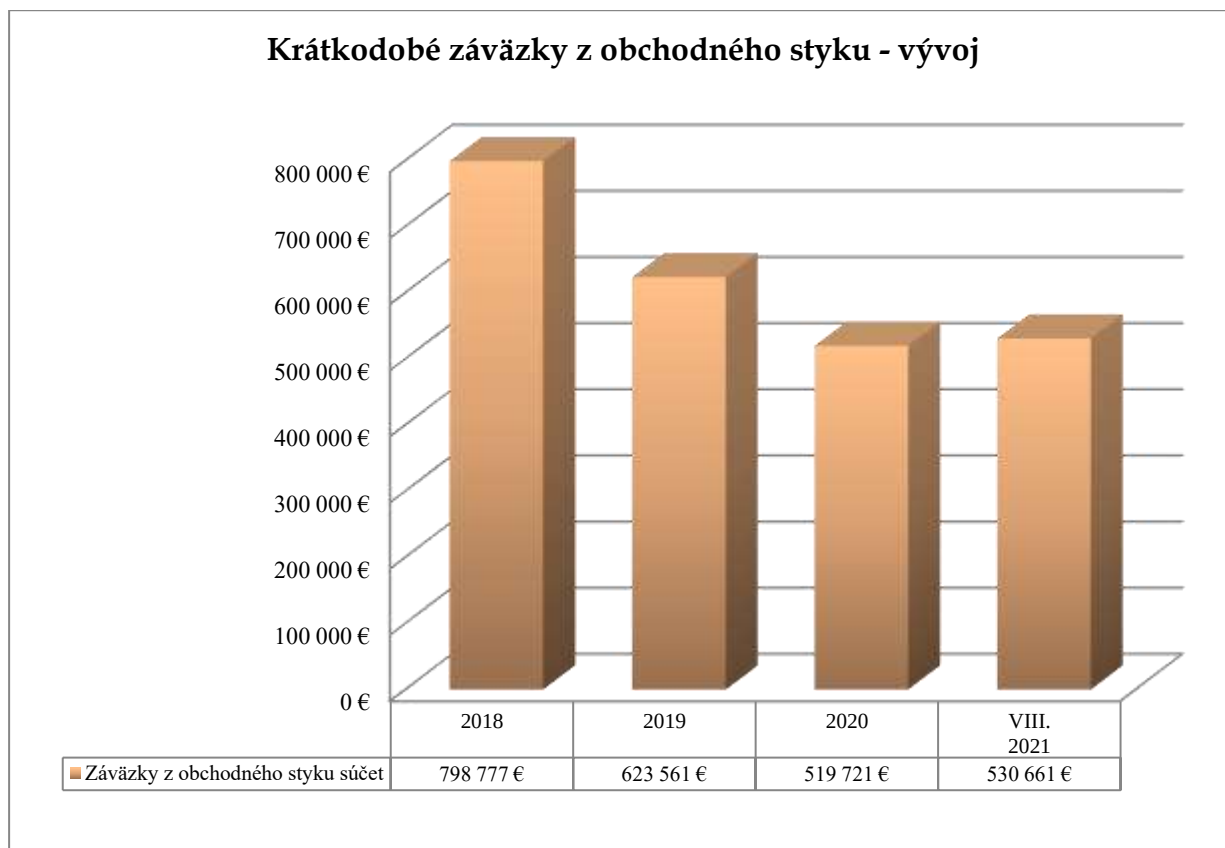
Ostatní veritelia z tejto skupiny veriteľov nie sú spriaznení s dlžníkom a ich pohľadávky voči dlžníkovi nie sú nijakým spôsobom zabezpečené.

Ďalšou významnou skupinou krátkodobých záväzkov dlžníka sú ostatné záväzky z obchodného styku. Ich vývoj zaznamenal počas obdobia rokov 2018 až 2020 klesajúci trend vývoja, čo možno označiť ako pozitívny trend vývoja. Počas roka 2021 však tieto mierne narástli oproti koncu roka 2020.

V priebežnej účtovnej závierke dlžníka k 31.08.2021 sa o týchto záväzkoch účtuje v súvahe na riadku 126. Podľa účtovnej evidencie dlžníka sa jedná o nasledovné záväzky:

Por. č.	Označenie veriteľa	Dlžná suma v €
1	Ladislav Vaškuj, bytom Bernolákova 2360/17B, Košice	166 662,71 €
2	TATRA BUILDING INVEST, s. r. o. v reštrukturalizácii, Petzvalova 12/261, Spišská Belá, IČO: 47 241 799	99 193,67 €
3	Ing. Miroslav Mularčík – MOVYROB, s miestom podnikania Železničiarska 3809/4, Prešov, IČO: 10 739 254	96 754,30 €
4	PEVA s.r.o., Traťová 1/A, Košice, IČO: 36 576 719	18 155,23 €
5	EUROCOMPRO, s.r.o., Dunajská 3, Košice, IČO: 36 761 842	19 830,00 €
6	SEO s.r.o., Bukureštská 2555/25, Košice, IČO: 43 904 351	9 470,00 €
7	Východoslovenská energetika a.s., Mlynská 31, Košice, IČO: 44 483 767	5 851,50 €
8	Slovenský plynárenský priemysel, a.s., Mlynské nivy 44/a, 825 11 Bratislava, IČO: 35 815 256, ako kupujúci časti podniku VESER, s.r.o. „v likvidácii“, Suché Mýto 1, Bratislava, IČO: 36 797 332 (právny nástupca)	2 520,90 €
9	Heineken Slovensko Distribúcia, spol. s r.o., Novozámocká 2, Hurbanovo, IČO: 36 523 968	1 022,40 €
10	JUDr. Mária Jenčová, advokátska kancelária Hlavná 111, 080 01 Prešov, IČO: 00 619 655	500,00 €
11	Ladislav Vaškuj, bytom Bernolákova 2360/17B, Košice	92 700,00 €
12	Coca-Cola HBC Česko a Slovensko, s.r.o. – organizačná zložka, Kalinčiakova 33, Bratislava, IČO: 50 252 160	18 000,00 €
	SPOLU	530 660,71 €

Vývoj krátkodobých závazkov z obchodného styku znázorňuje nasledovný graf:



Z tejto skupiny veriteľov je veriteľ Ing. Miroslav Mularčík – MOVYROB, s miestom podnikania Železničiarska 3809/4, Prešov, IČO: 10 739 254, v postavení spoločníka dlžníka veriteľom so záväzkom podriadenosti, nakoľko sa jedná o veriteľa spriazneného s dlžníkom, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.3 posudku. Tento spriaznený veriteľ nemá zabezpečené svoje pohľadávky zabezpečovacím právom.

Ostatní veritelia krátkodobých pohľadávok z obchodného styku nemajú na zabezpečenie svojich pohľadávok voči dlžníkovi zriadené nijaké zabezpečovacie právo.

Ďalšou významnou skupinou celkových krátkodobých záväzkov dlžníka sú daňové záväzky a dotácie. Ich vývoj zaznamenal počas celého sledovaného obdobia rastúci trend vývoja, čo možno označiť ako negatívny trend vývoja.

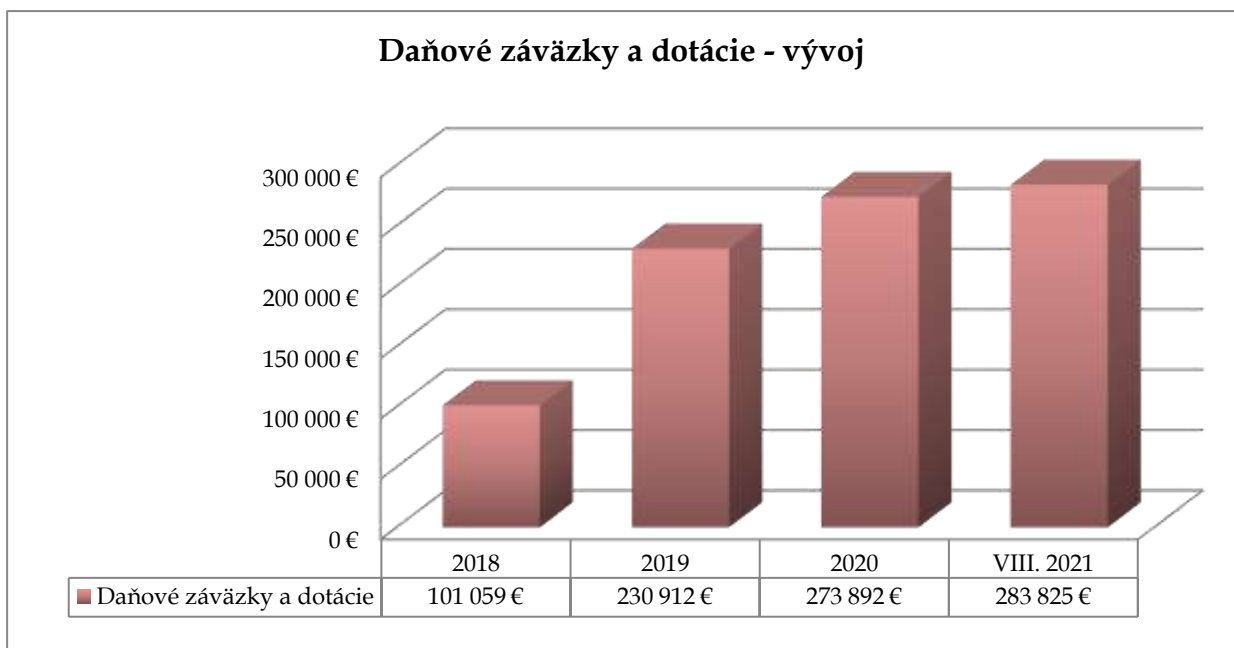
V priebežnej účtovnej závierke dlžníka k 31.08.2021 sa o týchto záväzkoch účtuje v súvahe na riadku 133. Podľa účtovnej evidencie dlžníka sa jedná o nasledovné záväzky:

Por. č.	Označenie veriteľa	Dlžná suma v €
1	Daňový úrad Košice – daň z príjmov	9 075,93 €
2	Daňový úrad Košice – daň zo závislej činnosti	19 306,84 €
3	Daňový úrad Košice – daň z pridanej hodnoty	218 915,26 €
4	Daňový úrad Košice – daň z motorových vozidiel	514,69 €
5	Mesto Košice – daň z nehnuteľností	24 357,27 €
6	Mesto Košice – poplatok za komunálny odpad	11 655,26 €
	SPOLU	283 825,25 €

Z tejto skupiny veriteľov má veriteľ Daňový úrad Košice zriadené zákonné záložné právo k celému nehnuteľnému majetku dlžníka zapísané v katastri nehnuteľností, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

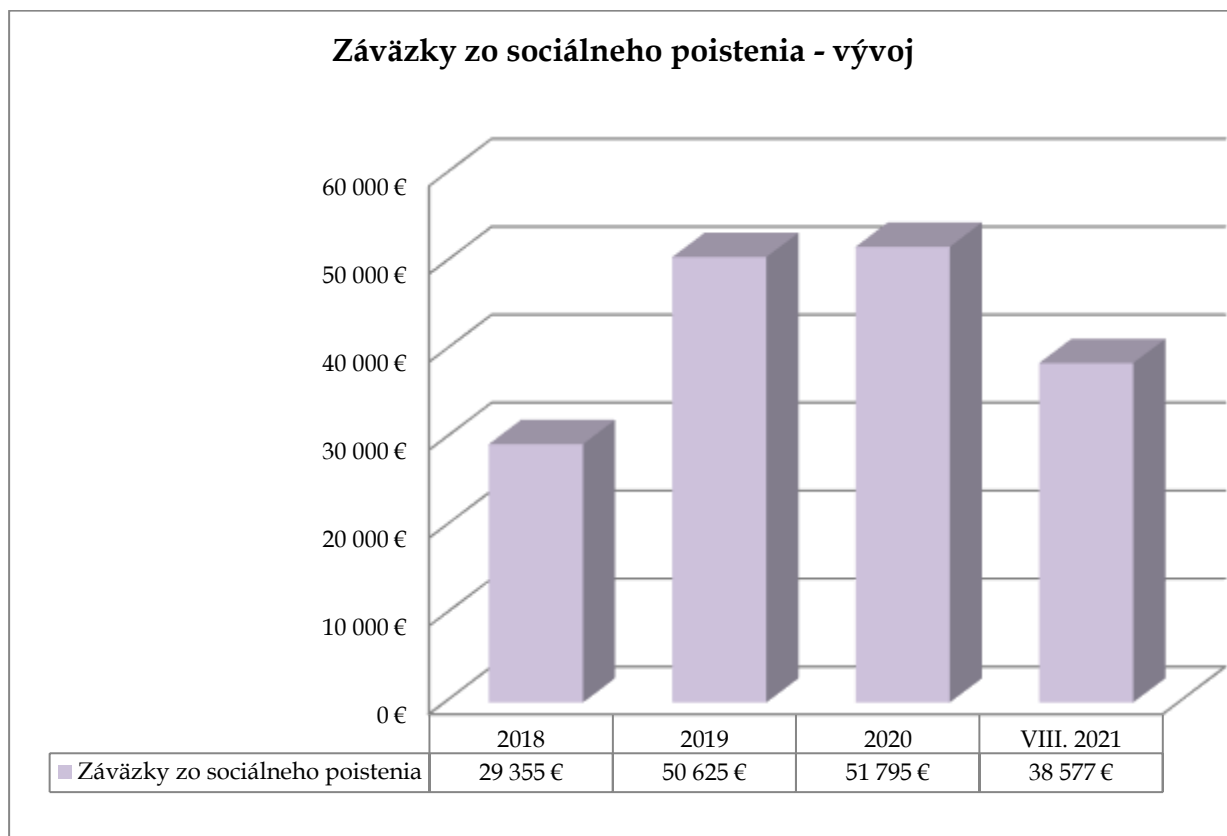
Rovnako aj veriteľ Mesto Košice má zriadené zákonné záložné právo k celému nehnuteľnému majetku dlžníka zapísanému na listoch vlastníctva v katastri nehnuteľností, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Vývoj daňových záväzkov znázorňuje nasledovný graf:



Ďalšou významnou skupinou krátkodobých záväzkov dlžníka sú záväzky zo sociálneho zabezpečenia. V priebežnej účtovnej závierke dlžníka k 31.08.2021 sa o týchto záväzkoch účtuje v súvahe na riadku 132.

Ich vývoj zaznamenal počas celého sledovaného obdobia nerovnomerný trend vývoja, ktorý znázorňuje nasledovný graf:



Veriteľom záväzkov zo sociálneho poistenia je Sociálna poisťovňa, pobočka Košice. Ďalej sú to zdravotné poisťovne z titulu odvodov na zdravotné poistenie. Z tejto skupiny veriteľov má Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s., so sídlom Panónska cesta 2, Bratislava – mestská časť Petržalka 851 04, IČO: 35 937 874, zriadené exekučné záložné právo k nehnuteľnému majetku dlžníka zapísanému na listoch vlastníctva v katastri nehnuteľností v exekučnom konaní vedenom na Exekútorskom úrade Michalovce, JUDr. Michal Kruppa, súdny exekútor, Štefana Kukuru 12, 071 01 Michalovce, a to k nehnuteľnému majetku dlžníka zapísanému na LV č. 13182 a tiež na LV č. 13592, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Ostatní veritelia z tejto skupiny nemajú na zabezpečenie svojich pohľadávok voči dlžníkovi zriadené nijaké zabezpečovacie právo.

Ďalším veriteľom v skupine krátkodobých záväzkov dlžníka je veriteľ Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, Košice s pohľadávkou vo výške 29 090 €, a to v postavení spoločníka a konateľa dlžníka je veriteľom so záväzkom podriadenosti, nakoľko sa jedná o veriteľa spriazneného s dlžníkom, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.3 posudku. Tento spriaznený veriteľ nemá zabezpečené svoje pohľadávky nijakým zabezpečovacím právom.

V priebežnej účtovnej závierke dlžníka k 31.08.2021 sa o týchto záväzkoch účtuje v súvahe na riadku 130, pričom podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 má tento veriteľ pohľadávku vo výške 29 090 €. Pohľadávka tohto veriteľa nie je zabezpečená nijakým zabezpečovacím právom.

V skupine krátkodobých záväzkov dlžníka sú to napokon záväzky voči zamestnancom. V priebežnej účtovnej závierke dlžníka k 31.08.2021 sa o týchto záväzkoch účtuje v súvahe na riadku 131, pričom podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 sú celkové záväzky voči zamestnancom vo výške 7 004 €. Treba však povedať, že sa jedná o priebežné vyjadrenie z titulu mzdových nárokov zamestnancov dlžníka, pričom dlžník mzdy svojim zamestnancom priebežne vypláca.

Napokon je treba v tejto časti posudku konštatovať, že v súvahe dlžníka k 31.08.2021 sa na riadku 86 účtuje o ostatných kapitálových fondoch, a to v celkovej výške 720 000 €.

Z pohľadu účtovnej evidencie sa jedná o účet 413 001 – ostatné kapitálové fondy, na ktorom sa účtujú ostatné kapitálové peňažné aj nepeňažné vklady, ktoré nezvyšujú základné imanie. V prospech tohto účtu dlžník účtuje o peňažných vkladoch spoločníka Tibor Peticzký v celkovej výške 400 000,00 €.

Peňažné vklady tohto spoločníka do spoločnosti dlžníka vznikli historicky počas predchádzajúcich rokov, pričom z týchto peňažných prostriedkov sa financovala výstavba wellness hotela.

Ďalej sa na účte 413 002 – ostatné kapitálové fondy účtuje o pohľadávke veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o. v celkovej výške 320 000,00 €.

Pohľadávka tohto veriteľa vznikla na základe Zmluvy o úvere č. 2013/02 zo dňa 01.02.2013 uzavretej medzi veriteľom: EKONOMIK SERVIS, s.r.o. a dlžníkom: 1/ Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice- Krásna nad Hornádom; 2/ Ildikó Peticzká, nar. 24.04.1970, bytom bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice- Krásna nad Hornádom; 3/ PETIX International, s.r.o., so sídlom bytom Tatarkova 10, 040 18 Košice- Krásna nad Hornádom, IČO: 36 592 595. V mene spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o. pri podpise tejto zmluvy konal Roland Hudák.

Na základe tejto zmluvy veriteľ EKONOMIK SERVIS, s.r.o. poskytol dlžníkovi úver vo forme peňažných prostriedkov vo výške 300 000,00 € a dlžník sa zaviazal tento úver aj s dohodnutým úrokom vrátiť najneskôr do 28.02.2013. Na účely zabezpečenia pohľadávky veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o. bolo zriadené záložné právo na nehnuteľný majetok dlžníka.

V čase vzniku tejto pohľadávky, t.j. 01.02.2013 v spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o. Roland Hudák vykonával funkciu konateľa spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o., pričom podľa údajov zapísaných v obchodnom registri mu vznikla funkcia konateľa dňa 21.11.2012 a trvá doposiaľ. Podľa údajov zo zbierky listín obchodného registra bol Roland Hudák valným zhromaždením spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o. vymenovaný do funkcie konateľa dňa 21.11.2012, pričom táto skutočnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 5.2.2013.

Zároveň bol v čase podpisu vyššie uvedenej zmluvy o úvere Roland Hudák spoločníkom v spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o. Podľa údajov zapísaných v obchodnom registri bol Roland Hudák zapísaný dňa 5.2.2013. Podľa údajov zo zbierky listín obchodného registra bol valným zhromaždením spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o. dňa 21.11.2012 daný súhlas prevodu obchodného podielu z prevodcu Miroslavy Helfenovej na nadobúdateľa Roland Hudák, pričom táto skutočnosť bola zapísaná do obchodného registra dňa 5.2.2013.

Zároveň je však nesporné, Roland Hudák bol v čase podpisu vyššie uvedenej zmluvy o úvere jedným zo spoločníkov dlžníka, a to podľa údajov zapísaných v obchodnom registri v období od 28.06.2012 do 23.05.2014.

Zmluva o úvere, výpisy z obchodného registra a podklady zo zbierky listín obchodného registra sú **prílohou č. 4** tohto posudku.

Z uvedených zistení správcu je preto jednoznačne preukázané, že s poukazom na § 9 ZKR sa jednalo o právny úkon urobený s osobou spriaznenou s dlžníkom.

V prípade veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o. sa preto jedná o veriteľa ktorý by sa v konkurze uspokojoval v poradí ako podriadený veriteľ, ktorý nemá právo hlasovať na schôdzi veriteľov, ani právo byť volený do veriteľského výboru (§ 126 ods. 3 ZKR).

Pre úplnosť informácie treba konštatovať, že podľa úplného výpisu z obchodného registra dlžníka bola ku dňu 10.11.2017 zapísaná zmena obchodného mena z pôvodného PETIX International, s.r.o. na ZELENÝ DVOR KOŠICE, s.r.o.

6.1.4 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Po vykonaní analýzy Súvahy dlžníka počas sledovaného obdobia na strane pasív, t.j. na strane zdrojov krytia majetku a záväzkov možno konštatovať, že vývoj celkovej sumy pasív mal rovnako klesajúci trend ako celková suma majetku dlžníka.

Ako bolo preukázané, počas celého sledovaného obdobia dlžník vykazuje väčší objem celkového majetku ako je objem jeho celkových záväzkov, čo preukazuje správnosť zistení o úpadku dlžníka z dôvodu platobnej neschopnosti v časti 4.1 posudku.

Dlžník počas rokov 2018 – 2019 zaznamenal mierny pokles objemu svojich celkových záväzkov, čo považujeme za pozitívny vývoj, pretože ak dlžníkovi klesajú jeho záväzky, dokazuje to schopnosť úhrady záväzkov. Tento vývoj sa však dlžníkovi nepodarilo udržať počas roka 2020, pričom v roku 2021 opäť nasledoval ich nárast. Tento nepriaznivý vývoj na hospodárenie dlžníka bol predovšetkým spôsobený negatívnymi dopadmi pretrvávajúcej pandémie COVID-19. Tento nepriaznivý vývoj spôsobil úpadok dlžníka v podobe platobnej neschopnosti, čo malo za následok začatie viacerých súdnych a exekučných konaní voči dlžníkovi o vymoženie dlžnej sumy.

Najvýznamnejšie sa na celkových záväzkoch dlžníka podieľajú iné krátkodobé záväzky. Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 sú tieto záväzky v celkovej výške 1 000 216,62 €.

V tejto skupine veriteľov je najvýznamnejším veriteľom TATRA BUILDING INVEST, s. r. o. v reštrukturalizácii, so sídlom Petzvalova 12/261, Spišská Belá, IČO: 47 241 799, a to s pohľadávkami v celkovej výške 425 000,00 €. Pohľadávky tohto veriteľa nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

V skupine iných krátkodobých záväzkov je z pohľadu výšky pohľadávky v celkovej výške 215 474,00 € významný veriteľ Ing. Miroslav Mularčík, bytom Železničiarska 3809/4, Prešov, t.j. osoba spriaznená s dlžníkom. Jedná sa o záväzky z titulu prístúpenia tohto veriteľa k záväzku dlžníka, pričom tieto pohľadávky nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Významným veriteľom v tejto skupine je tiež veriteľ CORTEC s.r.o., so sídlom Horná 13, Banská Bystrica, IČO: 45 584 168. Tento veriteľ má svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené záložným právom na veci hnutelné, ktoré je riadne zapísané v Notárskom centrálnom registri záložných práv.

V skupine iných krátkodobých záväzkov je to ďalej veriteľ METALARMEX, s.r.o., Ladožská 3, Košice, IČO: 36 576 221, ktorý má svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené exekučným záložným právom na nehnuteľný majetok dlžníka, čo je riadne zapísané v katastri nehnuteľností na príslušných listoch vlastníctva č. 13185 a č. 13592 kat. úz. Furča.

Ostatní veritelia v skupine krátkodobých pohľadávok, a to Heineken Slovensko Distribúcia, spol. s r.o., Novozámocká 2, Hurbanovo, IČO: 36 523 968 a tiež Ing. Radoslav Urban, bytom Petzvalova 26, 059 01 Spišská Belá nemajú svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Ďalšiu významnú časť dlžníkových záväzkov tvoria jeho krátkodobé záväzky z obchodného styku. Jedná sa o záväzky voči dodávateľom materiálu, tovarov a služieb. Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 sú tieto záväzky v celkovej výške 530 660,71 €.

V tejto skupine veriteľov je najvýznamnejším veriteľom Ladislav Vaškuj, bytom Bernolákova 2360/17B, Košice. Pohľadávky tohto veriteľa nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Ďalším významným veriteľom pohľadávok z obchodného styku je TATRA BUILDING INVEST, s. r. o. v reštrukturalizácii, Petzvalova 12/261, Spišská Belá, IČO: 47 241 799. Pohľadávky tohto veriteľa nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Veriteľom pohľadávok z obchodného styku je ďalej osoba spriaznená s dlžníkom Ing. Miroslav Mularčík – MOVYROB, s miestom podnikania Železničiarska 3809/4, Prešov, IČO: 10 739 254, a to na základe dodaných stavebných prác a stavebného materiálu na výstavbu wellness hotela. Pohľadávky tohto veriteľa nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Pohľadávky ostatných veriteľov z obchodného styku taktiež nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Dlžník má zabezpečeného veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o., so sídlom Trieda SNP č. 58, 040 11 Košice, IČO: 36 569 747, ktorý má zriadené zmluvné záložné právo k všetkému nehnuteľnému majetku dlžníka. Záložné právo je zapísané na listoch vlastníctva č. 13185 a č. 13592 kat. úz. Furča. V tomto prípade sa však jedná o pohľadávky so záväzkom podriadenosti, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Dlžník má zabezpečeného veriteľa Daňový úrad Košice, ktorý má na zabezpečenie svojich pohľadávok voči dlžníkovi zriadené zákonné záložné právo na všetok nehnuteľný majetok dlžníka. Záložné právo je zapísané na listoch vlastníctva č. 13185 a č. 13592 kat. úz. Furča.

Dlžník má ďalej zabezpečeného veriteľa Mesto Košice, ktorý má na zabezpečenie svojich pohľadávok voči dlžníkovi zriadené zákonné záložné právo k všetkému nehnuteľnému majetku dlžníka. Záložné právo je zapísané na listoch vlastníctva č. 13185 a č. 13592 kat. úz. Furča.

Dlžník má ďalej záväzky voči svojim zamestnancom. Tieto záväzky nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom. Záväzky voči zamestnancom sa však priebežne uhrádzajú.

Záväzky zo sociálneho poistenia predstavujú odvody na sociálne a zdravotné poistenie. Z tejto skupiny veriteľov Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s., so sídlom Panónska cesta 2, Bratislava – mestská časť Petržalka 851 04, IČO: 35 937 874 má zriadené exekučné záložné právo k nehnuteľnému majetku dlžníka zapísanému v katastri nehnuteľností na listoch vlastníctva č. 13185 a č. 13592 kat. úz. Furča v exekučnom konaní vedenom na Exekútorskom úrade Michalovce, JUDr. Michal Kruppa, súdny exekútor, Štefana Kukuru 12, 071 01 Michalovce. Ostatní veritelia z tejto skupiny nemajú na zabezpečenie svojich pohľadávok voči dlžníkovi zriadené nijaké zabezpečovacie právo. Dlžník má s týmito veriteľmi dohodnuté splátkové kalendáre.

Tieto zistenia priamo potvrdzujú správnosť záverov o zistení úpadku dlžníka z dôvodu druhotnej platobnej neschopnosti, ako je to uvedené v časti 4.1 posudku.

6.2 Analýza Výkazu ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát predstavuje prehľadné usporiadanie všetkých výnosových a nákladových položiek v hospodárení dlžníka za určité obdobie. Následne poskytuje aj informáciu o výsledku hospodárenia (zisk alebo strata), ktorý predstavuje rozdiel medzi výnosmi a nákladmi za určité obdobie.

Analýza Výkazu ziskov a strát zachytáva údaje o jednotlivých položkách výnosoch a nákladoch pričom agregované údaje z účtovnej evidencie dlžníka počas sledovaného obdobia sú zosumarizované v nasledujúcej tabuľke:

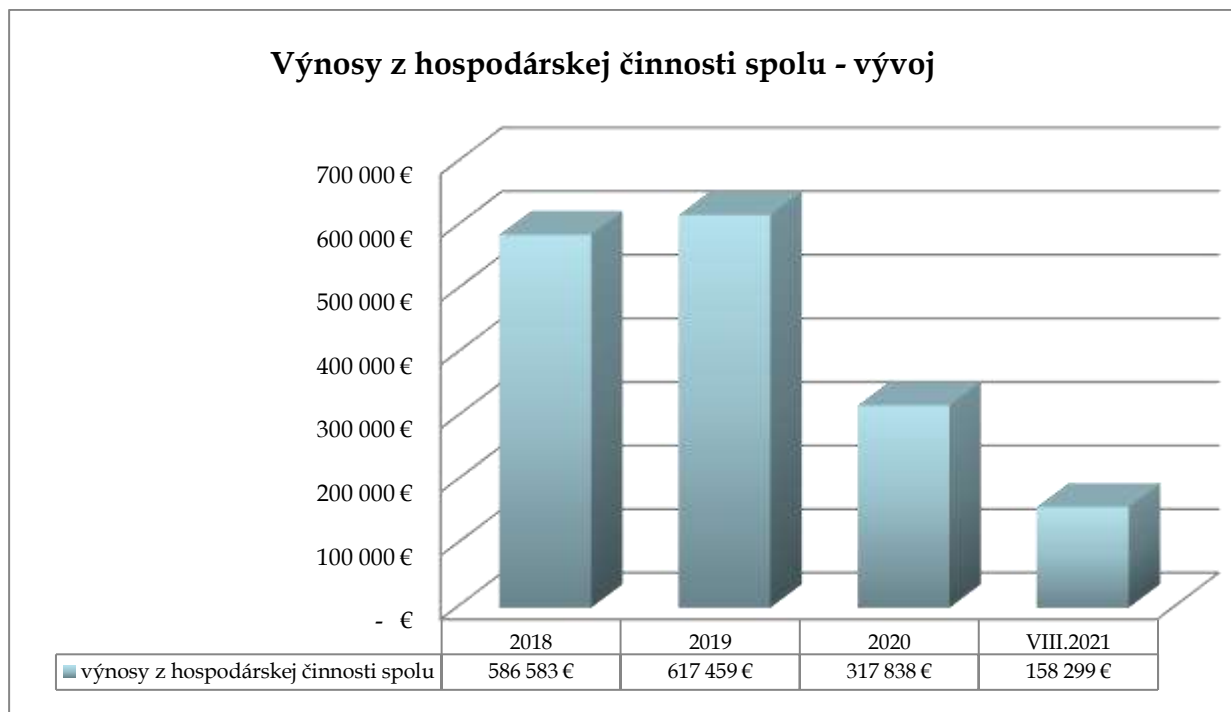
Označenie	2018	2019	2020	VIII.2021
čistý obrat	535 838 €	590 738 €	291 117 €	122 670 €
výnosy z hospodárskej činnosti spolu	586 583 €	617 459 €	317 838 €	158 299 €
náklady na hospodársku činnosť spolu	630 500 €	617 169 €	354 570 €	175 104 €
výsledok hospodárenia z hospodárskej činnosti	- 43 917 €	290 €	- 36 732 €	- 16 805 €
pridaná hodnota	313 296 €	307 300 €	124 077 €	24 786 €
výnosy z finančnej činnosti spolu	0 €	0 €	0 €	0 €
náklady na finančnú činnosť spolu	84 851 €	41 317 €	41 196 €	10 225 €
výsledok hospodárenia z finančnej činnosti	- 84 851 €	- 41 317 €	- 41 196 €	- 10 225 €
výsledok hospodárenia za účtovné obdobie pred zdanením	- 128 768 €	- 41 027 €	- 77 928 €	- 27 030 €
daň z príjmov	7 277 €	274 €	0 €	0 €
výsledok hospodárenia za účtovné obdobie po zdanení	- 136 045 €	- 41 301 €	- 77 928 €	- 27 030 €

Položku výnosy z hospodárskej činnosti možno zjednodušene označiť ako celkové tržby, resp. výnosy z hlavného predmetu obchodnej činnosti dlžníka. Z prezentovaných údajov je zrejмый nárast celkových tržieb dlžníka v roku 2019 oproti roku 2018. V roku 2020 sa dostavil opačný trend a tieto klesali. Tento klesajúci trend pokračoval aj počas roka 2021.

Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka celkové výnosy v prípade dlžníka počas sledovaného obdobia predstavuje sumár viacerých položiek, ktoré sú uvedené v nasledovnej tabuľke:

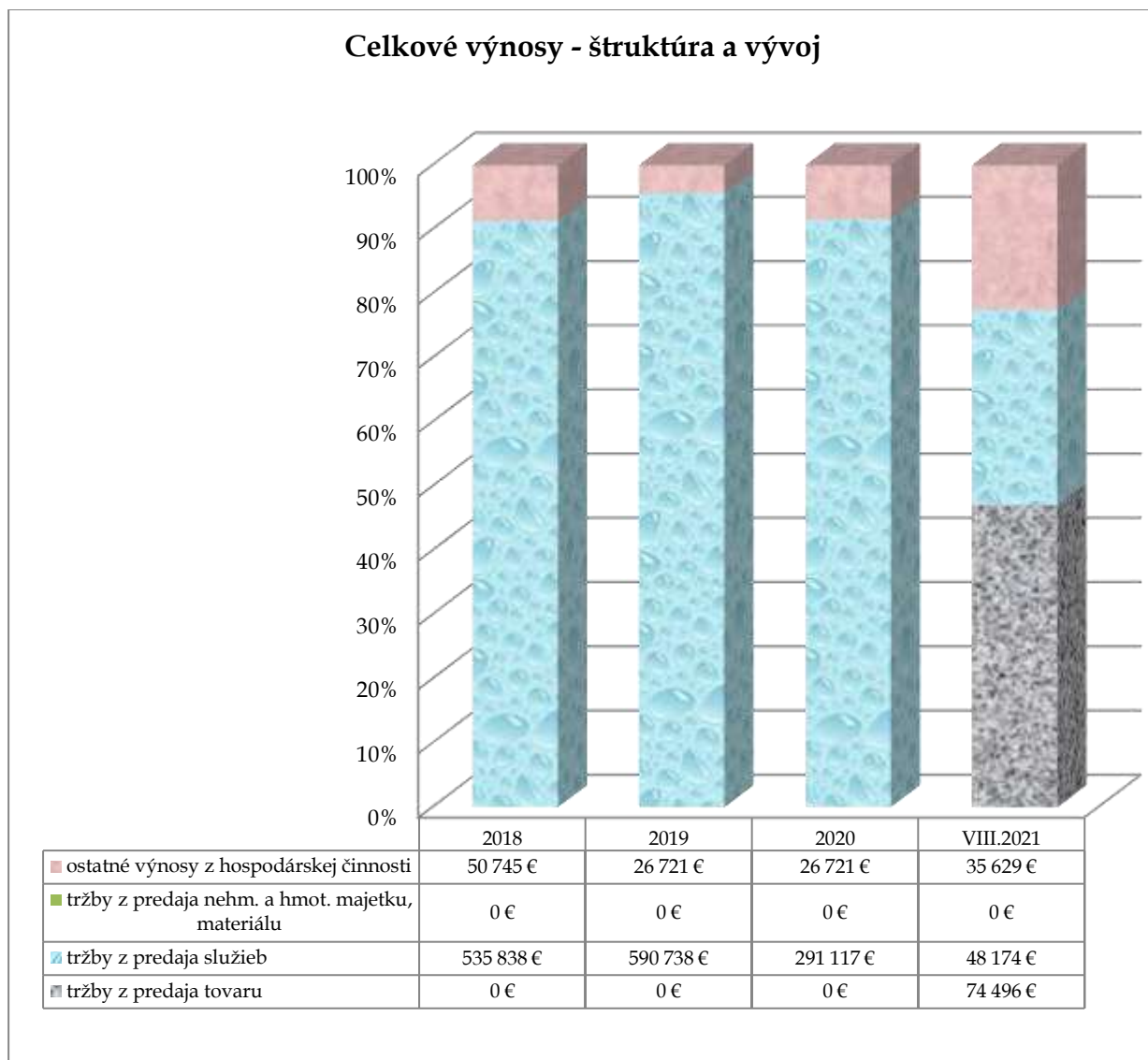
Celkové výnosy	2018	2019	2020	VIII.2021
tržby z predaja tovaru	0 €	0 €	0 €	74 496 €
tržby z predaja služieb	535 838 €	590 738 €	291 117 €	48 174 €
tržby z predaja nehmotného a hmotného majetku, materiálu	0 €	0 €	0 €	0 €
ostatné výnosy z hospodárskej činnosti	50 745 €	26 721 €	26 721 €	35 629 €
Spolu	586 583 €	617 459 €	317 838 €	158 299 €

Vývoj celkových výnosov dlžníka počas celého sledovaného obdobia vyjadruje nasledovný graf:



Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka počas sledovaného obdobia sú najvýznamnejšou zložkou jeho celkových výnosov tržby z predaja služieb a tovaru.

Štruktúru celkových výnosov dlžníka a ich vývoj počas celého sledovaného obdobia vyjadruje nasledovný graf:

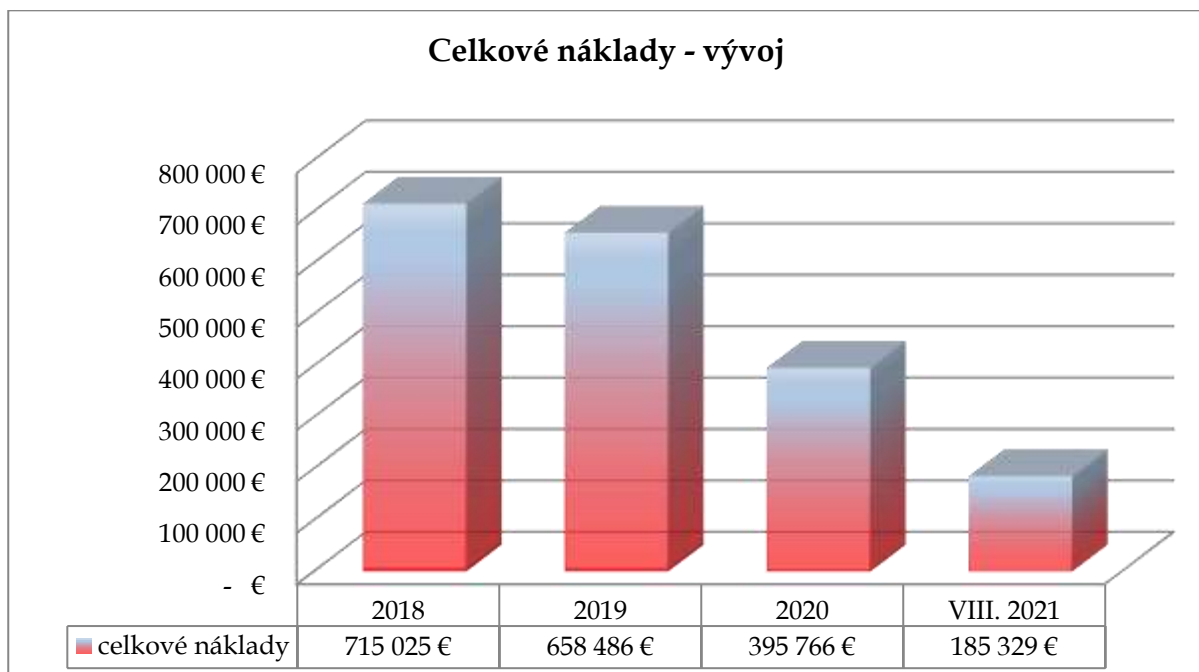


Z prezentovaných údajov opakovane je potvrdené, že najvýznamnejšou zložkou výnosov dlžníka sú jeho tržby z predaja služieb, a to počas celé sledovaného obdobia. Počas roka 2021 pribudli dlžníkovi tržby z predaja tovaru, a to z dôvodu donášky hotových jedál pre externých zákazníkov, resp. predaj hotových jedál cez výdajné okienko.

Oproti výnosom dlžníka stoja v jeho účtovnej evidencii náklady. Do celkových nákladov z pohľadu účtovného vstupujú viaceré nákladové položky. Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka počas sledovaného obdobia možno zhrnúť údaje o jeho celkových nákladoch nasledovne:

Celkové náklady	2018	2019	2020	VIII.2021
spotreba materiálu a energie	188 559 €	218 603 €	127 948 €	86 146 €
služby	33 983 €	64 835 €	39 092 €	11 738 €
osobné náklady	168 372 €	173 329 €	75 863 €	23 929 €
dane a poplatky	6 833 €	7 259 €	10 119 €	8 778 €
odpisy a opravné položky k majetku	96 790 €	96 790 €	97 316 €	39 126 €
ostatné náklady na hospodársku činnosť	135 637 €	56 353 €	4 232 €	5 387 €
nákladové úroky	40 800 €	40 800 €	40 800 €	10 200 €
kurzové straty	0 €	0 €	0 €	0 €
ostatné náklady na finančnú činnosť	44 051 €	517 €	396 €	25 €
Celkové náklady spolu	715 025 €	658 486 €	395 766 €	185 329 €

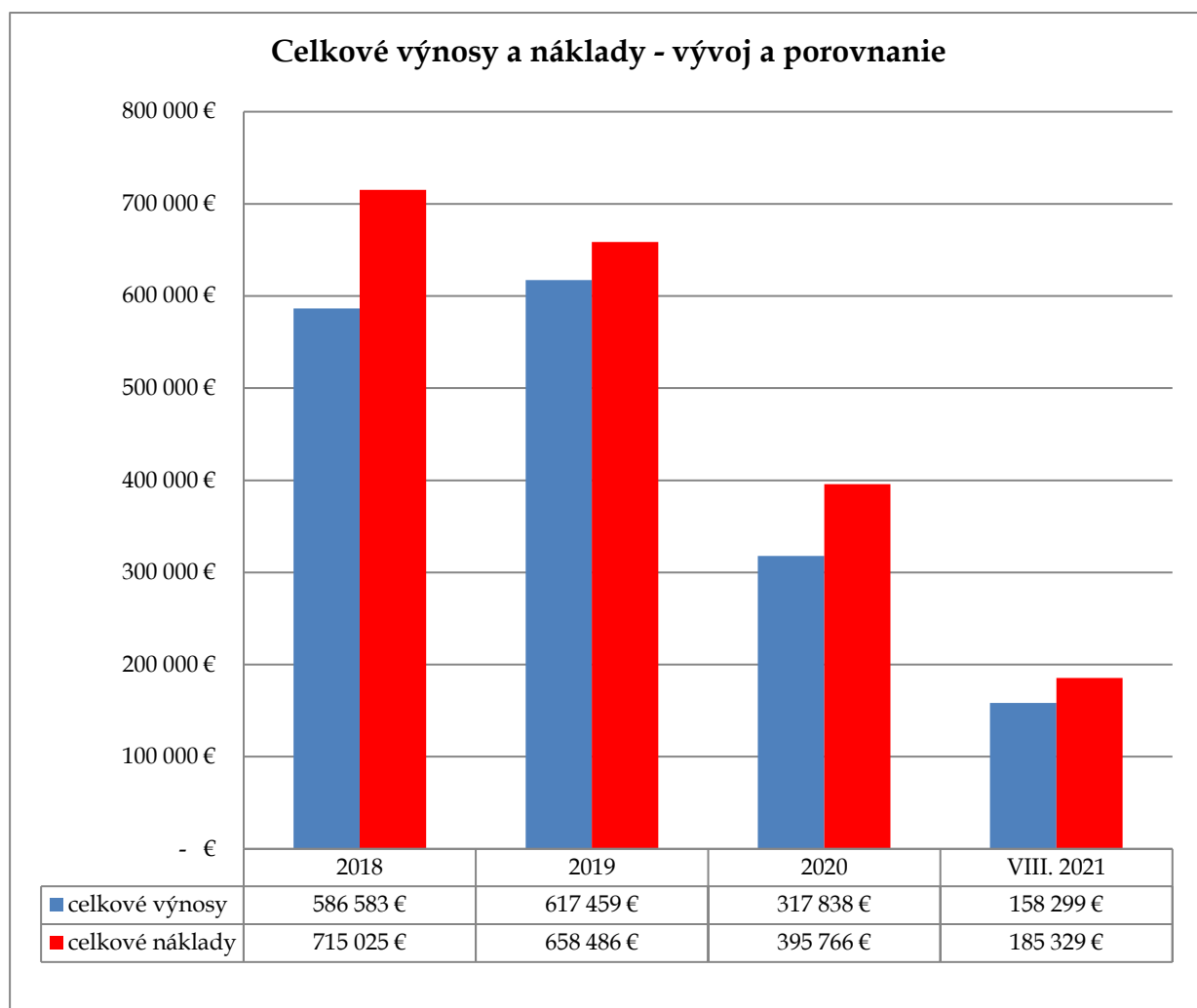
Vývoj celkových nákladov dlžníka v ich sumárnom vyjadrení počas celého sledovaného obdobia vyjadruje nasledovný graf:



V prípade celkových nákladov dlžníka je možné vidieť ich klesajúci trend počas celého sledovaného obdobia. Z prezentovaných údajov a z ich grafického znázornenia je zrejmé, že najvyššie náklady vykázal dlžník počas roka 2018. V roku 2020 dlžník zaznamenal výrazný pokles celkových nákladov oproti roku 2019, pričom počas roka 2021 tento klesajúci trend pokračoval.

Napriek postupnému znižovaniu celkových nákladov počas sledovaného obdobia sa však dlžníkovi nepodarilo dosiahnuť kladný hospodársky výsledok.

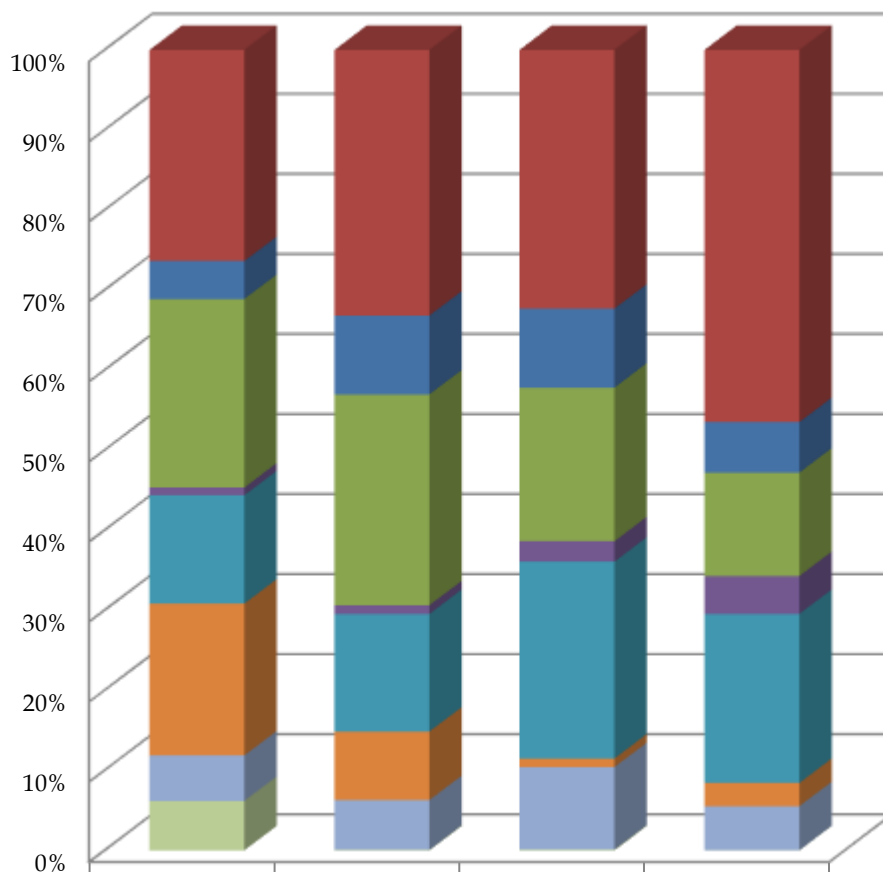
Porovnanie celkových výnosov dlžníka a jeho celkových nákladov počas sledovaného obdobia zobrazuje nasledovný graf:



Z prezentovaných údajov a tiež z ich grafického znázornenia je zrejmé, že najvýznamnejšou nákladovou položkou dlžníka sú náklady na spotrebovaný materiál a energie, ďalej mzdové náklady, a to dlhodobo počas celého sledovaného obdobia.

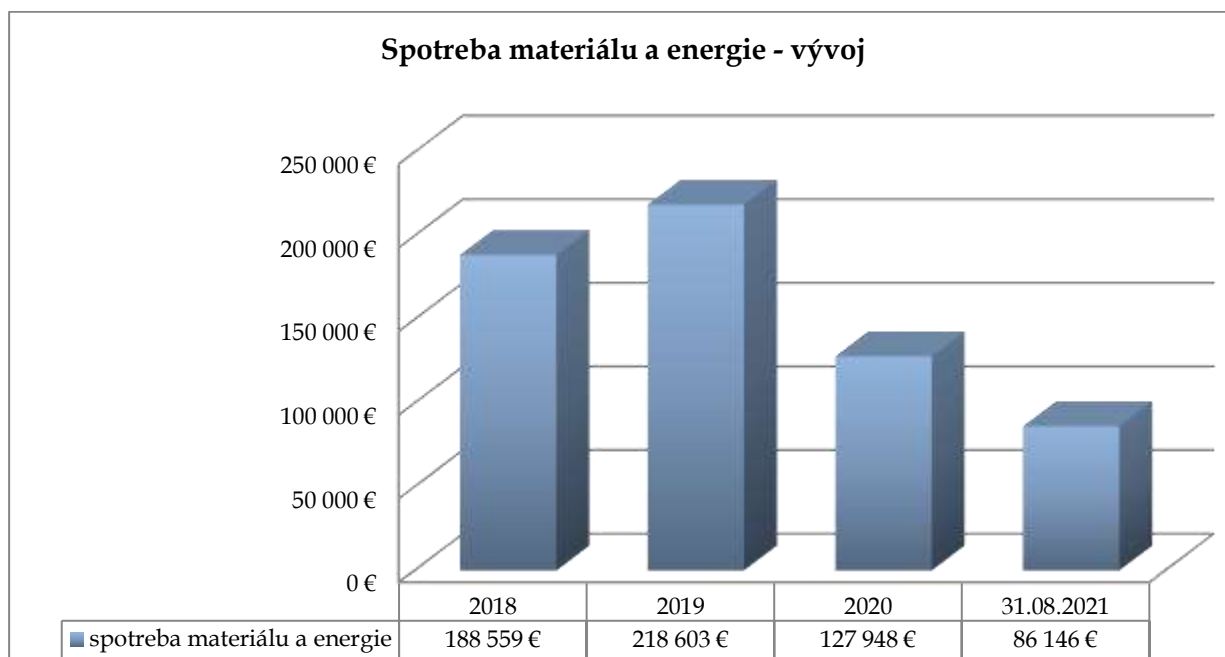
Štruktúru celkových nákladov dlžníka a ich vývoj počas celého sledovaného obdobia vyjadruje nasledovný graf:

Celkové náklady - štruktúra a vývoj

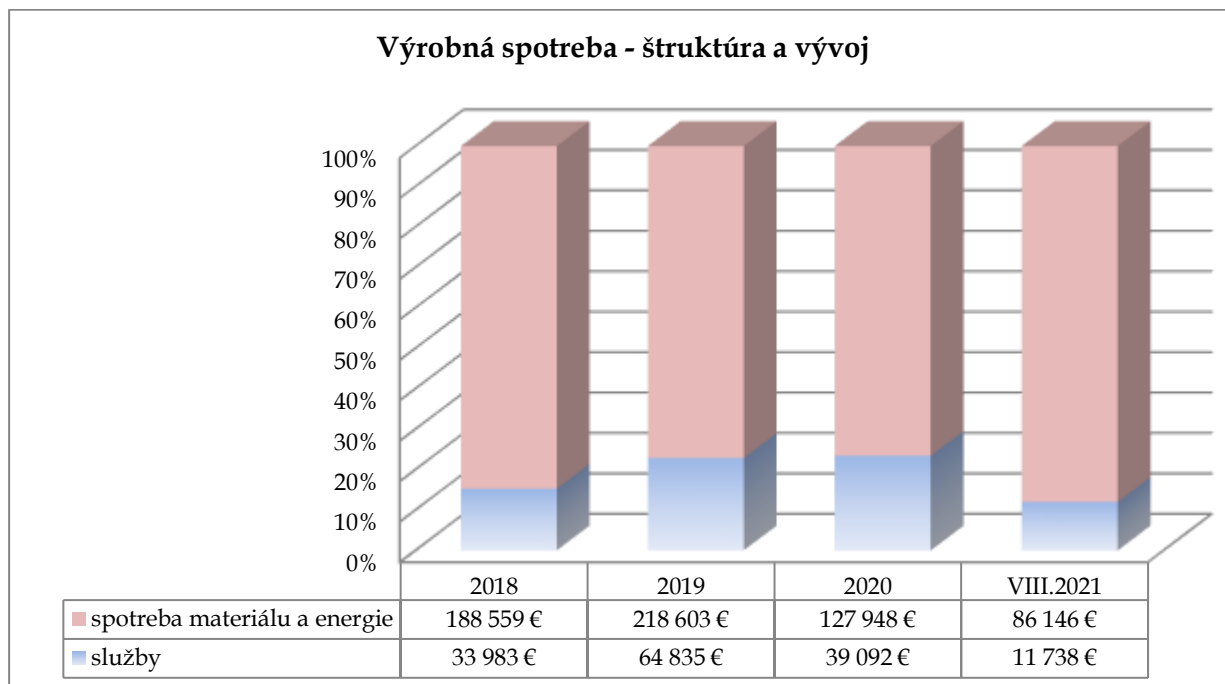


	2018	2019	2020	31.08.2021
■ spotreba materiálu a energie	188 559 €	218 603 €	127 948 €	86 146 €
■ služby	33 983 €	64 835 €	39 092 €	11 738 €
■ osobné náklady	168 372 €	173 329 €	75 863 €	23 929 €
■ dane a poplatky	6 833 €	7 259 €	10 119 €	8 778 €
■ odpisy a opravné položky k majetku	96 790 €	96 790 €	97 316 €	39 126 €
■ ostatné náklady na hospodársku činnosť	135 637 €	56 353 €	4 232 €	5 387 €
■ nákladové úroky	40 800 €	40 800 €	40 800 €	10 200 €
■ kurzové straty	0 €	0 €	0 €	0 €
■ ostatné náklady na finančnú činnosť	44 051 €	517 €	396 €	25 €

Ako už bolo povedané, najvýznamnejšími nákladovými položkami v podmienkach dlžníka sú náklady na spotrebu materiálu a energie. Ich vývoj zobrazuje nasledovný graf:



Náklady na spotrebovaný materiál a energie spolu s nákladmi na poskytnuté služby sa zvyčajne označujú ako výrobná spotreba. Vývoj výrobnéj spotreby v podmienkach dlžníka bol nasledovný:



Ďalšou významnou nákladovou sú mzdové náklady. V podmienkach dlžníka bol vývoj týchto nákladov nasledovný:



Trend vývoja mzdových nákladov je prakticky totožný s trendom vývoja celkových nákladov dlžníka, t.j. bol zaznamenaný ich postupný pokles.

Vývoj všetkých nákladových položiek počas sledovaného obdobia sa prejavuje na celkovom hospodárení dlžníka.

Z prezentovaných údajov o celkových nákladoch dlžníka a z ich grafického znázornenia počas sledovaného obdobia je zrejmé, že počas roka 2016 dlžník znížil celkové náklady, čo je možné jednoznačne definovať ako účinné opatrenie na zamedzenie úpadku.

Ako už bolo povedané, podkladmi pre zistenia finančnej a obchodnej situácie dlžníka sú jeho účtovné závierky za roky 2018 – 2020 a priebežný stav k 31.08.2021. Vývoj hospodárskeho výsledku dlžníka po zdanení vyjadruje nasledovná tabuľka:

Zisk / strata - vývoj	2018	2019	2020	VIII. 2021
Hospodársky výsledok po zdanení	- 136 045 €	-41 301 €	-77 928 €	-27 030 €

6.2.1 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Dlžník počas celého sledovaného obdobia nedokázal generovať zisk.

Údaje z účtovnej evidencie, ktoré boli predmetom analýzy a výsledky zistení v tejto časti posudku dokazujú, že dlžník je schopný prevádzkovať podnik, avšak vykazovať kladné výsledky hospodárenia dlžník nedokázal napriek úsporným opatreniam na strane jeho celkových nákladov.

Najvýraznejšie sa prejavili problémy v hospodárení dlžníka počas roka 2019 v dôsledku druhotnej platobnej neschopnosti, čo v konečnom dôsledku viedlo k začatiu viacerých súdnych konaní vedených proti dlžníkovi.

Následne počas roka 2020 až doposiaľ sa naplno prejavili v hospodárení dlžníka negatívne dopady pretrvávajúcej pandémie COVID-19, kedy dlžníkovi výrazne poklesli jeho tržby.

Na druhej strane však treba konštatovať, že rovnako klesajúci trend mali aj celkové náklady dlžníka počas celého sledovaného obdobia.

Na základe zistení v tejto časti posudku, ako aj na základe zistení v časti 4. a tiež v časti 5. posudku je preto podľa môjho názoru v prípade dlžníka povolenie reštrukturalizácie jediný reálny spôsob riešenia úpadku dlžníka.

V prípade povolenia reštrukturalizácie pre zlepšenie situácie dlžníka v budúcnosti bude potom nevyhnutne potrebné udržať celkové výnosy za súčasného udržania nákladov na najnižšej možnej miere tak, aby dlžník mohol generovať zisk.

V tejto súvislosti je možné vysloviť predpoklad, že úspešná reštrukturalizácia by mala zabezpečiť dostatočný časový priestor pre dlžníka s cieľom uhradenia svojich plánom zmenených záväzkov. Tento predpoklad vychádza z právneho rámca reštrukturalizácie ako takej, nakoľko dlžník nebude musieť čeliť parciálnym snahám svojich veriteľov o ich uspokojovanie. Vo forme konsenzu dlžníka s veriteľmi sa vytvorí vecný a časový harmonogram uspokojenia veriteľov v podobe reštrukturalizačného plánu.

7 Podrobné zhodnotenie právnych úkonov dlžníka, pri ktorých možno s odbornou starostlivosťou predpokladať ich odporovateľnosť

Z pohľadu možnej odporovateľnosti právnym úkonom dlžníka urobeným v predchádzajúcom období podľa zistení uvedených v tomto posudku prichádzajú do úvahy právne úkony dlžníka, na základe ktorých bola v minulosti odpredaná časť jeho majetku.

Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka počas celého sledovaného obdobia neboli zaznamenané tržby z predaja dlhodobého nehmotného a ani hmotného majetku. Táto skutočnosť v praxi znamená, že dlžník nepredával v sledovanom období majetok, resp. časť majetku. Z uvedeného dôvodu nie je možné definovať právne úkony dlžníka spojené s predajom majetku.

Dlžník nie je spoločníkom, akcionárom ani členom v inej právnickej osobe. Z uvedeného dôvodu nie je preto možné definovať nijaké právne úkony dlžníka urobené voči prepojeným účtovným jednotkám.

Dlžník nevlastní nijaké cenné papiere, preto z uvedeného dôvodu nie je možné definovať nijaké právne úkony dlžníka spojené s predajom cenných papierov.

Záverom tejto časti posudku je teda možné vysloviť predpoklad po podrobnom preskúmaní právnych úkonov dlžníka z hľadiska možnej odporovateľnosti, že uplatnenie tohto práva v prípade konkurzného konania by v konečnom dôsledku neprinieslo so sebou väčší rozsah uspokojenia pre veriteľov v konkurze, nakoľko podľa doterajších zistení dlžník nerobil také právne úkony vo vzťahu k svojmu majetku, ktoré by bolo možné v konkurze napadnúť ich odporovateľnosťou.

8 Podrobné zhodnotenie právnych úkonov dlžníka so spriaznenými osobami, ktoré mohli viesť k úpadku, uskutočnených počas hroziaceho úpadku alebo v úpadku

8.1 Spoločnosť v kríze

Podľa ust. § 110 ods. 1 písm. g) ZKR je potrebné podrobne zhodnotiť právne úkony dlžníka so spriaznenými osobami, ktoré mohli viesť k úpadku, ktoré boli uskutočnené počas hroziaceho úpadku alebo v úpadku, najmä vo vzťahu k predpisom obchodného práva upravujúcim zákaz konkurencie, zákaz vrátenia vkladov, zákaz vrátenia plnení nahradzujúcich vlastné zdroje, transakcie s konfliktom záujmov, zákaz vyplácania zisku a rozdeľovania iných vlastných zdrojov.

Podľa ust. § 67a Obch.Z je spoločnosť v kríze, ak je v úpadku alebo jej úpadok hrozí s tým, že za hrozbu úpadku sa považuje stav, kedy pomer vlastného imania a záväzkov spoločnosti je menej ako 8 ku 100.

Podľa údajov z účtovnej závierky dlžníka za rok 2018 je vlastné imanie dlžníka vo výške 301 957 € a objem záväzkov je vo výške 1 908 716 €.

Vychádzajúc z týchto údajov z účtovnej závierky dlžníka je potom možné ku dňu 31.12.2018 stanoviť tento pomer vlastného imania dlžníka a jeho záväzkov nasledovne:

$$301\,957 / 1\,908\,716 = 15,82 / 100$$

Podľa údajov z účtovnej závierky dlžníka za rok 2019 je vlastné imanie dlžníka vo výške 260 656 € a objem záväzkov je vo výške 1 867 972 €.

Vychádzajúc z týchto údajov z účtovnej závierky dlžníka je potom možné ku dňu 31.12.2019 stanoviť tento pomer vlastného imania dlžníka a jeho záväzkov nasledovne:

$$260\,656 / 1\,867\,972 = 13,94 / 100$$

Podľa údajov z účtovnej závierky dlžníka za rok 2020 je vlastné imanie dlžníka vo výške 182 728 € a objem záväzkov je vo výške 1 883 652 €.

Vychádzajúc z týchto údajov z účtovnej závierky dlžníka je potom možné ku dňu 31.12.2020 stanoviť tento pomer vlastného imania dlžníka a jeho záväzkov nasledovne:

$$182\,728 / 1\,883\,652 = 9,71 / 100$$

Na základe týchto výsledkov teda podľa § 67a Obch.Z dlžník nie je v kríze, nakoľko podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka pomer vlastného imania dlžníka a jeho záväzkov je viac ako 8 ku 100, a to ku dňu 31.12.2018, ku dňu 31.12.2019 a taktiež ku dňu 31.12.2020.

Vzhľadom k tomuto zisteniu sa vo vzťahu k dlžníkovi nepoužijú ust. § 67a až 67k Obch.Z.

Tieto zistenia nepriamo potvrdzujú správnosť záverov o zistení úpadku dlžníka, a to z dôvodu platobnej neschopnosti, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 4.2 posudku.

8.2 Zákaz konkurencie

Zákaz konkurencie konateľov v spoločnostiach s ručením obmedzeným upravuje ust. § 136 Obch.Z, kde sa uvádza:

Zákaz konkurencie

„(1) Pokiaľ zo spoločenskej zmluvy alebo stanov nevyplývajú ďalšie obmedzenia, konateľ nesmie:

- a) vo vlastnom mene alebo na vlastný účet uzavierať obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou spoločnosti,*
- b) sprostredkovať pre iné osoby obchody spoločnosti,*
- c) zúčastňovať sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločník s neobmedzeným ručením a*
- d) vykonávať činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania, ibaže ide o právnickú osobu, na ktorej podnikaní sa zúčastňuje spoločnosť, v ktorej vykonáva pôsobnosť konateľa.*

(2) Porušenie odseku 1 má dôsledky ustanovené v § 65.“

Podľa aktuálneho Výpisu z Obchodného registra Okresného súdu Prešov je jediným konateľom dlžníka Iveta Ladomerská, nar.: 26.07.1970, trvale bytom Humenská 334/19, 040 12 Košice, Slovenská republika.

Po preskúmaní úkonov dlžníka s jeho konateľom a preskúmaní verejne dostupných registrov možno konštatovať, že k porušeniu zákazu konkurencie podľa Obch.Z. v prípade dlžníka nedošlo, nakoľko konateľ dlžníka sa nepodielal vkladom na inej právnickej osobe a ani nevykonáva funkciu štatutárneho orgánu v inej právnickej osobe.

8.3 Zákaz vrátenia vkladov

Podľa ust. § 67k Obch.Z.:

„(1) Hodnota vkladu vráteného v rozpore s týmto zákonom sa musí spoločnosti podľa zásad o bezdôvodnom obohatení vrátiť späť, a to v rozsahu rozdielu medzi protiplnením skutočne poskytnutým a protiplnením, ktoré by bolo poskytnuté ako primerané.

(2) Splnenie povinnosti podľa odseku 1 nemôže spoločnosť odpustiť a štatutárny orgán je povinný ju vymáhať. Členovia štatutárneho orgánu, ktorí vykonávali funkciu v čase vrátenia vkladu v rozpore s týmto zákonom, ručia spoločne a nerozdielne za jeho vrátenie späť. Spolu s nimi ručia tí, ktorí vykonávali funkciu člena štatutárneho orgánu v období, v ktorom spoločnosť nárok na vrátenie vkladu späť neuplatňovala, a o tejto povinnosti s prihliadnutím na všetky okolnosti vedeli alebo mohli vedieť.

(3) Ručenie podľa odseku 2 vzniká voči spoločnosti a voči veriteľom spoločnosti. Ručenie voči veriteľom spoločnosti zaniká vrátením hodnoty vkladu späť spoločnosti.

(4) Ak sa nepreukáže opak, predpokladá sa, že plnenie poskytnuté spoločnosťou bez primeraného protiplnenia osobe, pri ktorej nie je možné zistiť konečného užívateľa výhod podľa osobitného predpisu, bolo vrátením vkladu niektorému zo spoločníkov spoločnosti.“

Na to nadväzuje ust. § 67j Obch.Z, ktoré nadobudlo účinnosť od 01.01.2016. Spresňuje sa zákaz vrátenia vkladov v obchodných spoločnostiach a družstvách a určuje sa, čo všetko sa považuje za vrátenie vkladu spoločníkovi.

Za vrátenie vkladu sa nepovažuje len to, čo bolo predmetom vkladu spoločníka do spoločnosti, ale vrátením vkladu je každé plnenie, ktoré spoločnosť bez primeraného protiplnenia poskytne spoločníkovi.

Môže to byť napríklad bezplatný prenájom osobného automobilu alebo bezúročný úver. Takéto transakcie medzi spoločnosťou a spoločníkom sa tak môžu uskutočňovať len v obvyklých trhových cenách, ktoré by boli dojednané v bežnom obchodnom styku medzi inými osobami.

Po preskúmaní úkonov dlžníka s jeho spoločníkmi v sledovanom období rokov 2018 až 2020 a ku dňu 31.08.2021 možno konštatovať, že nedošlo k porušeniu zákazu vrátenia vkladov podľa Obch.Z.

V tejto súvislosti je však potrebné konštatovať, že v minulých obdobiach rokov 2015, 2016 a 2017 spoločník dlžníka Tibor Peticzký, nar. 05.08.1993, bytom Tatarkova 10, 040 12 Košice a bývalý konateľ dlžníka Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, 040 12 Košice boli následne súčasným konateľom viackrát písomne vyzývaní na vrátenie neoprávnených výberov peňažných prostriedkov, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 4.3.2 posudku. Ako už bolo uvedené, vyzvané osoby na tieto výzvy nijako nezareagovali.

8.4 Zákaz vrátenia plnení nahradzujúcich vlastné zdroje

Podľa ust. § 67c Obch.Z plneniami nahradzajúcimi vlastné zdroje sú pôžičky a im obdobné plnenia od členov štatutárnych orgánov, od spoločníkov a iných presne vymedzených osôb.

Podľa ust. § 67f Obch.Z plnenie nahradzujúce vlastné zdroje nemožno vrátiť, ak je spoločnosť v kríze. Hodnota plnenia poskytnutého v rozpore so zákazom podľa predošlej vety sa musí spoločnosti vrátiť. Vrátenie plnenia nahradzujúceho vlastné zdroje poskytnutého v rozpore s Obch.Z ručí štatutárny orgán spoločnosti.

Po preskúmaní podkladov poskytnutých dlžníkom a podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka konštatujeme, že dlžník žiadnym spôsobom neporušil zákaz vrátenia plnení nahradzujúcich vlastné zdroje.

8.5 Transakcie s konfliktom záujmov

Podľa ust. § 59a Obch.Z, ak spoločnosť nadobúda majetok na základe zmluvy uzatvorenej s jej zakladateľom alebo spoločníkom za protihodnotu vo výške najmenej 10% hodnoty základného imania, musí byť hodnota predmetu zmluvy určená znaleckým posudkom. Zakotvuje sa tu aj ďalšie obmedzenie či povinnosť v prípade zmlúv s tzv. konfliktom záujmov (napr. účinnosť zmluvy viazaná na uloženie v zbierke listín spolu so znaleckým posudkom atď.).

Uvedené ust. § 59a Obch.Z sa vzťahovali tak na spoločnosť s ručením obmedzeným, ako i na akciovú spoločnosť, avšak od 01.01.2016 sa uvedené vzťahuje už iba na akciovú spoločnosť.

V dôvodovej správe k najnovšej novelizácii Obch.Z zákonodarca uviedol, že regulácia transakcií s konfliktom záujmov v spoločnosti s ručením obmedzeným predstavovala neprimeranú administratívnu záťaž, pričom spoločnosť s ručením obmedzeným je od 01.01.2016 pred skrytými nepeňažnými vkladmi chránená prepracovanými ustanoveniami o zákaze vrátenia vkladu.

Napriek uvedeným skutočnostiam, po preskúmaní úkonov dlžníka s jeho spoločníkmi možno konštatovať, že tu nedošlo k transakciám s konfliktom záujmov podľa Obchodného zákonníka.

8.6 Zákaz vyplácania zisku a rozdeľovania iných vlastných zdrojov

Podľa § 179 ods. 3 a 4 Obch.Z:

„(3) Do zrušenia spoločnosti môže byť medzi akcionárov rozdelený vždy len čistý zisk

a) znížený o prídely do rezervného fondu, prípadne ďalších fondov, ktoré spoločnosť vytvára podľa zákona, a o neuhradenú stratu z minulých období,

b) zvýšený o nerozdelený zisk z minulých období a iné vlastné zdroje, ktorých použitie nie je v zákone ustanovené.

(4) Spoločnosť nemôže rozdeliť medzi akcionárov čistý zisk alebo iné vlastné zdroje spoločnosti, ak tým s prihliadnutím na všetky okolnosti spôsobí svoj úpadok, a ak vlastné imanie zistené podľa schválenej riadnej účtovnej závierky je alebo by bolo v dôsledku rozdelenia zisku nižšie ako hodnota základného imania spolu s rezervným fondom (§ 217), prípadne ďalšími fondmi vytváranými spoločnosťou, ktoré sa podľa zákona alebo stanov nesmú použiť na plnenie akcionárom, znížená o hodnotu nesplateného základného imania, ak táto hodnota ešte nie je zahrnutá v aktívach uvedených v súvahe podľa osobitného zákona.“

Po preskúmaní úkonov dlžníka možno konštatovať, že k porušeniu zákazu vyplácania zisku a rozdeľovania iných vlastných zdrojov nedošlo.

9 Označenie osôb, ktoré ručia za záväzky dlžníka, alebo svojím majetkom záväzky dlžníka zabezpečujú a opis tohto majetku

Podľa dostupných informácií o dlžníkovi nie sú nijaké osoby, ktoré by ručili za záväzky dlžníka.

10 Zhodnotenie veriteľov dlžníka z hľadiska ich práv a ekonomických záujmov

10.1 Podrobná charakteristika veriteľov dlžníka

Za účelom aktuálneho pohľadu na veriteľov dlžníka budú použité údaje o záväzkoch dlžníka z jeho priebežnej účtovnej závierky ku dňu 31.08.2021, ktorá je prílohou č. 3 posudku.

Podľa údajov z priebežnej účtovnej závierky dlžníka ku dňu 31.08.2021 sú jeho celkové záväzky vo výške 1 896 180 €, ktoré sú uvedené v súvahe na riadku 101. Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka je ich štruktúra nasledovná:

Záväzky - označenie v Súvahe		Údaje k 31.08.2021 v celých eurách
Riadok	Označenie záväzkov	
102	Dlhodobé záväzky	1 803 €
122	Krátkodobé záväzky	1 889 374 €
136	Krátkodobé rezervy	5 000 €
139	Bežné bankové úvery	3 €
	Spolu	1 896 180 €

Z uvedených skutočností je teda zrejmé, že najvýznamnejšou sumou sa na celkových záväzkoch dlžníka ku dňu 31.08.2021 podieľajú krátkodobé záväzky, čo je v percentuálnom vyjadrení podiel až 99,64 % z jeho celkových záväzkov.

10.1.1 Dlhodobé záväzky

Dlhodobé záväzky ku dňu 31.08.2021 predstavujú záväzky vo výške 1 803 € z titulu záväzkov z príspevkov dlžníka na tvorbu sociálneho fondu. Jedná sa o účtovné vyjadrenie záväzkov zamestnávateľa o výške príspevku na tvorbu sociálneho fondu, z ktorého sa uhrádzajú najmä príspevky zamestnávateľa na stravu zamestnancov. Vzhľadom k celkovému objemu záväzkov sa jedná o nevýznamný objem záväzkov. Tieto záväzky nie sú zabezpečené zabezpečovacím právom.

10.1.2 Krátkodobé závazky

Krátkodobé závazky dlžníka sú tvorené súčtom viacerých krátkodobých záväzkov, pričom podľa údajov z účtovnej závierky dlžníka ku dňu 31.08.2021 sú tieto v celkovej výške 1 893 845 € a majú nasledovnú štruktúru:

Závazky - označenie v Súvahe		Údaje k 31.08.2021 v celých eurách
Riadok	Označenie položky záväzkov	
126	Ostatné záväzky z obchodného styku	530 661 €
130	Závazky voči spoločníkom a združeniu	29 090 €
131	Závazky voči zamestnancom	7 004 €
132	Závazky zo sociálneho poistenia	38 577 €
133	Daňové záväzky a dotácie	283 825 €
135	Iné záväzky	1 000 217 €
	Spolu	1 889 374 €

Krátkodobé záväzky dlžníka sú súčasťou jeho celkových záväzkov, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Podľa prezentovaných údajov je zrejmé, že krátkodobé záväzky dlžníka sa skladajú z viacerých skupín záväzkov, pričom je zrejmé, že podľa účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021 najvyššiu hodnotu majú iné záväzky, a to celkom vo výške 1 000 217 €. Z tejto skupiny záväzkov má veriteľ CORTEC s.r.o. zriadené záložné právo na veci hnutel'né, a ďalej veriteľ METALARMEX, s.r.o. má zriadené exekučné záložné právo na nehnuteľný majetok dlžníka, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Ďalšiu skupinu krátkodobých záväzkov predstavujú ostatné záväzky z obchodného styku ku dňu 31.08.2021 v celkovej výške 530 661 €. Pohľadávky tejto skupiny veriteľov nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Ďalej sú to záväzky voči spoločníkom a združeniu, pričom ku dňu 31.08.2021 sú tieto vo výške 29 090 €, pričom sa jedná o záväzok voči dlžníkovmu spoločníkovi Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, Košice. Tieto záväzky nie sú zabezpečené

zabezpečovacím právom. Ďalej je potrebné konštatovať, že v tomto konkrétnom prípade sa jedná o pohľadávku spoločníka, t.j. pohľadávku osoby spriaznenej s dlžníkom, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.3 posudku. V prípade tohto veriteľa spriazneného s dlžníkom platí rovnako § 126 ods. 3 ZKR, t.j. jedná sa o veriteľa ktorý by sa v konkurze uspokojoval v poradí ako podriadený veriteľ, ktorý nemá právo hlasovať na schôdzi veriteľov, ani právo byť volený do veriteľského výboru

Závázky voči zamestnancom predstavujú závázky z titulu nevyplatených miezd, pričom ku dňu 31.08.2021 sú tieto vo výške 7 004 €. Tieto závázky nie sú zabezpečené zabezpečovacím právom, pričom zároveň sú závázky voči zamestnancom priebežne uhrádzané.

Závázky zo sociálneho poistenia predstavujú závázky z titulu neuhradeného sociálneho a zdravotného poistenia, pričom tieto sú ku dňu 31.08.2021 celkom vo výške 38 577 €. Z tejto skupiny veriteľov má veriteľ Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s. zriadené exekučné záložné právo k nehnuteľnému majetku dlžníka a ostatní veritelia nemajú svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené zabezpečovacím právom.

Daňové závázky predstavujú závázky voči Daňovému úradu Košice, pričom tieto sú podľa aktuálnych údajov z webového portálu Finančného riaditeľstva SR v celkovej výške 252 181,86 €. Tieto závázky sú zabezpečené zabezpečovacím právom, a to zákonným záložným právom ku všetkému nehnuteľnému majetku dlžníka, čo je zapísané na príslušných listoch vlastníctva.

Do skupiny daňových záväzkov ďalej patria závázky dlžníka voči Mestu Košice z titulu nedoplatkov na dani z nehnuteľností vo výške 24 357,27 € a ďalej sú to neuhradené poplatky za odvoz a likvidáciu komunálneho odpadu vo výške 11 655,26 €. Tieto závázky sú zabezpečené zabezpečovacím právom, a to zákonným záložným právom ku všetkému nehnuteľnému majetku dlžníka, čo je zapísané na príslušných listoch vlastníctva.

Prehľad o daňových záväzkoch dlžníka získané z webového portálu Finančného riaditeľstva a webového sídla Mesta Košice sú **prílohou č. 8** posudku.

10.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Ako už bolo povedané, najväčším podielom sa na celkových záväzkoch dlžníka podieľajú jeho iné záväzky, ktoré sú ku dňu 31.08.2021 v celkovej výške 1 000 217 €. Z tejto skupiny veriteľov majú zriadené zabezpečovacie právo iba veriteľ CORTEC s.r.o. na hnutelné veci a ďalej na nehnuteľný majetok dlžníka má zriadené exekučné záložné právo veriteľ METALARMEX, s.r.o., pričom ostatní veritelia nemajú svoje pohľadávky zabezpečené zabezpečovacím právom. Do tejto skupiny veriteľov patrí spoločník dlžníka Ing. Miroslav Mularčík, t.j. osoba spriaznená s dlžníkom.

Druhou skupinou záväzkov dlžníka z pohľadu ich celkovej výšky sú to ostatné záväzky z obchodného styku, ktoré sú podľa účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021 v celkovej výške 530 661 €. V tejto skupine nemajú veritelia zabezpečené svoje pohľadávky nijaký zabezpečovací právom. Do tejto skupiny veriteľov patrí spoločník dlžníka Ing. Miroslav Mularčík, t.j. osoba spriaznená s dlžníkom.

Zabezpečeným veriteľom dlžníka je Daňový úrad Košice a tiež Mesto Košice, ktorých pohľadávky sú zabezpečené zákonným záložným právom zaregistrovaným na príslušných listoch vlastníctva, a to na všetok nehnuteľný majetok vo výlučnom vlastníctve dlžníka. V prípade povolenia reštrukturalizácie má veriteľ Daňový úrad Košice a tiež Mesto Košice postavenie zabezpečeného veriteľa so zabezpečovacím právom v poradí ako bolo zriadené a zapísané v katastri nehnuteľností na príslušných listoch vlastníctva.

Zabezpečeným veriteľom dlžníka je CORTEC s.r.o., ktorý má zriadené záložné právo na hnutelné veci, a to zariadenie kuchyne a reštaurácie, ako už bolo uvedené.

Napokon sú to podriadené pohľadávky veriteľa Tibor Peticzký nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, Košice, ktorý je ako spoločník dlžníka osobou spriaznenou s dlžníkom. Tieto pohľadávky nie sú zabezpečené zabezpečovacím právom.

Zostávajúce pohľadávky iných veriteľov dlžníka nie sú zabezpečené zabezpečovacím právom podľa prísl. ust. ZKR, a teda v prípade povolenia reštrukturalizácie na účely insolvenčného konania tak majú títo veritelia postavenie nezabezpečených veriteľov.

Z pohľadu zloženia veriteľov dlžníka na zabezpečených a nezabezpečených je podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021 zloženie veriteľov nasledovné:

Štruktúra veriteľov ku dňu 31.08.2021	Suma	Podiel v %
Zabezpečení veritelia (Daňový úrad Košice a Mesto Košice a CORTEC s.r.o.)	393 915 €	20,77 %
Nezabezpečení veritelia	1 160 947 €	61,23 %
Veritelia spriaznení s dlžníkom	341 318 €	18,00 %
Spolu	1 896 180 €	100,00 %

Grafické zobrazenie:



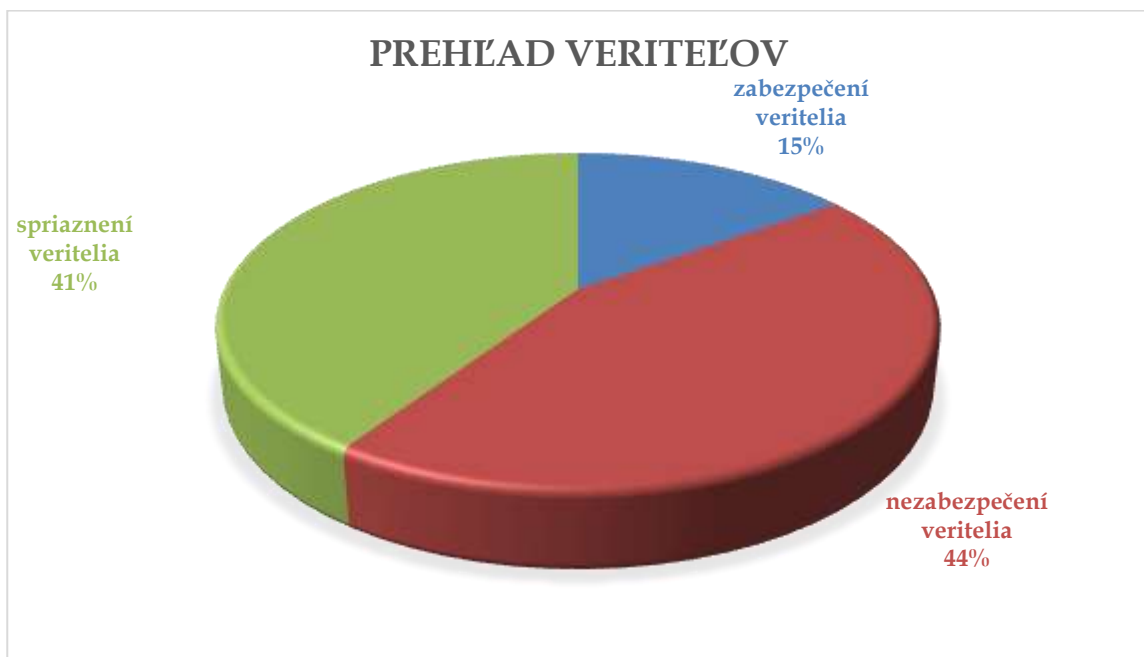
V tejto súvislosti je však potrebné ďalej konštatovať, že veriteľom so záväzkom podriadenosti je spoločník dlžníka Tibor Peticzký nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, Košice. O pohľadávkach tohto veriteľa sa účtuje v súvahe dlžníka na riadku 86, a to v celkovej výške 400 000 €, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Ďalším veriteľom dlžníka so záväzkom podriadenosti je EKONOMIK SERVIS, s.r.o. v celkovej výške 320 000,00 €, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Ak by sme tieto skutočnosti zohľadnili, potom by bol pohľad na celkovú štruktúru veriteľov dlžníka nasledovný:

Štruktúra veriteľov ku dňu 31.08.2021	Suma	Podiel v %
Zabezpečení veritelia (Daňový úrad Košice a Mesto Košice a CORTEC s.r.o.)	393 915 €	15,06 %
Nezabezpečení veritelia	1 160 947 €	44,38 %
Veritelia spriaznení s dlžníkom	1 061 318,30 €	40,57 %
Spolu	2 616 180,00 €	100,00 %

Grafické zobrazenie:



Zároveň je však potrebné konštatovať, že veritelia so záväzkom podriadenosti by sa v konkurze uspokojovali až po úplnom uspokojení všetkých ostatných zabezpečených a nezabezpečených veriteľov a po úplnom uhradení všetkých pohľadávok proti podstate.

10.3 Zhodnotenie veriteľov z pohľadu ich práv

Z pohľadu práv veriteľov dlžníka možno týchto rozdeliť na tri základné skupiny:

- Zabezpečení veritelia
- Nezabezpečení veritelia
- Podriadení veritelia

10.3.1 Zabezpečený veriteľ – Ministerstvo hospodárstva SR

Ako už bolo povedané v časti 2.4.4, v časti 6.1.3 a v časti 7.1.2 posudku, veriteľ Ministerstvo hospodárstva SR v zastúpení Slovenskej inovačnej a energetickej agentúry má svoje pohľadávky zabezpečené záložným právom na všetok nehnuteľný majetok vo výlučnom vlastníctve dlžníka. Záložné právo je evidované v katastri nehnuteľností na liste vlastníctva 13182, a to ako prvé v poradí rozhodujúcom o poradí uspokojovania zabezpečených pohľadávok a ďalej na liste vlastníctva 13592 ako druhé v poradí.

Podrobné údaje o nehnuteľnom majetku dlžníka ako predmete záložného práva tohto veriteľa sú uvedené v časti 2.4.4 tohto posudku.

Ako už bolo povedané v časti 2.5 posudku, Slovenská inovačná a energetická agentúra doručila dlžníkovi Potvrdenie zo dňa 31.03.2022 o ukončení zmluvného vzťahu s uvedením, že neexistujú nijaké nevysporiadané práva a povinnosti a taktiež súhlas s výmazom záložných práv. Uvedené má za následok, že obdobie monitorovania projektu bolo úspešne ukončené a dlžník má súhlas tohto zabezpečeného veriteľa s výmazom záložného práva z príslušných listov vlastníctva.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase je potom reálne počas konkurzného konania predpokladať, že zabezpečený veriteľ Ministerstvo hospodárstva SR nebude doručovať nijakú prihlášku pohľadávky.

10.3.2 Zabezpečený veriteľ – Daňový úrad Košice

Zabezpečený veriteľ Daňový úrad Košice má svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené zákonným záložným právom zapísaným na LV č. 13182 a na LV č. 13592, kat. úz. Furča, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Zabezpečovacie právo Daňového úradu Košice je zriadené na liste vlastníctva 13182 ako tretie v poradí rozhodujúcom o poradí uspokojovania zabezpečených veriteľov a ďalej na liste vlastníctva č 13592 ako tretie v poradí.

V skoršom poradí je na oboch listoch vlastníctva zapísané záložné v prospech zabezpečeného veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o., avšak ako už bolo uvedené, pohľadávka tohto veriteľa je pohľadávkou so záväzkom podriadenosti.

Z tohto dôvodu pri speňažení založeného nehnuteľného majetku dlžníka v budúcom možnom konkurze by sa najskôr uspokojovali priradené pohľadávky proti oddelenej podstate, následne by sa vydal výťažok zo speňaženia tohto majetku zabezpečenému veriteľovi Daňový úrad Košice.

10.3.3 Zabezpečený veriteľ – Mesto Košice

Zabezpečený veriteľ Mesto Košice má svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené zákonným záložným právom zapísaným na LV č. 13182 a na LV č. 13592, kat. úz. Furča, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 2.4.4 posudku.

Zabezpečovacie právo Mesta Košice je zriadené ako tretie v poradí rozhodujúcom o poradí uspokojovania zabezpečených veriteľov. Z tohto dôvodu pri speňažení založeného nehnuteľného majetku dlžníka v budúcom možnom konkurze by sa najskôr uspokojovali priradené pohľadávky proti oddelenej podstate, následne by sa vydal výťažok zo speňaženia tohto majetku zabezpečenému veriteľovi Daňový úrad Košice a až potom by sa uspokojovali zabezpečené pohľadávky veriteľa Mesto Košice.

10.3.4 Zabezpečený veriteľ – CORTEC s.r.o.

Zabezpečený veriteľ CORTEC s.r.o. má svoje pohľadávky zabezpečené zriadeným záložným právom na veci hnutel'né, pričom toto záložné právo je riadne zaregistrované v Notárskom centrálnom registri záložných práv.

Vzhľadom k tomu, že na predmete zálohu neviazne nijaké iné záložné právo, je reálne predpokladať, že v prípade konkurzu by sa z predaja založeného majetku uspokojoval iba tento zabezpečený veriteľ.

10.3.5 Zabezpečený veriteľ – METALARMEX, s.r.o.

Zabezpečený veriteľ METALARMEX, s.r.o. má svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené zriadeným exekučným záložným právom na nehnuteľný majetok dlžníka, pričom toto exekučné záložné právo je riadne zapísané v katastri nehnuteľností na príslušných listoch vlastníctva.

Podľa ustálenej judikatúry sa v prípade exekučného záložného práva jedná o inštitút exekučného konania a teda sa jedná o procesný zabezpečovací inštitút. Preto je reálne predpokladať, že v prípade konkurzu by sa na takého zabezpečovacie právo neprihliadalo.

10.3.6 Zabezpečený veriteľ – Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s.

Zabezpečený veriteľ Všeobecná zdravotná poisťovňa, a.s. má svoje pohľadávky voči dlžníkovi zabezpečené zriadeným exekučným záložným právom na nehnuteľný majetok, pričom toto záložné právo je riadne zapísané v katastri nehnuteľností na príslušných listoch vlastníctva.

Podľa ustálenej judikatúry sa v prípade exekučného záložného práva jedná o inštitút exekučného konania a jedná sa o procesný zabezpečovací inštitút. Preto je reálne predpokladať, že v prípade konkurzu by sa na takého zabezpečovacie právo neprihliadalo.

10.3.7 Nezabezpečení veritelia

Ako už bolo povedané v časti 10.1 tohto posudku, dlžník má veriteľov, ktorých pohľadávky nie sú zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom.

Podľa údajov z dlžníkovej účtovnej evidencie ku dňu 31.08.2021 pohľadávky týchto veriteľov sú celkom vo výške 1 160 947 € a predstavujú podiel 61,23%, resp. 44,38% z celkových dlžníkových záväzkov ku dňu 31.08.2021 (**pozri časť 10.2 posudku**).

Vzhľadom k neexistencii zabezpečovacích práv na zabezpečenie pohľadávok týchto veriteľov je tak možné predpokladať, že v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase, že uspokojenie pohľadávok týchto veriteľov by bolo iba pomerné, nakoľko všetok nehnuteľný majetok dlžníka je zabezpečený v prospech zabezpečených veriteľov.

10.3.8 Podriadený veriteľ Ing. Miroslav Mularčík

V prípade podriadených pohľadávok sa jedná o pohľadávky veriteľa: Ing. Miroslav Mularčík (fyzická osoba nepodnikateľ vo výške 215 474,00 €) a Ing. Miroslav Mularčík – MOVYROB (fyzická osoba podnikateľ vo výške 96 754,30 €), t.j. v celkovej výške 312 228,30 €. Avšak ako už bolo skôr uvedené, pohľadávky tohto veriteľa sú spojené so záväzkom podriadenosti, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Pohľadávky tohto veriteľa sú zabezpečené zabezpečovacím právom. Na účely konkurzného konania by sa na takéto zabezpečovacie právo zo zákona neprihliadalo, ak by aj bolo zriadené, a to v súlade s § 95 ods. 3 ZKR.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase je reálne predpokladať uspokojenie tohto podriadeného veriteľa až po úplnom uspokojení všetkých pohľadávok nezabezpečených veriteľov a po úplnom uspokojení všetkých pohľadávok proti podstate v konkurze.

10.3.9 Podriadený veriteľ – EKONOMIK SERVIS s.r.o.

V prípade podriadených pohľadávok sa jedná o pohľadávky veriteľa: EKONOMIK SERVIS, s.r.o. v celkovej výške 320 000,00 €. Avšak ako už bolo skôr uvedené, pohľadávky tohto veriteľa sú spojené so záväzkom podriadenosti, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Pohľadávky tohto veriteľa sú zabezpečené zabezpečovacím právom. Na účely konkurzného konania by sa na takéto zabezpečovacie právo zo zákona neprihliadalo, ak by aj bolo zriadené, a to v súlade s § 95 ods. 3 ZKR.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase je reálne predpokladať uspokojenie tohto podriadeného veriteľa až po úplnom uspokojení všetkých pohľadávok nezabezpečených veriteľov a po úplnom uspokojení všetkých pohľadávok proti podstate v konkurze.

10.3.10 Podriadený veriteľ – Tibor Peticzký

V prípade podriadených pohľadávok sa jedná o pohľadávky veriteľa: Tibor Peticzký, nar. 21.05.1965, bytom Tatarkova 10, Košice v celkovej výške 429 090,00 €. Avšak ako už bolo skôr uvedené, pohľadávky tohto veriteľa sú spojené so záväzkom podriadenosti, ako sa o tom podrobne uvádza v časti 6.1.3 posudku.

Pohľadávky tohto veriteľa sú zabezpečené zabezpečovacím právom. Na účely konkurzného konania by sa na takéto zabezpečovacie právo zo zákona neprihliadalo, ak by aj bolo zriadené, a to v súlade s § 95 ods. 3 ZKR.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase je reálne predpokladať uspokojenie tohto veriteľa až po úplnom uspokojení všetkých ostatných pohľadávok nezabezpečených veriteľov a po úplnom uspokojení všetkých pohľadávok proti podstate v konkurze.

10.4 ČIASTKOVÝ ZÁVER

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase by tak pravdepodobne nastala situácia, že v konkurze by sa najskôr uspokojovali náklady konkurzu, následne pohľadávky zabezpečených veriteľov a pre ostatných veriteľov sa teoreticky vytvára priestor na ich pomerné uspokojovanie, čo je však závislé od výšky výťažku z prípadného speňaženia majetku dlžníka v konkurze.

Pohľadávky podriadených veriteľov by sa v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka uspokojovali až po úplnom uspokojení iných nezabezpečených pohľadávok.

Na základe zohľadnenia všetkých údajov, skutočností a logických súvislostí uvedených v tejto časti posudku je reálne očakávať, že veritelia dlžníka majú skôr záujem na reštrukturalizácii dlžníka.

Po zhodnotení veriteľov z pohľadu práv možno vysloviť predpoklad, že všetci veritelia dlžníka podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021 a podľa všetkých údajov a zistení uvedených v tomto posudku majú skôr záujem na reštrukturalizácii podniku dlžníka.

Tento záver vychádza z predpokladu, že v prípade konkurzného scenára by bol majetok dlžníka speňažovaný vo viacerých ponukových kolách, resp. dražbách a zároveň by vznikli pohľadávky proti podstate, ktoré by znížili rozsah uspokojenia jednotlivých veriteľov.

10.5 Zhodnotenie veriteľov z pohľadu ich ekonomických záujmov

Veritelia dlžníka podľa údajov zo Súvahy dlžníka ku koncu roka 2020 a ku dňu 31.08.2021 sú podrobne opísaní v časti 2.3, 2.4, 6.1.3 a v časti 10 tohto posudku.

Z pohľadu ich ekonomických záujmov možno vysloviť predpoklad, že vzhľadom k úpadku dlžníka je pre všetkých uvedených veriteľov výhodnejšie hľadať riešenie vo forme reštrukturalizácie, ako vo forme konkurzu. V procese reštrukturalizácie sa títo veritelia môžu po doručení prihlášky stať účastníkmi plánu a tak je reálne predpokladať väčší rozsah uspokojenia ich nárokov voči dlžníkovi.

Ako sa uvádza v časti 2.4.4, 6.1.3 a v časti 10.3 posudku, ku dňu vypracovania posudku má dlžník štyroch zabezpečených veriteľov, pričom jeden zabezpečený veriteľ je veriteľom so záväzkom podriadenosti.

Ostatní nezabezpečení veritelia nemajú svoje pohľadávky zabezpečené nijakým zabezpečovacím právom, pričom dlžník má zároveň aj dvoch podriadených veriteľov v osobe spoločníka dlžníka, a to Tibor Peticzký a Ing. Miroslav Mularčík.

V prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšej dobe a následného speňažovania konkurznej podstaty je potom možné vysloviť predpoklad, že pohľadávky zabezpečených veriteľov by boli uspokojované z výťažku zo speňažovania oddelenej podstaty, samozrejme by v tomto prípade vznikli aj pohľadávky proti oddelenej podstate, ktoré by mohli znížiť rozsah uspokojenia zabezpečených veriteľov. V prípade vyhlásenia konkurzu je možné predpokladať, že pohľadávky nezabezpečených veriteľov by boli uspokojované iba pomerne, samozrejme aj tu je treba v prípade konkurzu zohľadniť priradené pohľadávky proti všeobecnej podstate.

Napokon by sa v prípade konkurzu uspokojovali podriadené pohľadávky, avšak až po úplnom uspokojení ostatných nezabezpečených pohľadávok.

Ďalšou dôležitou skutočnosťou, ktorá platí pre všetkých veriteľov dlžníka je, že v prípade povolenia reštrukturalizácie a jej úspešnej realizácie počas plnenia plánu reštrukturalizácie sa vytvára priestor pre väčší rozsah uspokojenia pohľadávok veriteľov a zároveň je možné predpokladať zachovanie prevádzkovania aspoň podstatnej časti podniku dlžníka, čo zakladá podmienky na ďalšiu existenciu dlžníka.

Táto domnienka sa vzťahuje rovnako aj na zabezpečených aj na nezabezpečených veriteľov a zároveň aj na veriteľov spriaznených s dlžníkom. Samozrejme súčasným efektom bude zachovanie podnikania dlžníka a príležitosť na jeho ďalší rozvoj, zároveň je tu tiež moment rozvoja zamestnanosti s príležitosťou na vytvorenie nových pracovných miest v podniku dlžníka.

11 Podrobný rozbor predpokladov, za ktorých možno zachovať prevádzku podniku dlžníka alebo jeho podstatnej časti

11.1 Podrobný rozbor predpokladov na zachovanie prevádzkovania podniku dlžníka alebo jeho podstatnej časti

Hlavným a základným predpokladom zachovania prevádzky podniku dlžníka je povolenie reštrukturalizácie a následné úspešné splnenie plánu reštrukturalizácie. V prípade, ak bude dlžník v budúcnosti čeliť vyhláseniu konkurzu a konkurz bude vyhlásený, po skončení konkurzu bude dlžník vymazaný z Obchodného registra v dôsledku čoho nastane zánik dlžníka.

V prípade, ak súd povolí reštrukturalizáciu je treba vziať do úvahy skutočnosti podrobne opísané v časti 3., ďalej v časti 5. a tiež v časti 6. posudku, a to najmä:

- Dlžník je schopný aj napriek nepriaznivej hospodárskej situácii prevádzkovať podnik;
- Dlžník má uzavreté zmluvy s obchodnými partnermi na ďalšie pokračovanie svojho podnikania;
- Dlžník má dostatočné výrobné a personálne kapacity na ďalšie pokračovanie prevádzkovania podniku;

Dlžník napriek nepriaznivým dopadom pretrvávajúcej pandémie COVID-19 prevádzkuje podnik, nakoľko doposiaľ nebol zrušený s likvidáciou, resp. bez likvidácie. Ku dňu vypracovania tohto posudku nebolo voči dlžníkovi začaté nijaké konkurzné konanie.

Ďalším predpokladom zachovania prevádzkovania podniku dlžníka je zabezpečenie a udržanie výnosov z hospodárskej činnosti, a to najmä tržieb z predaja služieb za súčasného generovania zisku dlžníka.

Vzhľadom k pretrvávajúcej zhoršenej platobnej disciplíne je preto riešením dôsledné sledovanie nákladov dlžníka s cieľom ich optimalizácie.

Všetky tieto predpoklady po ich úspešnom naplnení vytvoria pre dlžníka vhodné podmienky na ďalšie pokračovanie prevádzkovania podnikania dlžníka.

11.2 Podrobný rozbor opatrení potrebných na splnenie týchto predpokladov

Aby sa v prípade povolenia reštrukturalizácie podarilo zachovať prevádzkovanie podnikania dlžníka aspoň v jeho podstatnej časti, je potrebné aby dlžník v praxi realizoval najmä tieto opatrenia:

- a) Optimalizácia výdavkov, a to najmä na nakupované tovary, energie a služby. Tieto výdavky tvoria významnú časť dlžníkovej výrobnéj spotreby, ako je to zrejmé z údajov podrobne opísaných v časti 6. posudku.
- b) Rovnako je však ale potrebné veľmi dôsledne sledovať vývoj aj ostatných nákladov – najmä mzdy, poplatky a pod. Všetky tieto opatrenia zabezpečia dlžníkovi dosahovanie zisku, s čím vlastne ani dlžník nemal počas predchádzajúceho obdobia ťažkosti. Je však potrebné pre úspešné splnenie plánu v prípade reštrukturalizácie vyvinúť všetko potrebné úsilie na optimalizáciu nákladov, aby vygenerovaná masa zisku mala čo možno najväčší rozsah.
- c) Nevyhnutným predpokladom prevádzkovania podniku dlžníka sú nové objednávky na nasledujúce obdobie. Vzhľadom k histórii svojej činnosti má dlžník veľmi dobré referencie a preto je reálne predpokladať nové objednávky na jeho služby. Podrobne sa o týchto súvislostiach uvádza v časti 5.2 posudku.
- d) Finančná disciplína je pre zachovanie prevádzkovania podnikania dlžníka v prípade povolenia reštrukturalizácie životne dôležitá, pretože v opačnom prípade by nastala konverzia reštrukturalizačného konania do konkurzného konania.
- e) Účinné kontrolné mechanizmy sú nevyhnutne potrebné predovšetkým na to, aby sa predišlo zvýšeným nákladom pri kontrahovaní dodávok tovarov, energií a služieb. Rovnako je však potrebné uplatňovať aj naďalej toto opatrenie dlžníka aj preto, aby bolo možné všetky predchádzajúce opatrenia aplikovať v praxi. Bez dôslednej kontroly nákladov nie je možné očakávať úspešné splnenie plánu v prípade povolenia reštrukturalizácie.
- f) Ďalej bude potrebné dosiahnuť konsenzus s veriteľmi dlžníka, aby bolo možné v prípade povolenia reštrukturalizácie pripraviť plán reštrukturalizácie, ktorý veritelia podporia.

11.3 Okolnosti odôvodňujúce reálnosť splnenia opatrení na zachovanie prevádzky podniku dlžníka alebo jeho podstatnej časti

Povolením reštrukturalizácie by dlžník získal mimoriadny výnos z titulu zmeny záväzkov dlžníka v závislosti od konsenzu dlžníka a veriteľov, odblokujú sa finančné toky dlžníka a predovšetkým sa odstráni druhotná platobná neschopnosť.

Ako odôvodnenie tvrdení uvedených v tejto časti posudku je možné uviesť nasledovné skutočnosti:

- a) Dlžník napriek sťaženým podmienkam pokračuje v prevádzkovaní podniku.
- b) Dlžník má k dispozícii dostatočné materiálne – technické a personálne kapacity na pokračovanie v prevádzkovaní podniku.
- c) Dlžník má dlhodobo veľmi dobré referencie na ním poskytované služby v oblasti gastronómie a reštauračných služieb.

Opatrenia na zachovanie prevádzky podniku dlžníka, resp. jeho podstatnej časti uvádzané v tejto časti posudku je potrebné za účelom zachovania prevádzkovania podstatnej časti podniku dlžníka uplatniť v praxi postupne v krátkom časovom slede za sebou, aby sa dostavil ich synergický efekt.

V prípade povolenia reštrukturalizácie sa ďalej vytvára zákonný rámec v súlade s ust. 114 ods. 1 písm. d) ZKR o nemožnosti odstúpenia druhej zmluvnej strany od zmluvy uzavretej s dlžníkom.

12 Podrobný rozbor možných metód reštrukturalizácie a podmienok uskutočniteľnosti jednej alebo viacerých metód reštrukturalizácie

12.1 Rozbor možných metód reštrukturalizácie

Na základe zistení a skutočností obsiahnutých v predchádzajúcich častiach posudku je možné konštatovať:

- Dlžník vykonáva podnikateľskú činnosť, t.j. prevádzkuje podnik.
- Dlžník má potenciál ďalej rozvíjať svoju podnikateľskú činnosť prostredníctvom obchodných aktivít v oblasti poskytovania služieb gastronómie.
- Dlžník vlastní dostatočné strojno – výrobné a ľudské kapacity na pokračovanie v prevádzkovaní podniku.
- Dlžník má veľmi dobré referencie na svoju podnikateľskú činnosť z predchádzajúceho obdobia, spojené najmä s kvalitou poskytovaných služieb a predávaných jedál, nápojov a súvisiacich produktov pre svojich zákazníkov v reštauračnom stravovaní.

V dôsledku týchto zistení a skutočností je v prípade dlžníka podľa môjho názoru uskutočnenie reštrukturalizácie možné nasledovnými metódami:

12.1.1 Zmena pohľadávok veriteľov (§ 135 ods. 2 písm. a/ ZKR)

Zmena pohľadávok v zásade predstavuje vo svojom princípe základnú metódu reštrukturalizácie. Vzhľadom na postavenie dlžníkovho podniku na relevantnom trhu, jeho hlavnú podnikateľskú činnosť v budúcnosti a s prihliadnutím na jeho majetok bude nevyhnutné v záujme ozdravenia štruktúry záväzkov dlžníka využiť túto metódu určite ako podstatnú.

V zásade by mala v tomto konkrétnom prípade metóda reštrukturalizácie spočívať v úprave záväzkových vzťahov medzi veriteľmi a dlžníkom smerujúca k čiastočnému odpusteniu dlhu vyplývajúceho z tej-ktorej pohľadávky veriteľa v kombinácii s predĺžením lehoty splatnosti záväzkov dlžníka, t.j. pohľadávok veriteľov.

V procese reštrukturalizácie sa zmena pohľadávok realizuje s prihliadnutím na možnosti dlžníka a zároveň na požiadavky veriteľov, ktorých súhlas je nevyhnutný pre úspešný proces reštrukturalizácie. V zásade však smeruje k zníženiu celkového rozsahu záväzkov dlžníka za súčasného predĺženia splatnosti takto zmenených záväzkov dlžníka.

V tomto konkrétnom prípade by zmena pohľadávok mala byť vyriešená plánom, v rámci ktorého bude uzatvorená tzv. „dohoda o zmene pohľadávok“ s jeho účastníkmi v postavení veriteľov, a ktorá bude smerovať k zníženiu ich pohľadávok voči dlžníkovi o taký rozsah pohľadávok ako sa veritelia plošne v rámci dotknutých dohôd s dlžníkom dohodnú, a za súčasného predĺženia splatnosti plánom zmenených pohľadávok v lehotách podľa splátkového kalendára.

Výsledkom realizácie tejto metódy reštrukturalizácie bude jednoznačné ozdravenie štruktúry záväzkov dlžníka vzniknutých do momentu začatia reštrukturalizácie, čo výrazne zlepši možnosti ďalšieho prevádzkovania podniku dlžníka. Tento stav umožní dlžníkovi priebežne uhrádzať bežné záväzky z podnikania – náklady, ktoré vzniknú po povolení reštrukturalizácie.

Túto metódu reštrukturalizácie bude nevyhnutné využiť v rámci reštrukturalizácie dlžníka v každom prípade, otázný je len jej rozsah, ktorý sa bude výrazne odvíjať od vzájomného konsenzu dlžníka a veriteľov.

Túto metódu jednoznačne odporúčam použiť ako uskutočniteľnú metódu reštrukturalizácie. Bude však potrebné viesť diskusiu medzi dlžníkom a veriteľmi tak, aby v dôsledku maximalistických požiadaviek veriteľov nebola ohrozená úspešnosť celej zamýšľanej reštrukturalizácie.

Zároveň je však potrebné konštatovať, že podľa § 134 ods. 1 ZKR plán musí byť vypracovaný tak, aby zabezpečoval čo najvyššiu možnú mieru uspokojenia veriteľov dlžníka pri zachovaní jeho reálnosti a udržateľnosti. Plán musí poskytnúť nezabezpečeným veriteľom uspokojenie ich pohľadávok aspoň o 20 % vyššie, ako by dosiahli v konkurze.

Súčasne je však potrebné brať na zreteľ znenie § 154 ods. 1 písm. g) ZKR, podľa ktorého súd uznesením zamietne plán, ak miera uspokojenia ktorejkoľvek z nezabezpečených pohľadávok, s výnimkou pohľadávok zaradených do skupiny podľa § 137 ods. 5 ZKR, je nižšia ako 50 % výšky dotknutej pohľadávky; to neplatí, ak dotknutý veriteľ písomne súhlasí s nižšou mierou uspokojenia.

12.1.2 Pokračovanie v prevádzkovaní podniku dlžníka alebo jeho časti dlžníkom na účel jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti (§ 135 ods. 2 písm. d/ ZKR)

Podľa § 135 ods. 2 písm. d) ZKR jedným z možných opatrení na dosiahnutie účelu reštrukturalizácie je pokračovanie v prevádzkovaní podniku dlžníka alebo jeho časti dlžníkom na účel jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti.

Takouto metódou reštrukturalizácie sa zabezpečí pokračovanie prevádzkovania podniku dlžníka po schválení plánu a jeho potvrdení súdom. Udržia sa obchodné vzťahy dlžníka a zachovávajú sa pracovné miesta v podniku dlžníka. Takýto scenár by mal v konečnom dôsledku v budúcnosti udržať podnik dlžníka v životaschopnom stave a ochrániť ho pred zmenšovaním jeho majetku vymáhaním separátnych nárokov veriteľov.

V prípade povolenia reštrukturalizácie odporúčam dôslednú diskusiu dlžníka s veriteľmi o takejto metóde reštrukturalizácie tak, aby bolo možné dohodou dospieť k optimálnemu a udržateľnému časovému horizontu prevádzkovania podniku dlžníka v budúcnosti.

12.1.3 Záväzky tretích osôb podľa ust. 140 ZKR;

Podľa ust. § 140 ods. 1 ZKR záväzná časť plánu môže obsahovať aj aj záväzok inej osoby ako dlžníka, akcionára dlžníka alebo veriteľa prihlásenej pohľadávky, ak so vznikom záväzku súhlasí; prílohu plánu musí v tomto prípade tvoriť súhlasný prejav vôle tejto osoby so vznikom záväzku, inak záväzok ani v prípade potvrdenia plánu súdom nevznikne.

Podľa ust. § 140 ods. 2 ZKR záväzok podľa odseku 1 môže spočívať najmä v pristúpení k záväzku dlžníka alebo preberajúcej osoby, ručení za ich záväzky alebo inom zabezpečení ich záväzkov, darovaní majetku dlžníkovi alebo preberajúcej osobe, prípadne vo vzdaní sa práva voči dlžníkovi alebo preberajúcej osobe alebo v odpustení ich dlhu.

V tomto konkrétnom prípade by sa teda jednalo o niektoré vyššie uvedené záväzky tretích osôb, ak so vznikom takýchto záväzkov bol daný ich písomný súhlas. Takýto písomný súhlas musí mať písomnú podobu a musí byť prílohou plánu reštrukturalizácie. Záväzky tretích osôb však vzniknú až zverejnením schváleného a súdom potvrdeného plánu.

12.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER

V prípade zmeny pohľadávok ako metódy reštrukturalizácie je potrebné konštatovať, že je potrebné dosiahnuť konsenzus medzi dlžníkom a veriteľmi. Zároveň je však potrebné splniť zákonné predpoklady uvedené v § 134 ods. 1 v spojení s § 154 ods. 1 písm. g) ZKR.

Pokračovanie prevádzkovania podniku dlžníka za účelom jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti sa v prípade dlžníka javí ako vhodná metóda reštrukturalizácie. Tu však opäť je potrebná dohoda dlžníka s veriteľmi.

Závazky tretích osôb je možné ako metódu reštrukturalizácie aplikovať iba so súhlasom týchto tretích osôb. V súčasnej dobe poznačenej pretrvávajúcou pandémie COVID-19 je však podľa môjho názoru veľmi otáznne, či by sa dlžníkovi podarilo získať súhlas tretích osôb napr. na zaručenie sa za dlžníkové záväzky, resp. ich časti.

Na základe skutočností uvedených v tejto časti posudku je tak možné z mojej strany odporučiť ako realizovateľnú metódu reštrukturalizácie kombináciu metódu zmeny pohľadávok veriteľov (§ 135, ods. 2, písm. a/ ZKR) v spojení s pokračovaním prevádzkovania podniku dlžníka za účelom jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti (§ 135 ods. 2 písm. d/ ZKR).

Takýto postup je podľa môjho názoru najvýhodnejší v prípade dlžníka, nakoľko mu poskytne zákonnú ochranu pred veriteľmi a pre veriteľov má kombinácia týchto metód podstatný význam ako najvýhodnejšie riešenie v tom, že umožní veriteľom po dosiahnutí konsenzu s dlžníkom dosiahnuť väčší rozsah uspokojenia pohľadávok veriteľov v procese reštrukturalizácie ako v konkurznom konaní. Tieto skutočnosti sú podrobne opísané v časti 9.5 posudku.

12.3 Rozbor podmienok uskutočniteľnosti jednej alebo viacerých metód reštrukturalizácie

Uskutočnenie reštrukturalizácie metódou zmeny pohľadávok, ako je to uvedené v časti 9.1.1 posudku vyplýva zo skutočností, ktoré sú podrobne opísané v časti 3, v časti 5 a v časti 6 posudku.

Opatrenia prijaté dlžníkom na predchádzanie úpadku, ktoré sú podrobne opísané v časti 5 posudku spolu s obchodnou situáciou dlžníka podľa časti 6 posudku

predstavujú zásadné predpoklady na udržanie prevádzkovania aspoň podstatnej časti podniku dlžníka.

V prípade povolenia reštrukturalizácie dlžník získa zákonný rámec na udržanie prevádzkovania aspoň podstatnej časti podniku, čo mu umožní v najbližšej budúcnosti pokračovať v prevádzkovaní podniku a zároveň v nasledujúcom období ďalší rozvoj a zefektívnenie činnosti.

Tieto predpoklady v praxi znamenajú, že dlžník bude schopný vygenerovať zodpovedajúci objem peňažných prostriedkov potrebný na uspokojenie pohľadávok veriteľov podľa dosiahnutej dohody, pričom zároveň budú priebežne generované zdroje na uhrádzanie záväzkov vzniknutých po povolení reštrukturalizácie. Zároveň sa udrží zamestnanosť v podniku dlžníka a je predpoklad na vytvorenie nových pracovných miest.

V tejto súvislosti teda nastupuje povolenie reštrukturalizácie ako najzásadnejšia podmienka jej uskutočniteľnosti.

Následne, za účelom uskutočnenia reštrukturalizácie, je potrebné **získať súhlas veriteľov** tak, aby podporili plán, ktorý bude reálny. O týchto skutočnostiach je podrobne uvedené v časti 7.3, 7.4 a v časti 7.5 posudku, pričom ako záver vyplynulo, že je reálne predpokladať skôr záujem veriteľov na zachovaní prevádzkovania podniku dlžníka, teda že je reálne predpokladať ich súhlas na podporení plánu.

Samozrejme je však potrebné ďalším spoločným postupom dlžníka, správcu a veriteľského výboru dosiahnuť, aby samotný plán bol v súlade s prísl. ust. ZKR tak, aby bolo možné tento plán najskôr prijať schvaľovacou schôdzou a následne navrhovať súdu potvrdenie tohto plánu.

Najvýznamnejším momentom pre rozhodovanie veriteľov je to, že tento proces ponúka pre nich väčší rozsah uspokojenia ich pohľadávok v reštrukturalizácii ako v konkurze. Tieto skutočnosti sú podrobne opísané v časti 9.1 a 9.2 posudku.

Samotná **úspešná realizácia plánu reštrukturalizácie** dlžníkom následne po jeho schválení schvaľovacou schôdzou je rovnako nevyhnutnou podmienkou. Vzhľadom k tomu, že dlžník poveril správcu vypracovaním posudku, je zrejmé, že má záujem na zachovaní prevádzkovania podniku.

V tejto súvislosti dávam do pozornosti **nevyhnutnosť konštruktívnej diskusie** dlžníka, správcu a veriteľov za účelom prípravy plánu reštrukturalizácie.

12.4 Odporúčaná metóda reštrukturalizácie

Všetky skutočnosti uvádzané v tejto časti posudku podľa môjho názoru vytvárajú dostatočný rozmer podmienok na uskutočniteľnosť reštrukturalizácie ako realizovateľnú metódu reštrukturalizácie kombináciu metódu zmeny pohľadávok veriteľov (§ 135 ods. 2, písm. a/ ZKR) v spojení s pokračovaním prevádzkovania podniku dlžníka za účelom jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti (§ 135 ods. 2 písm. d/ ZKR).

13 Odôvodnenie predpokladu väčšieho rozsahu uspokojenia veriteľov dlžníka v prípade reštrukturalizácie ako v prípade vyhlásenia konkurzu

13.1 Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov

Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov v prípade vyhlásenia konkurzu v porovnaní s predpokladaným rozsahom uspokojenia veriteľov v reštrukturalizácii vychádza z účtovných podkladov dlžníka ku dňu 31.12.2020 a z jeho aktuálnej finančnej a obchodnej situácie podľa údajov z účtovnej evidencie ku dňu 31.08.2021.

13.1.1 Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov v konkurze

V prípade vyhlásenia konkurzu v najbližšom čase je potrebné najskôr skúmať, či má dlžník dostatok majetku na vyhlásenie konkurzu.

Podľa účtovných výkazov dlžníka ku dňu 31.08.2021 má hodnota dlžníkovho majetku celkom 2 627 906 €, pričom zloženie tohto majetku je nasledovné:

Neobežný majetok	2 625 610 €
Obežný majetok	2 296 €
SPOLU	2 627 906 €

Na základe týchto údajov z účtovnej evidencie dlžníka by sa dalo konštatovať, že podľa ust. § 9, ods. 2 Vyhlášky MS SR má dlžník dostatok majetku na vyhlásenie konkurzu.

V ďalšom texte sa budeme zaoberať predpokladaným rozsahom uspokojenia veriteľov v prípade konkurzného scenára podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021.

NEOBEŽNÝ MAJETOK

Ako vyplýva z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021, účtovná zostatková hodnota neobežného majetku je 2 625 610 €. Zloženie neobežného majetku dlžníka je podľa údajov z jeho účtovnej evidencie nasledovné:

Neobežný majetok - účtovný stav k 31.08.2021	
Pozemky	219 080 €
Stavby	2 369 338 €
Stroje a zariadenia	37 192 €
Spolu	2 625 610 €

Ku dňu vypracovania posudku je iba ťažko možné s určitosťou predpokladať, že v konkurze by sa dala dosiahnuť speňažením tohto majetku suma 2 625 610 €, t.j. suma rovnajúca sa účtovnej zostatkovej hodnote tohto majetku. Napokon z iných konkurzných konaní prebiehajúcich v súčasnosti je prax taká, že majetok sa v konkurze spravidla speňažuje za trhovú hodnotu, ktorá je výrazne odlišná od hodnoty účtovnej.

Za účelom stanovenia trhovej hodnoty nehnuteľného majetku budeme vychádzať zo Znaleckého posudku č. 27/2019 zo dňa 30.08.2019 vyhotovený znalcom Ing. Miroslav Tokár, Bratov Baldigarovcov 13, 940 54 Nové Zámky, ktorý bol vyhotovený za účelom ocenenia nehnuteľností dlžníka.

Samotná stavba - WELLNES hotel - Zelený dvor s príslušenstvom bola ocenená podľa znaleckého posudku na cenu 3 070 000,00 €.

Znalecký posudok je **prílohou č. 9** tohto posudku.

Samostatné hnutelné veci a súbory hnutelných vecí, t.j. strojno - technologické zariadenia a motorové vozidlá budeme uvažovať v ich účtovnej hodnote v celkovej výške 37 192 €.

Vzhľadom k plynutiu času v prípade konkurzného scenára je možné predpokladať, že konkurz by bol vyhlásený v období máj - jún 2022.

Ďalej je potom potrebné predpokladať, že k speňaženiu by mohlo dôjsť najskôr po konaní prvej schôdze veriteľov v konkurze, t.j. cca. 90 – 100 dní po vyhlásení konkurzu, čiže k speňaženiu by mohlo dôjsť niekedy v období september – október 2022.

Vychádzajúc zo skúseností z iných konkurzných konaní je však reálne predpokladať, že k speňaženiu tohto majetku by došlo až v druhom, resp. treťom kole, t.j. počas prvého polroka 2023.

V nasledovnom prehľade je uvedený predpokladaný výťažok zo speňaženia neobežného majetku:

Neobežný majetok		Predpokladaný výťažok v € z aktuálnej hodnoty	Predpokladaný výťažok v %
Stavba	3 070 000 €	1 842 000 €	60%
Pozemky	219 080 €	131 448 €	60%
Stroje a zariadenia	37 192 €	13 017 €	35%
Spolu	3 326 272 €	1 986 465 €	

Pozemky a stavby tvoria ucelený areál a v ich prípade predpokladám ich speňaženie v druhom, resp. v treťom kole na úrovni 60% znaleckej ceny. Vychádzajúc z tohto predpokladu je potom predpokladaný výťažok vo výške 1 973 448 €.

Výpočet: $1\,842\,000 + 131\,448 = 1\,973\,448$

Predpoklad speňaženia nehnuteľností dlžníka na úrovni 60% znaleckej hodnoty vychádza predovšetkým zo skutočnosti, že dlžník vlastní budovu hotela s príslušnými pozemkami, avšak okolité pozemky vlastní EKONOMIK SERVIS, s.r.o., ktorý je zároveň aj podriadeným veriteľom dlžníka. Z tohto dôvodu je možný prístup, resp. príjazd k budove hotela iba cez pozemky vo vlastníctve spol. EKONOMIK SERVIS, s.r.o. Ďalším ponížujúcim faktorom je samotná jednoúčelovosť budovy hotela, čo v spojení s negatívnymi vplyvmi pretrvávajúcej pandémie COVID-19 má jednoznačný ponížujúci vplyv na predajnosť budovy hotela s príslušnými pozemkami vo vlastníctve dlžníka v najbližšom čase.

Stroje a zariadenia predstavujú strojno – technologické zariadenia vo výrobe dlžníka. Jedná sa o jednoúčelové stroje, ktoré nie je možné jednoducho „rozobrať a odviezť“ na iné miesto. Ako už bolo povedané, dlžník sa zaoberá gastronomickými službami, kde sa dá predpokladať značná miera opotrebovanosti týchto strojov a zariadení. Preto je predpokladaná úroveň výťažku tohto majetku 35%, t.j. vo výške 13 017 €.

OBEŽNÝ MAJETOK

Ako vyplýva z účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021, účtovná zostatková hodnota obežného majetku je 2 296 €, ako sa o tom účtuje v súvahe dlžníka na riadku 33. Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka sa jedná o dlžníkové krátkodobé pohľadávky a peňažné prostriedky v pokladni, pričom v prípade vyhlásenia konkurzu už tieto majetkové hodnoty s veľkou mierou pravdepodobnosti už nebudú v majetku dlžníka v takej výške. Preto na účely tohto posudku možno od týchto majetkových hodnôt abstrahovať, napokon ich hodnota je v pomere k ostatnému majetku zanedbateľná.

Po zohľadnení uvedených predpokladov a vychádzajúc zo skúseností v iných konkurzných konaniach je potom možné predpokladať postupné speňažovanie pohľadávok dlžníka vo viacerých kolách.

Vychádzajúc z uvedených predpokladov by tak celková hodnota výťažku zo speňaženia dlžníkovho majetku v prípade konkurzu bola nasledovná:

Predpokladaný výťažok zo speňaženia neobežného majetku, t.j. nehnuteľný majetok a strojno - technologické zariadenia	1 986 465 €
Predpokladaný výťažok zo speňaženia obežného majetku	0 €
Celkový výťažok	1 986 465 €

Z uvedených údajov je potom možné predpokladať, že celkový výťažok zo speňaženia dlžníkovho majetku v prípade konkurzu by bol pravdepodobne vo výške cca 1 985 000 €.

Túto predpokladanú hodnotu výťažku zo speňaženia majetku dlžníka v konkurze je však potrebné v ďalšom rozlíšiť z pohľadu poradia pohľadávok jednotlivých veriteľov a zároveň aj podľa ich zabezpečenia zabezpečovacím právom, resp. podľa poradia ich uspokojovania. Rovnako potrebné je však aj vyčíslieť predpokladanú výšku pohľadávok proti podstate, t.j. nákladov konkurzu, ktoré vzniknú počas trvania konkurzného konania.

Vzhľadom na zloženie majetku dlžníka, na charakter prevádzky podniku, rovnako s prihliadnutím na možné incidenčné súdne spory je reálne predpokladať, že konkurzné konanie bude prebiehať počas 24 mesiacov. Ako už bolo povedané, predpokladaný výťažok zo speňaženia v konkurze by bol vo výške 1 985 000 €.

Uvedené skutočnosti a predpoklady možno použiť na vyčíslenie predpokladaných pohľadávok proti podstate v prípade konkurzného scenára nasledovne:

Por.č.	Označenie	Predpokladaná výška pohľadávky proti podstate
1	náklady speňaženia, náklady rozvrhu a odmena správcu, čo môže predstavovať 12% zo sumy získanej speňažením; predpokladajú sa náklady na znalecké posudky, na inzerciu a ostatné náklady spojené so speňažením na úrovni 2% z výťažku a ďalej odmenu správcu na úrovni 10% z výťažku	238 200 €
2	náhrada nutných výdavkov správcu spojených s vedením konkurzného konania, čo môže byť 0,5% z výťažku; predpokladajú sa výdavky správcu z titulu poštovného, cestovné náhrady a pod.	9 925 €
3	vlastná daňová povinnosť na DPH z predaja majetku; t.j. 20% zo sumy 1 985 000 €	397 293 €

Por.č.	Označenie	Predpokladaná výška pohľadávky proti podstate
4	náklady súvisiace so správou konkurznej podstaty vrátane pohľadávok zo zmlúv uzavretých správcom vrátane uloženia písomností spoločnosti, čo môže byť 2% z výťažku; predpokladajú sa náklady na vedenie účtovníctva v komplexnom rozsahu, ďalej všetky nevyhnutne potrebné servisné činnosti ako zabezpečenie stráženia a poistenia majetku, likvidáciu nebezpečného odpadu, rovnako potrebné je zabezpečiť uloženie písomností v archíve atď.	39 700 €
5	pracovnoprávne nároky v zmysle pracovných zmlúv a odstupné, odvody na sociálne a zdravotné poistenie	48 000,00 €
6	ostatné	5 000,00 €
	Predpokladané náklady konkurzu spolu:	738 118 €

REKAPITULÁCIA:

Výťažok z konkurzu cca	1 985 000 €
Náklady konkurzu cca	738 000 €
Na uspokojenie veriteľov v konkurze cca	1 247 000 €

Z uvedeného predpokladaného prehľadu výťažku za dodržania uvádzaných predpokladov speňaženia majetku dlžníka a za dodržania vzniku predpokladaných pohľadávok proti podstate je potom zrejmé, že pre veriteľov v konkurze by pripadla na rozdelenie suma vo výške cca. 1 247 000,00 €.

Táto suma určená pre veriteľov v konkurze na ich uspokojenie predpokladá speňaženie majetku dlžníka za splnenia vyššie uvádzaných predpokladov, avšak v konkurze je spravidla dosahovaná miera speňaženia majetku výrazne nižšia. Od tejto skutočnosti sa potom logicky odvíja aj skutočný výťažok a napokon aj samotná skutočná suma určená pre veriteľov na uspokojenie ich pohľadávok v rozvrhu.

Ak však budeme brať do úvahy uvádzané predpoklady miery speňaženia majetku dlžníka, potom možné zadefinovať sumu určenú pre veriteľov na uspokojenie v konkurze nasledovne:

Predpokladaná suma výťažku určená na uspokojenie veriteľov v konkurze	1 247 000,00 €
---	------------------------------

Vychádzajúc zo štruktúry a zloženia majetku dlžníka a s prihliadnutím na zabezpečovacie práva veriteľov dlžníka a s prihliadnutím na vyššie vyslovené predpoklady speňažovania majetku dlžníka v konkurze by potom bolo predpokladané uspokojovanie zabezpečených veriteľov dlžníka nasledovné:

Nehnutel'ný majetok dlžníka, ako už bolo povedané, je zaťažený viacerými záložnými právami.

Je pravdou, že na listoch vlastníctva je zapísané tiež exekučné záložné právo súdnym exekútorom Mgr. Milan Somík, Československej armády 1, 036 01 Martin, a ďalej tiež súdnym exekútorom JUDr. Michal Kruppa, Štefana Kukuru 12, 071 01 Michalovce, avšak v konkurze sa na takéto zabezpečenie neprihliada, nakoľko ide iba o procesný zabezpečovací inštitút na účely exekučného konania a nemá postavenie zabezpečovacieho právo podľa § 8 ZKR.

Následne je však potrebné konštatovať, že pohľadávka veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o. je pohľadávkou podriadenou podľa 95 ods. 2 ZKR. Z právnej úpravy ZKR vyplýva, že takáto pohľadávka sa v zistenom rozsahu uspokojuje z výťažku zo speňaženia majetku všeobecnej podstaty, ktorý vo všeobecnej podstate zvýšil po úplnom uspokojení iných nezabezpečeným pohľadávk.

Zabezpečená pohľadávka zabezpečeného veriteľa Ministerstvo hospodárstva SR zanikla, preto v ďalšom nebudeme na túto pohľadávk prihliadať.

Z uvedeného je potom zrejmé, že najskôr by sa uspokojovali zabezpečené pohľadávky zabezpečeného veriteľa Daňový úrad Košice.

Ako ďalšie v poradí by sa potom uspokojovali zabezpečené pohľadávky zabezpečeného veriteľa Mesto Košice.

Budova hotela s príslušenstvom bola ohodnotená znaleckým posudkom na hodnotu vo výške 3 070 000,00 €, pričom v tomto posudku sa predpokladá speňaženie nehnuteľného majetku dlžníka na úrovni 60% znaleckej hodnoty, t.j. vo výške 1 842 000,00 €.

Speňaženie pozemkov vo vlastníctve dlžníka vychádza z ich účtovnej hodnoty vo výške 219 080,00 €, pričom sa predpokladá ich speňaženie v konkurze na úrovni 60% ich účtovnej hodnoty, t.j. vo výške 131 448,00 €.

Celkovo sa tak predpokladá speňaženie nehnuteľného majetku dlžníka vo výške 1 973 448,00 €.

Výpočet: $1\,842\,000 + 131\,448 = 1\,973\,448$

Vychádzajúc zo skúseností v iných konkurzných konaniach pri speňažovaní nehnuteľného majetku je reálne predpokladať, že k speňaženiu dlžníkovho nehnuteľného majetku by došlo pravdepodobne v dražbe nehnuteľností, a to najmä s poukázaním na ust. § 92 ods. 6 ZKR, pričom je reálne očakávať opakovanie dražby vo viacerých kolách.

Ďalej je potrebné zaoberať sa speňažením strojno – technologického zariadenia kuchyne a reštaurácie vo vlastníctve dlžníka, na ktoré má zriadené záložné právo zabezpečený veriteľ CORTEC s.r.o. Ako už bolo povedané, v prípade konkurzného scenára je predpokladaná úroveň výťažku zo speňaženia tohto majetku na úrovni 35%, t.j. vo výške 13 017 €, čo z celkovej sumy získanej speňažením majetku predstavuje z pohľadu podielu na celkovej sume získanej speňažením majetku dlžníka v konkurze podiel 0,66%.

Predpokladaná suma získaná speňažením nehnuteľného majetku (stavba a príslušné pozemky) vo výške 1 973 448,00 € predstavuje z pohľadu podielu na celkovej sume získanej speňažením majetku dlžníka v konkurze 99,34% podiel.

Predpokladané celkové náklady konkurzu, resp. pohľadávky proti podstate sa predpokladajú vo výške cca 738 000,00 €, pričom z týchto je potrebné priradiť ich podiel 99,34%, t.j. sumu vo výške 733 498,20 € k oddelenej podstate, t.j. k sume výťažku zo speňaženia nehnuteľného majetku.

Po priradení pohľadávok proti oddelenej podstate vo výške 733 498,20 € k sume získanej zo speňaženia nehnuteľného majetku vo výške 1 973 448,00 € dostaneme sumu určenú na uspokojenie nespriaznených zabezpečených veriteľov dlžníka celkom vo výške 1 239 949,80 €.

Výpočet: $1\,973\,448 - 733\,498,20 = 1\,239\,949,80$

Zabezpečený veriteľ Ministerstvo hospodárstva SR by z dôvodu zániku zmluvného vzťahu nebol účastníkom konkurzného konania, nakoľko dlžník disponuje potvrdením o vysporiadaní všetkých práv povinností voči tomuto veriteľovi.

Zabezpečená pohľadávka zabezpečeného veriteľa Daňový úrad Košice je podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 vo výške 247 812,72 €, t.j. táto zabezpečená pohľadávka by bola v konkurze uspokojená v celom rozsahu, t.j. 100%

Zabezpečená pohľadávka zabezpečeného veriteľa Mesto Košice je podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 vo výške 36 012,53 €, t.j. táto zabezpečená pohľadávka by bola v konkurze uspokojená v celom rozsahu, t.j. 100%.

Zabezpečená pohľadávka zabezpečeného veriteľa EKONOMIK SERVIS, s.r.o. by sa v konkurze uspokojovala ako pohľadávka podriadeného veriteľa z dôvodu podriadenosti pohľadávky tohto veriteľa.

Podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 sú zabezpečené pohľadávky zabezpečených veriteľov v nasledovnej výške:

- a) Daňový úrad Košice vo výške 247 812,72 €
- b) Mesto Košice vo výške 36 012,53 €

t.j. spolu v celkovej výške 283 825,25 €, ktoré by boli uspokojené v celom rozsahu, t.j. 100%.

Zároveň je však potrebné povedať, že v prípade konkurzného scenára je reálne predpokladať celkovú výšku prihlásených zabezpečených pohľadávok zabezpečených veriteľov zvýšenú o ich príslušenstvá, a to z titulu úrokov, úrokov z omeškania a pod.

Ak by sme však v ďalšom uvažovali pre účely konkurzného scenára, vyššie uvedenú sumu získanú speňažením nehnuteľného majetku vo výške 1 973 448,00 € je potrebné znížiť o priradené pohľadávky proti podstate vo výške 733 164,00 € a taktiež o sumu 283 825,25 € určenú na uspokojenie zabezpečených pohľadávok zabezpečených veriteľov, t.j. spolu vo výške 956 458,75 €. Výsledná suma vo výške 956 458,75 € by mala slúžiť na uspokojenie pohľadávok ostatných veriteľov.

Výpočet: $1\,973\,448,00 - (733\,164,00 + 283\,825,25) = 956\,458,75$

Ďalej je potrebné zaoberať sa speňažením strojno – technologického zariadenia vo vlastníctve dlžníka. Ako už bolo povedané, v prípade konkurzného scenára je predpokladaná úroveň výťažku zo speňaženia tohto majetku na úrovni 35% jeho účtovného zostatku, t.j. vo výške 13 017 €, čo z celkovej sumy získanej speňažením majetku predstavuje z pohľadu podielu na celkovej sume získanej speňažením majetku dlžníka v konkurze podiel 0,66%.

Zároveň je potrebné k tomuto výťažku priradiť pohľadávky proti oddelenej podstate v rozsahu 0,66% z celkovej výšky 738 000,00 € pohľadávok proti podstate, t.j. sumu vo výške 4 836,00 €, z čoho vychádza predpokladané čiastočné uspokojenie tohto zabezpečeného veriteľa vo výške 8 181,00 €.

Výpočet: $13\,017 - 4\,836 = 8\,181$

Dlžník ku dňu 31.08.2021 vo svojom účtovníctve eviduje voči veriteľovi CORTEC s.r.o. záväzok vo výške 110 090,00 €. Z uvedeného je potom zrejmé, že neuspokojená časť pohľadávky veriteľa CORTEC s.r.o. by bola v prípade konkurzného scenára vo výške 101 909 €.

Výpočet: $110\,090 - 8\,181 = 101\,909$

V takto určenej zvyšnej časti svojej pôvodne zabezpečenej pohľadávky by sa potom veriteľ CORTEC s.r.o. uspokojoval spoločne a pomerne s ostatnými nezabezpečenými veriteľmi.

Ako sme už uviedli v časti 10.2 posudku (pozri tabuľku na str. 89 a 90), z pohľadu zloženia veriteľov dlžníka na zabezpečených a nezabezpečených veriteľov k 31.08.2021 dlžník eviduje záväzky voči nezabezpečeným veriteľom v celkovej výške 1 160 947 €.

V prípade konkurzného scenára by však k týmto ostatným nezabezpečeným veriteľom pribudol ešte pôvodne zabezpečený veriteľ CORTEC s.r.o., a to v časti jeho neuspokojenej pohľadávky, a to vo výške 101 909 €.

S prihliadnutím na tieto skutočnosti a vychádzajúc z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 by bola potom v prípade konkurzného scenára celková suma nezabezpečených pohľadávok spolu vo výške 1 262 856 €.

Výpočet: $1\,160\,947 + 101\,909 = 1\,262\,856$

Z uvedeného potom vyplýva, že suma vo výške 956 458,75 €, ktorá by v konkurze zvýšila po uhradení priradených pohľadávok proti oddelenej podstate a po úplnom uspokojení zabezpečených veriteľov Daňový úrad Košice a Mesto Košice a po čiastočnom uspokojení zabezpečeného veriteľa CORTEC s.r.o., by sa mohla následne použiť na čiastočné a pomerné uspokojenie veriteľov nezabezpečených pohľadávok, ktoré sa v prípade konkurzného scenára predpokladajú vo výške 1 262 856,00 €.

S použitím týchto predpokladov potom možno určiť predpokladaný rozsah čiastočného a pomerného uspokojenia nespriaznených nezabezpečených veriteľov v prípade konkurzného scenára vo výške 1 262 856,00 €, t.j. v rozsahu 75,74%.

Výpočet: $(956\,458,75 / 1\,262\,856) * 100 = 75,74$

Po čiastočnom a pomernom uspokojení všetkých ostatných nezabezpečených veriteľov už potom nezostáva k dispozícii nijaká suma, ktorá by mala slúžiť na uspokojenie pohľadávok veriteľov so záväzkom podriadenosti. Ako už bolo povedané, podľa údajov z účtovnej evidencie dlžníka k 31.08.2021 pohľadávky týchto podriadených veriteľov sú vo výške 1 061 318,30 €, z čoho je potom možné vysloviť predpoklad ich uspokojenia v rozsahu 0,00%.

Ako sa už uvádza v časti 13.1.1 posudku, na účely tohto posudku možno abstrahovať od výťažku zo speňaženia obežného majetku dlžníka, nakoľko hodnota obežného majetku dlžníka podľa údajov z jeho účtovnej evidencie k 31.08.2021 je v pomere k ostatnému majetku zanedbateľná.

Podľa účtovnej evidencie dlžníka tento nevykazoval zápornú hodnotu vlastného imania počas celého sledovaného obdobia. S poukazom na aktuálne znenie prísl. ust. ZKR zrejme nie je reálne očakávať úspešnosť správcu v konkurze vo veci uloženia sankcie štatutárnemu orgánu dlžníka za nesplnenie povinnosti podať návrh na vyhlásenie konkurzu včas.

Z uvedeného je potom zrejmé, jediný majetok dlžníka, ktorý by bol predmetom speňaženia v prípade konkurzného scenára je jeho nehnuteľný majetok a strojno – technologické zariadenia. Po speňažení tohto majetku by už s najväčšou pravdepodobnosťou neboli do súpisu majetku podliehajúceho konkurzu zapísané nijaké súpisové zložky.

S prihliadnutím na vyššie uvedené závery a výpočty je potom možné vysloviť predpoklad, že v prípade konkurzného scenára:

- a) po úplnom uspokojení všetkých priradených pohľadávok proti oddelenej a všeobecnej podstate a
- b) po úplnom uspokojení s dlžníkom nespriaznených zabezpečených veriteľov v rozsahu 100% a
- c) po čiastočnom a pomernom uspokojení s dlžníkom nespriaznených nezabezpečených veriteľov v rozsahu 75,74% by
- d) na uspokojenie s dlžníkom spriaznených veriteľov nezvýšila nijaká suma a preto by veritelia spriaznení s dlžníkom boli v prípade konkurzného scenára uspokojení v rozsahu 0,00%.

V tejto súvislosti je však potrebné konštatovať, že vyššie uvedený predpoklad uspokojenia veriteľov v prípade konkurzného scenára vychádza z objemu záväzkov podľa účtovnej evidencie dlžníka ku dňu 31.08.2021. V prípade konkurzu je však reálne očakávať, že všetci prihlásení veritelia si budú v prihláškach svojich pohľadávok okrem dlžnej sumy istiny prihlasovať aj príslušenstvo k dlžnej sume istiny v podobe úrokov, úrokov z omeškania prípadne iných príslušenstiev. Po uplynutí lehoty na popieranie, resp. po ukončení prípadných incidenčných sporov ohľadom určenia výšky prihlásenej pohľadávky bude ustálený objem všetkých zistených pohľadávok a až následne bude možné s určitosťou definovať rozsah uspokojenia veriteľov.

13.1.2 ČIASTKOVÝ ZÁVER

Pohľadávky zabezpečených veriteľov, ktorí nie sú dlžníkom spriaznení by v prípade vyhlásenia konkurzu na majetok dlžníka v najbližšom čase boli uspokojované v rozsahu 100 % ich zabezpečenej výšky.

Nezabezpečení veritelia, ktorých pohľadávky nie sú v zmysle prísl. ust. ZKR zabezpečené zabezpečovacím právom by sa za splnenia uvedených predpokladov uspokojovali čiastočne a pomerne v rozsahu 75,74 % ich výšky.

Po uspokojení priradených pohľadávok proti podstate a po uspokojení pohľadávok zabezpečených veriteľov a po čiastočnom a pomernom uspokojení nezabezpečených veriteľov by sa pohľadávky veriteľov podriadených uspokojovali v rozsahu 0,00 % ich výšky.

13.1.3 Predpokladaný rozsah uspokojenia veriteľov v reštrukturalizácii

V prípade povolenia reštrukturalizácie je reálne očakávať pokračovanie prevádzkovania podniku dlžníka využívaním aspoň podstatnej časti jeho súčasného majetku, a to ako počas reštrukturalizačného konania, tak aj následne, počas plnenia plánu reštrukturalizácie.

Ako je uvedené v časti 12.4 tohto posudku, odporúčaná metóda reštrukturalizácie je zmena pohľadávok veriteľov (§ 135 ods. 2, písm. a/ ZKR) v spojení s pokračovaním prevádzkovania podniku dlžníka za účelom jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti (§ 135 ods. 2 písm. d/ ZKR).

Podľa § 134 ods. 1 ZKR plán musí byť vypracovaný tak, aby zabezpečoval čo najvyššiu možnú mieru uspokojenia veriteľov dlžníka pri zachovaní jeho reálnosti a udržateľnosti. Plán musí poskytnúť nezabezpečeným veriteľom uspokojenie ich pohľadávok aspoň o 20 % vyššie, ako by dosiahli v konkurze.

Podľa § 137 ods. 4 ZKR pre každého zabezpečeného veriteľa, pri ktorého zabezpečenej pohľadávke možno s odbornou starostlivosťou predpokladať, že majetok, ktorý ju zabezpečuje, bude postačovať aspoň na jej čiastočné uspokojenie, sa v pláne vytvorí vždy samostatná skupina, ibaže dotknutí zabezpečení veritelia súhlasia s iným vytvorením skupín.

Podľa § 137 ods. 5 ZKR ak sú v reštrukturalizácii prihlásené podriadené pohľadávky alebo pohľadávky, ktoré by sa v konkurze uspokojovali v poradí ako podriadené pohľadávky, v pláne sa vytvorí aj samostatná skupina týchto pohľadávok, pričom tieto pohľadávky nemôžu byť uspokojené rovnakým alebo lepším spôsobom ako iné pohľadávky.

Podľa § 154 ods. 1 písm. g) ZKR súd uznesením zamietne plán, ak miera uspokojenia ktorejkoľvek z nezabezpečených pohľadávok, s výnimkou pohľadávok zaradených do skupiny podľa § 137 ods. 5, je nižšia ako 50 % výšky dotknutej pohľadávky; to neplatí, ak dotknutý veriteľ písomne súhlasí s nižšou mierou uspokojenia.

Odporúčaná metóda reštrukturalizácie predstavuje zmenu pohľadávok a zároveň pokračovanie prevádzkovania podniku dlžníka.

S poukazom na citované ustanovenia ZKR a na závery o predpokladanom rozsahu uspokojovania pohľadávok jednotlivých veriteľov v prípade konkurzu je potom možné konštatovať, že v reštrukturalizácii by mala zmena pohľadávok veriteľov nespriaznených s dlžníkom, a to ako zabezpečených a tiež nezabezpečených, predstavovať plnenie počas obdobia najviac päť rokov a to v rozsahu 100% zistenej sumy tej-ktorej pohľadávky.

V prípade veriteľov podriadených pohľadávok je v prípade reštrukturalizácie možné tiež predpokladať zmenu ich pohľadávok, pričom tieto pohľadávky nemôžu byť uspokojené rovnakým alebo lepším spôsobom ako iné pohľadávky. Ako už bolo preukázané, v prípade konkurzu by sa títo veritelia uspokojovali v rozsahu 0,00% ich výšky.

Pokračovaním prevádzkovania podniku dlžníka za účelom jeho výhodnejšieho predaja v budúcnosti je možné predpokladať, že po povolení reštrukturalizácie bude mať dlžník vhodné podmienky na vyhľadanie vhodného investora a po súhlase veriteľského výboru nastane predaj podniku.

Ako už bolo povedané, znalecký posudok určil hodnotu stavby hotela vo výške 3 070 000,00 €.

S poukazom na toto zistenie znalca je potom reálne predpokladať, že po povolení reštrukturalizácie v prípade výhodnejšieho predaja podniku dlžníka v budúcnosti sa dosiahne určite vyššia suma ako 2 150 919,00 €, ako by tomu bolo v prípade konkurzného scenára.

Napokon v prípade predaja podniku dlžníka v reštrukturalizácii nevzniknú nijaké pohľadávky proti podstate, ktoré by ponížovali sumu získanú predajom podniku, s výnimkou predpokladaných nákladov na vyhotovenie aktuálneho znaleckého posudku na ocenenie podniku dlžníka.

13.1.4 ČIASTKOVÝ ZÁVER:

Zistenia uvádzané v tejto časti posudku tak umožňujú vysloviť predpoklad, že v prípade povolenia reštrukturalizácie dlžníka finančné prostriedky získané z predaja podniku dlžníka odôvodnene vytvárajú priestor na rovnaký rozsah uspokojenia pre zabezpečených veriteľov.

V prípade povolenia reštrukturalizácie sa taktiež vytvára priestor na väčší rozsah uspokojenia pre nezabezpečených veriteľov, ktorí nie sú s dlžníkom spriaznení.

Následne aj pre veriteľov s podriadenými pohľadávkami sa v reštrukturalizácii vytvorí väčší rozsah ich uspokojenia, než ako by tomu bolo v prípade konkurzu.

V porovnaní s predpokladaným rozsahom uspokojenia veriteľov v konkurze je tak možné na základe uvádzaných zistení predpokladať, že v prípade povolenia reštrukturalizácie sa budú môcť uspokojovať všetci veritelia dlžníka, a to v prípade nezabezpečených pohľadávok ako aj v prípade podriadených pohľadávok vo väčšom rozsahu, ako by tomu bolo v prípade vyhlásenia konkurzu. Napokon počas naplňovania plánu reštrukturalizácie bude mať dlžník možnosť pokračovať v prevádzkovaní podniku a zostanú zachované aj obchodné vzťahy.

V prípade povolenia reštrukturalizácie budú zachované pracovné miesta zamestnancov dlžníka, čo má v sebe sociálny rozmer procesu reštrukturalizácie.

V tejto súvislosti je však z mojej strany potrebné zdôrazniť, a to v prípade povolenia reštrukturalizácie, predovšetkým nevyhnutnosť dôslednej, podrobnej a vecnej diskusie dlžníka s veriteľmi počas prípravy plánu tak, aby v dôsledku maximalistických požiadaviek veriteľov nebol ohrozený cash – flow dlžníka, pretože v opačnom prípade hrozí schválenie nereálneho plánu, čo v konečnom dôsledku znamená konverziu reštrukturalizácie na konkurz.

14 Vymedzenie právnych úkonov dlžníka, ktoré majú po povolení reštrukturalizácie dlžníka podliehať súhlasu správcu

V prípade, ak súd povolí reštrukturalizáciu dlžníka, zastávam názor, aby súhlasu správcu počas reštrukturalizácie podliehali nasledovné právne úkony:

- a) vykonanie iného než bežného právneho úkonu podnikateľa (iného úkonu ako toho úkonu podnikateľa, ktorý je nevyhnutne potrebný na zabezpečenie riadneho výkonu týchto činností, ktoré sú predmetom jeho podnikania alebo inej činnosti);
- b) založenie obchodnej spoločnosti, družstva alebo inej právnickej osoby;
- c) nadobudnutie účasti alebo prevod účasti v obchodnej spoločnosti, družstve alebo v inej právnickej osobe;
- d) prevod nehnuteľnosti alebo prenájom nehnuteľnosti alebo iného majetku, prípadne ich zaťaženie záložným právom alebo vecným bremenom;
- e) uzatvorenie zmluvy o úvere, o pôžičke alebo o inom dočasnom poskytnutí alebo prijatí peňažných prostriedkov;
- f) zabezpečenie cudzieho záväzku, prevzatie cudzieho záväzku, pristúpenie k cudziemu záväzku alebo poskytnutie sľubu odškodnenia za škodu spôsobenú treťou osobou;
- g) urobenie právneho úkonu bez primeraného protiplnenia alebo zvýhodňujúceho právneho úkonu;
- h) urobenie iného právneho úkonu ukracujúceho záujmy veriteľov na uspokojení ich pohľadávok;
- i) právny úkon, ktorým sa dlžník zaviaže plniť pokračujúce peňažné alebo nepeňažné plnenie počas viac ako troch mesiacov;
- j) právny úkon, ktorým sa dlžník zaviaže poskytnúť plnenie s hodnotou vyššou ako 35 000,00 eur;
- k) akékoľvek peňažné plnenie zo strany dlžníka alebo jeho viaceré peňažné plnenia voči tomu istému subjektu v priebehu jedného roka v sume presahujúcej 35 000,00 eur s výnimkou plnení vyplývajúcich z právnych úkonov dlžníka schválených správcom;

- l) právny úkon, ktorým dlžník prevezme záväzok poskytnúť plnenie s hodnotou vyššou ako 5% z jeho obratu za predchádzajúci kalendárny rok,
- m) akékoľvek plnenie dlžníka voči tretej osobe predstavujúce čo i len čiastočné uspokojenie zmluvných alebo mimozmluvných sankcií;
- n) vykonanie akéhokoľvek právneho úkonu dlžníka voči osobe spriaznenej s dlžníkom;
- o) vykonanie akéhokoľvek právneho úkonu dlžníka voči osobe spriaznenej s veriteľom prihlásenej pohľadávky;
- p) uznanie popretej pohľadávky voči veriteľovi podľa § 124 ods. 4 ZKR vrátane uznania pohľadávky urobeného na súde v konaní o určenie popretej pohľadávky;
- q) uzavretie akejkoľvek dohody o urovnaní.

15 Údaj o výške čistého zisku a iných vlastných zdrojov dlžníka, rozdelených jeho členom v posledných dvoch rokoch

Podľa ust. § 110 ods. 2 písm. e) ZKR posudok obsahuje údaj o výške čistého zisku a iných vlastných zdrojov dlžníka, rozdelených jeho členom v posledných dvoch rokoch.

Z dokumentácie predloženej dlžníkom je zrejmé, že počas sledovaného obdobia nedošlo k rozdeleniu čistého zisku, nakoľko dlžník počas sledovaného obdobia nevygeneroval zisk.

16 Vyjadrenie súdneho znalca, či účtovná závierka dlžníka, pripojená k návrhu na povolenie reštrukturalizácie, poskytuje verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii dlžníka

Podľa ust. § 110 ods. 2 písm. f) ZKR posudok obsahuje vyjadrenie audítora alebo súdneho znalca, či účtovná závierka dlžníka, pripojená k návrhu na povolenie reštrukturalizácie, poskytuje verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii dlžníka.

V súlade s vyššie uvedeným ustanovením ZKR sa Súdny znalec odborne vyjadril k účtovnej závierke dlžníka ku dňu 31.12.2020 nasledovne:

„Účtovná závierka k 31.12.2020 účtovnej jednotky ZELENÝ DVOR KOŠICE, s.r.o. poskytuje pravdivý a verný obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva v tomto účtovnom období roka 2020, poskytuje verný a pravdivý obraz o výsledku hospodárenia za rok 2020 a verný a pravdivý obraz o finančnej situácii tejto obchodnej spoločnosti k 31.12.2020, a to všetko v súlade s platným zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve a súvisiacimi platnými právnymi predpismi.“

Vyjadrenie Súdneho znalca je **prílohou č. 10** posudku.

Podľa ust. § 110 ods. 4 ZKR prílohu posudku tvorí zmluva, ktorá upravuje odmeňovanie správcu za vypracovanie posudku a za ďalšiu súčinnosť v súvislosti s reštrukturalizáciou.

Kópia zmluvy je **prílohou č. 11** posudku.

17 Záver – odporúčenie reštrukturalizácie

17.1 Podrobné odôvodnenie odporúčenia alebo neodporúčenia reštrukturalizácie

Na základe všetkých skutočností, zistení a predpokladov uvedených v posudku, a to najmä, že:

- a) Dlžník vykonáva podnikateľskú činnosť, ako je to podrobne opísané v časti 3. posudku,
- b) Dlžník je v úpadku, ako je to podrobne opísané v časti 4. posudku,
- c) Účtovné závierky dlžníka poskytujú verný a pravdivý obraz o skutočnostiach, ktoré sú predmetom účtovníctva a o finančnej situácii dlžníka,
- d) Dlžník nebol v minulosti v reštrukturalizácii,
- e) Možno odôvodnene predpokladať zachovanie podnikateľskej činnosti dlžníka aspoň v podstatnej časti podniku dlžníka tak, ako je to podrobne opísané v časti 8. posudku,
- f) V prípade povolenia reštrukturalizácie možno odôvodnene predpokladať väčší rozsah uspokojenia veriteľov dlžníka ako v prípade vyhlásenia konkurzu, tak ako je to podrobne uvedené v časti 13 posudku,

správca reštrukturalizáciu dlžníka podľa § 109, ods. 3 ZKR odporúča

JUDr. Gábor Száraz, správca

18 Zoznam podkladov poskytnutých správcovi

Počas vypracovania tohto posudku dlžník poskytol správcovi nasledovné doklady, podklady a prehľady:

1. Účtovná závierka ku dňu 31.12.2019
2. Účtovná závierka ku dňu 31.12.2020
3. Priebežná účtovná závierka ku dňu 31.08.2021 – priebežné výsledky
4. Prehľad záväzkov, prehľad pohľadávok, prehľad majetku ku dňu 31.08.2021
5. Prehľad zamestnancov dlžníka
6. Prehľad súdnych konaní vedených voči dlžníkovi a dlžníkom
7. LV č. 13182 a LV č. 13592, oba kat. úz. Furča
8. Znalecký posudok č. 27/2019 zo dňa 30.08.2019
9. Zmluva o úvere EKONOMIK SERVIS, s.r.o. zo dňa 01.02.2013
10. Vyhlásenie štatutárneho orgánu dlžníka o správnosti a úplnosti predložených materiálov

19 Zoznam príloh

1. Aktuálny výpis z Obchodného registra Okresného súdu Košice I – dlžník (www.orsr.sk)
2. Poverenie dlžníka pre správcu na vypracovanie posudku – kópia
3. Účtovné závierky dlžníka k 31.12.2019, k 31.12.2020, priebežné výsledky k 31.08.2021
4. Aktuálne výpisy z Obchodného registra – obchodné spoločnosti s účasťou spriaznených osôb; výpis zo živnostenského registra; podklady zo zbierky listín spoločnosti EKONOMIK SERVIS, s.r.o., Zmluva o úvere EKONOMIK SERVIS, s.r.o. zo dňa 01.02.2013
5. LV č. 13182 a LV č. 13592, kat. úz. Furča (www.katasterportal.sk)
6. Potvrdenie Slovenskej inovačnej a energetickej agentúry
7. Potvrdenie z Notárskeho centrálného registra o registrácii záložného práva
8. Prehľad o daňových pohľadávkach veriteľov Daňový úrad Košice a Mesto Košice
9. Znalecký posudok na ocenenie nehnuteľného majetku dlžníka
10. Vyjadrenie Súdneho znalca Ing. Štefana Mikudu k riadnej účtovnej závierke dlžníka za rok 2020
11. Zmluva o odmeňovaní správcu za vypracovanie posudku a za ďalšiu súčinnosť v súvislosti s reštrukturalizáciou