

PŘÍPADOVÁ STUDIE PRO ZKOUŠKY INSOLVENČNÍCH SPRÁVCŮ

Úkol 1

Společnost Alfa Prague Invest s.r.o. prováděla investice v celé řadě oblastí. V lednu 2019 uzavřela a ještě v témže kalendářním měsíci musela ukončit několik investic, které výrazně zhoršily její ekonomickou situaci a dostaly ji do stavu ekonomického úpadku. Tak se ocitla ve finančních nesnázích. Společnost obratem po skončení kalendářního roku 2019 informovala své dvě financující banky o finančních nesnázích a předložila jim příloženou účetní závěrku. Společnost Alfa Prague Invest s.r.o. neměla s bankami žádnou jinou vazbu než prostřednictvím smluvního vztahu dle uzavřených smluv o úvěru. Úvěry byly poskytnuty primárně na základě velmi vysokého obratu dlužníka; bez zajištění.

Obě banky požadovaly nezávisle na sobě výrazné snížení své úvěrové angažovanosti, jinak začnou vymáhat své pohledávky, které již byly po celý rok 2019 v celé výši po splatnosti. Jednatel vyšel financujícím bankám vstříc a v průběhu měsíce ledna 2020 každé bance zaslal částku ve výši 12.500.000,- Kč. Odhady vedení společnosti stran trhu a odbytu, které se spoléhaly spíše na náhodu a štěstí, než na skutečnost, se nenaplnily.

Jednatel společnosti vyhodnotil situaci tak, že je nezbytné podat insolvenční návrh. Učinil tak 1.6.2020 u Městského soudu v Praze. Úpadek byl zjištěn 15.9.2020 a konkurs prohlášen 20.11.2020. Zjištěny byly pohledávky v celkové výši 10.000.000,- Kč.

Posuďte v pozici insolvenčního správce níže uvedené operace, zda je možné je úspěšně napadnout odpůřící žalobou. Svůj závěr řádně odůvodněte.

- I. Dlužník prováděl běžné měsíční splátky úvěrů vůči oběma financujícím bankám učiněné v roce 2018.
- II. Dlužník prováděl běžné měsíční splátky úvěrů vůči oběma financujícím bankám i v roce 2019 podle původně ujednaných splátek
- III. Mimořádné splátky v lednu 2020
- IV. Splátky úvěrů činěné v průběhu insolvenčního řízení
- V. Splátky hrazené po rozhodnutí o úpadku
- VI. Zápočet dohodou s obchodním partnerem v únoru 2020 ohledně pohledávek z obchodního styku za vzájemně poskytnuté služby v daném kalendářním měsíci v částce 3.000.000,- Kč
- VII. Zápočet pohledávek dohodou s obchodním partnerem v červenci 2020 v částce 3.000.000,- Kč
- VIII. Úhrada daně z příjmů právnických osob za rok 2020, ke které došlo 30.6.2020
- IX. Odvod pojistného na zdravotním pojištění za zaměstnavatele v měsíci červenci 2020 za měsíc červen 2020

X. Úhrada pohledávky dodavateli zboží, který nemá jakoukoliv vazbu na dlužníka:

Datum dodávky zboží	Datum úhrady
X.1 Duben 2020	Duben 2020
X.2 Duben 2020	2/2 června 2020
X.3 Červenec 2020	Červenec 2020
X.4 Říjen 2020	Říjen 2020

XI. Dlužník využil veškeré své finanční prostředky na to, aby v první řadě uhradil ty své zaměstnance, kteří mu hrozili podáním insolvenčního návrhu. To mělo za následek, že pohledávky části zaměstnanců nemohly být uspokojeny. Lze úspěšně napadnout takové úhrady?

Úkol 2

XII. Připravte projednatelnou odpůřící žalobu podle § 111 insolvenčního zákona. Využijte jedno ze zadání výše. Žalobu připravte tak, aby soud nemusel přistupovat výzvou k její opravě nebo doplnění.

Úkol 3

Insolvenční správce ustanovený v rámci úkolu 1 obdržel od insolvenčního soudu přihlášku pohledávek věřitele Zelená energie 2030 s.r.o. Věřitel se domáhá zaplacení částky 520.000 Kč představující smluvní pokutu z důvodu odstoupení od smlouvy o dodávce el. energie ze strany věřitele dne 22. 6. 2020 pro opakované neplnění platebních povinností.

Součástí Smlouvy bylo ujednání, dle kterého v případě, že věřitel v souladu s energetickým zákonem od Smlouvy oprávněně odstoupí z důvodů opakovaného porušení platebních povinností, je věřitel oprávněn účtovat dlužníku smluvní pokutu zahrnující též případnou náhradu škody vzniklé věřiteli neodebráním nasmlouvané elektřiny ve výši 2.000 Kč pro kategorii podnikatel, a to za každý kalendářní měsíc i jeho část následující po dni ukončení dodávky od věřitele do konce doby trvání smlouvy (vč. případné prolongace). Věřitel svůj závazek ze Smlouvy plnil, dlužník však řádně a včas neuhradil cenu odebrané elektřiny a dostal se do prodlení. Věřitel od Smlouvy odstoupil pro opakované porušení platebních povinností dlužníka. Věřitel dlužníku posléze vyúčtoval smluvní pokutu ve výši 520.000 Kč, kdy až z upomínky vyplývá, že tato smluvní pokuta byla vyúčtována z důvodu odstoupení dlužníka od Smlouvy pro porušování platebních povinností dlužníka.

XIII. Je uvedené ujednání o smluvní pokutě, které její vznik váže kromě porušení povinnosti na další právní skutečnost v podobě odstoupení do smlouvy, vymahatelné a v případě přezkumu uznatelné? Svůj závěr řádně odůvodněte.

Úkol 4

Insolvenční správce ustanovený insolvenčním soudem v řízení vedeném ve věci úpadku dlužníka Alfa Prague Invest s.r.o. po svém ustanovení do funkce provedl obhlídku sídla dlužníka a zjistil, že se v kancelářských prostorách nachází soubor kancelářského vybavení typu kopírky, server, zálohovací zařízení. Vše bylo pořízeno v roce 2019 za pořizovací cenu 3.500.000,- Kč. Insolvenční správce provedl analýzu smluvní dokumentace a také přihlášek pohledávek, ze kterých zjistil, že prodávající Beta Creditprint s.r.o. dodal zboží s výhradou vlastnictví a že dlužník neuhradil poslední splátku 500.000,- Kč. To potvrdila i přihláška pohledávek věřitele Beta Creditprint s.r.o., který se domáhá zbytku doplatku finančních prostředků a ve kterých věřitel jasně deklaruje, že má zájem na splnění uzavřených smluv. Věřitel Beta Creditprint s.r.o. insolvenčního správce napadá celou řadou přípisů, ve kterých mu hrozí postihem ze všech právních odvětví, pokud se pokusí věci zahrnout do soupisu majetkové podstaty, popř. zpeněžit. Insolvenční správce reagoval na výzvy tak, že nehodlá z majetkové podstaty cokoliv doplácet.

- XIV. Je správný postup insolvenčního správce, pokud by do soupisu majetkové podstaty zahrnul předmětné věci, přestože má za to, že smluvní dokumentace ohledně výhrady vlastnictví nemá žádnou právní vadu? Svůj závěr řádně odůvodněte.

ROZVAHA v plném rozsahu

Alfa Prague Invest s.r.o.

Účetní jednotka doručí
účetní závěrku současně
s doručením daňového přiznání
za daň z příjmů

ke dni 31.12.2019
(v celých tisících Kč)

Sídlo nebo bydliště účetní jednotky
a místo podnikání liší-li se od bydliště

1 x příslušnému finančnímu
úřadu

Rok	Měsíc	IČ
2019		1111111111

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
	AKTIVA CELKEM Součet A až D	1	73 108	-175	72 933	78 650
A.	Pohledávky za upsaný základní kapitál	2				
B.	Dlouhodobý majetek Součet B.I. až B.III.	3	35 730	-175	35 555	35 688
B. I.	Dlouhodobý nehmotný majetek Součet I.1. až I.8.	4				
B. I. 1.	Zřizovací výdaje	5				
2.	Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje	6				
3.	Software	7				
4.	Ocenitelná práva	8				
5.	Goodwill	9				
6.	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	10				
7.	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	11				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek	12				
B. II.	Dlouhodobý hmotný majetek Součet II.1. až II.9.	13	35 730	-175	35 555	35 688
B. II. 1.	Pozemky	14				
2.	Stavby	15				
3.	Samostatné hmotné movité věci a soubory hmotných movitých věcí	16	35 730	-175	35 555	35 688
4.	Pěstitelské celky trvalých porostů	17				
5.	Dospělá zvířata a jejich skupiny	18				
6.	Jiný dlouhodobý hmotný majetek	19				
7.	Nedokončený dlouhodobý hmotný majetek	20				
8.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek	21				
9.	Oceňovací rozdíly k nabytému majetku	22				
B. III.	Dlouhodobý finanční majetek Součet III.1. až III.7.	23				
B. III. 1.	Podíly – ovládaná osoba	24				
2.	Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem	25				
3.	Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	26				
4.	Zápůjčky a úvěry - ovládaná nebo ovládající osoba, podstatný vliv	27				
5.	Jiný dlouhodobý finanční majetek	28				
6.	Požítovaný dlouhodobý finanční majetek	29				
7.	Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek	30				

Označení a	AKTIVA b	čís. řád. c	Běžné účetní období			Minulé úč. období
			Brutto 1	Korekce 2	Netto 3	Netto 4
C.	Oběžná aktiva Součet C.I. až C.IV.	31	37 378		37 378	38 335
C. I.	Zásoby Součet I.1. až I.6.	32	18 604			18 604
C. I. 1.	Materiál	33				
2.	Nedokončená výroba a polotovary	34	18 604			18 604
3.	Výrobky	35				
4.	Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny	36				
5.	Zboží	37				
6.	Poskytnuté zálohy na zásoby	38				
C. II.	Dlouhodobé pohledávky Součet II.1. až II.8.	39	9 999			9 999
C. II. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	40				
2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	41				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	42				
4.	Pohledávky za společníky	43	999			999
5.	Dlouhodobé poskytnuté zálohy	44				
6.	Dohadné účty aktivní	45	9 000			9 000
7.	Jiné pohledávky	46				
8.	Odložená daňová pohledávka	47				
C. III.	Krátkodobé pohledávky Součet III.1. až III.9.	48	8 621			8 621
C. III. 1.	Pohledávky z obchodních vztahů	49	5 492			5 492
2.	Pohledávky – ovládaná nebo ovládající osoba	50				
3.	Pohledávky - podstatný vliv	51				
4.	Pohledávky za společníky	52				
5.	Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	53				
6.	Stát - daňové pohledávky	54	1 623		1 623	1 623
7.	Krátkodobé poskytnuté zálohy	55	1 411		1 411	1 411
8.	Dohadné účty aktivní	56				
9.	Jiné pohledávky	57	95		95	95
C. IV.	Krátkodobý finanční majetek Součet IV.1. až IV.4.	58	154		154	1 111
C. IV. 1.	Peníze	59	13		13	1 093
2.	Účty v bankách	60	141		141	18
3.	Krátkodobé cenné papíry a podíly	61				
4.	Pořízovaný krátkodobý finanční majetek	62				
D. I.	Časové rozlišení Součet I.1. až I.3.	63				
D. I. 1.	Náklady příštích období	64				
2.	Komplexní náklady příštích období	65				
3.	Příjmy příštích období	66				

Označení	PASIVA		čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b		c	5	6
	PASIVA CELKEM	Součet A až C	67	72 933	76 007
A.	Vlastní kapitál	Součet A.I. až A.V.	68	-45 422	4 578
A. I.	Základní kapitál	Součet I.1. až I.3.	69	200	200
A. I. 1.	Základní kapitál		70	200	200
2.	Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly (-)		71		
3.	Změny základního kapitálu		72		
A. II.	Kapitálové fondy	Součet II.1. až II.6.	73		
A. II. 1.	Ážio		74		
2.	Ostatní kapitálové fondy		75		
3.	Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		76		
4.	Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách obchodních korporací		77		
5.	Rozdíly z přeměn obchodních korporací		121		
6.	Rozdíly z ocenění při přeměnách obchodních korporací		122		
A. III.	Fondy ze zisku	Součet III.1. až III.2.	78		
A. III. 1.	Rezervní fond		79		
2.	Statutární a ostatní fondy		80		
A. IV.	Výsledek hospodaření minulých let	Součet IV.1. až IV.3.	81	4 378	
A. IV. 1.	Nerozdělený zisk minulých let		82		
2.	Neuhrazená ztráta minulých let		83		
3.	Jiný výsledek hospodaření minulých let		123		
A. V. 1.	Výsledek hospodaření běžného účetního období /+ -/		84	-50 000	4 378
A. V. 2.	Rozhodnuto o zálohách na výplatu podílu na zisku /-/		124		
B.	Cizí zdroje	Součet B.I. až B.IV.	85	118355	70 869
B. I.	Rezervy	Součet I.1. až I.4.	86		
B. I. 1.	Rezervy podle zvláštních předpisů		87		
2.	Rezerva na důchody a podobné závazky		88		
3.	Rezerva na daň z příjmů		89		
4.	Ostatní rezervy		90		
B. II.	Dlouhodobé závazky	Součet II.1. až II.10.	91		
B. II. 1.	Závazky z obchodních vztahů		92		
2.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba		93		
3.	Závazky - podstatný vliv		94		
4.	Závazky ke společníkům		95		
5.	Dlouhodobé přijaté zálohy		96		

Označení	PASIVA	čís. řád.	Stav v běžném účetním období	Stav v minulém účetním období
a	b	c	5	6
6.	Vydané dluhopisy	97		
7.	Dlouhodobé směnky k úhradě	98		
8.	Dohadné účty pasivní	99		
9.	Jiné závazky	100		
10.	Odložený daňový závazek	101		
B. III.	Krátkodobé závazky	Součet III.1. až III.11.	118355	70 869
B. III. 1.	Závazky z obchodních vztahů	103	68 542	32 239
2.	Závazky – ovládaná nebo ovládající osoba	104		
3.	Závazky - podstatný vliv	105		
4.	Závazky ke společníkům	106	49 023	36 813
5.	Závazky k zaměstnancům	107	94	242
6.	Závazky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	108	111	368
7.	Stát - daňové závazky a dotace	109	25	647
8.	Krátkodobé přijaté zálohy	110		
9.	Vydané dluhopisy	111		
10.	Dohadné účty pasivní	112		
11.	Jiné závazky	113		
B. IV.	Bankovní úvěry a výpomoci	Součet IV.1. až IV.3.	560	560
B. IV. 1.	Bankovní úvěry dlouhodobé	115	560	560
2.	Krátkodobé bankovní úvěry	116		
3.	Krátkodobé finanční výpomoci	117		
C. I.	Časové rozlišení	Součet I.1. až I.2.		
C. I. 1.	Výdaje příštích období	119		
2.	Výnosy příštích období	120		

Sestaveno dne:		Podpisový záznam statutárního orgánu účetní jednotky nebo podpisový vzor fyzické osoby, která je účetní jednotkou
Právní forma účetní jednotky	Předmět podnikání	Pozn.: