

Nadležni sud: Trgovački sud u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu

Poslovni broj spisa: St-293/2022

Sudac: Goranka Boljkovac

i

Likvidator

PERICA MITROVIĆ

Malinska, Samoborska 22

OIB 29538074286

Kreditna institucija u prisilnoj likvidaciji: INTERNET MOBILE BANK d.d. u likvidaciji, Bjelovar, Antuna Mihanovića 17, OIB: 76735989437

Predmet: Utvrđivanje početnog stanja prema raspoloživim dokumentima

## I ZATEČENO STANJE

Dana 27. travnja 2022. godine pripremili smo početnu bilancu koju smo preuzeli od likvidatora u postupku dobrovoljne likvidacije prikazane kako slijedi:

| REDNI BROJ | BROJ RAČUNA | NAZIV RAČUNA  | STANJE NA 22.03.2022. |                      |
|------------|-------------|---|-----------------------|----------------------|
|            |             |   | DUGUJE                | POTRAŽUJE            |
|            |             |   | kune                  | kune                 |
| 1          | 100000      | RAČUN BANKE ZA NAMIRENJE U HNB (ŽIRO RAČUN)             | 15.713,69             | 0,00                 |
| 2          | 100150      | PROLAZNI RAČUN ZA PODIGNUTU/POLOŽENU GOTOVINU           | 0,00                  | 91.392,50            |
| 3          | 100421      | PROLAZNI RAČUN ZA UPLATE/ISPLATE PO KREDITIMA           | 6.881,05              | 0,00                 |
| 4          | 101400      | INTERNA BLAGAJNA  | 15.476,40             | 0,00                 |
| 5          | 101490      | PROLAZNI RAČUN INTERNE BLAGAJNE                         | 106.357,90            | 0,00                 |
| 6          | 144000      | POTRAŽIVANJA OD KUPACA                                  | 3.889.382,03          | 0,00                 |
| 7          | 148190      | OSTALA POTRAŽIVANJA                                     | 48.553.095,39         | 0,00                 |
|            |             | <b>UKUPNO IMOVINA</b>                                   | <b>52.495.513,96</b>  |                      |
| 8          | 206060      | OBVEZE ZA DOPRINOS ZA KORIŠTENJE ŠUME                   | 0,00                  | 24.863,76            |
| 9          | 240057      | OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA ZA KRATKOTRAJNU IMOVINU       | 0,00                  | 51.489,47            |
| 10         | 249190      | OBVEZE PO OSTALIM OBVEZAMA                              | 0,00                  | 1.300,00             |
| 11         | 262010      | OBVEZE ZA UPLATE PO KREDITIMA PRODANIMA USLUGE PRIGORJE | 0,00                  | 1.652.611,51         |
| 12         | 500100      | KREDITI UZ IVK S ROKOM DOSPIJEĆA DO 1 MJESECA           | 400,00                | 0,00                 |
| 13         | 521000      | IZDVOJENA OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB                       | 89,00                 | 0,00                 |
| 14         | 841180      | PRIMLJENI KREDITI OD PRAVNIH OSOBA                      | 0,00                  | 15.000,00            |
|            |             | <b>UKUPNO OBVEZE</b>                                    |                       | <b>1.745.264,74</b>  |
| 15         | 900000      | UPLAĆENE DIONICE BANKE S PRAVOM GLASA                   | 0,00                  | 27.428.000,00        |
| 15         | 902090      | ZAKONSKE REZERVE  | 0,00                  | 571.623,79           |
| 15         | 903000      | ZADRŽANI DOBITAK IZ PRETHODNIH GODINA                   | 0,00                  | 22.751.114,43        |
|            |             |   |                       | <b>50.750.738,22</b> |
|            |             |   | <b>52.495.513,96</b>  | <b>52.495.513,96</b> |

Stanje imovine i obveza Internet mobile bank d.d. u likvidaciji (dalje u tekstu: „Banka“) na dan otvaranja prisilne likvidacije temeljila se na podacima koje smo izlistali iz programa u kojem su se vodile poslovne knjige dana 22. ožujka 2022. godine, jer podaci od strane likvidatora u postupku dobrovoljne likvidacije nisu dostavljeni.

Zbog nedostatka financijske podataka, pripadajućih računovodstvenih dokumenata, neažuriranog stanja poslovnih knjiga i nepostojanja analitičkih evidencija, po nalogu Trgovačkog suda u Zagrebu, Stalna služba u Karlovcu, obavili smo ispravak zatečenog stanja prema dostupnim dokumentima.

U utvrđivanju ispravnog stanja raspolagali smo sa slijedećim dokumentima:

- Pojedini nepotpisani nacrti Prijedloga za ovrhu
- Pojedini nepotpisani nacrt izvadaka iz poslovnih knjiga na povijesne datume
- Pojedini ugovori ili aneksi ugovora o pozajmicama/kreditima
- Pojedini originali instrumenata osiguranja plaćanja
- Pojedini nepotpisani izvanci iz analitičkih evidencija

Dokumentacija koja nam je bila dostupna bila je nepotpuna i nevjerodostojna, osim pojedinih ugovora o kreditima/pozajmicama, te smo se u radu oslanjali na potvrde stanja koje smo zaprimili od HZMO-a, trgovačkih društava, poslovnih banaka i podataka o uplatama po ovrhama na žiro-račun Banke nakon 15. veljače 2022. godine. Od ključnih informacija koristili smo podatke HZMO i trgovačkih društava koji su nam dostavili informacije o ukupno ustegnutim iznosima, te smo usporedbom sa raspoloživim podacima utvrdili razuman rezultat usporedbe, a koji je uzet kao stanje u početnoj bilanci na 15. veljače 2022. godine.

## II POSTUPCI ISPRAVKA ZATEČENOG STANJA

Priprema početne bilance na 15. veljače 2022. godine obuhvatila je slijedeće aktivnosti:

- (1) **Račun 100000 - Računi banke za namirenje u HNB (žiro račun)** prema zaprimljenim financijskim podacima iskazan u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine u iznosu od 15.713,69 kuna odnosi se na stanje novca na žiro računu koji je utrošen za namirenje po sudskim postupcima.

Kako je žiro račun u blokadi prema Očevidniku neizvršenih obveza za plaćanje, a obveze su priznate u visini prijavljenih i priznatih tražbina, Računi banke za namirenje u HNB (žiro račun) na 15. veljače 2022. godine iznosi **0 kuna**.

- (2) **Račun 100150 - Prolazni račun za podignutu/položenu gotovinu** prema zaprimljenim financijskim podacima iskazan u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine u iznosu od (91.392,50) kuna odnosi se na neproknjižene transakcije podizanja ili polaganja gotovine u postupku redovne likvidacije i prebijen je sa računima 100421 i 101490 opisanim pod (3) i (5) dolje.

Stanje na računima 100150, 100421 i 101490 prebijeno je, te je preostali iznos prenijet na potraživanje od jedinog udjeličara u okviru računa 148190 budući je jedini udjeličar kao likvidator u postupku dobrovoljne likvidacije imao prava raspolaganja imovinom Banke, te stoga Prolazni račun za podignutu/položenu gotovinu na 15. veljače 2022. godine iznosi **0 kuna**.



- (3) **Račun 100421 - Prolazni račun za uplate/isplate po kreditima** prema zaprimljenim financijskim podacima iskazan u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine u iznosu od 6.881,05 kuna odnosi se na neproknjižene transakcije uplate/isplate po kreditima u postupku redovne likvidacije i prebijen je sa računima 100150 i 101490 opisanim pod (2) i (5) gore i dolje.

Stanje na računima 100150, 100421 i 101490 prebijeno je, te je preostali iznos prenijet na potraživanje od jedinog udjeličara u okviru računa 148190 budući je jedini udjeličar kao likvidator u postupku dobrovoljne likvidacije imao prava raspolaganja imovinom Banke, te stoga na 15. veljače 2022. godine Prolazni račun za uplate/isplate po kreditima iznosi **0 kuna**.

- (4) **Račun 101400 - Interna blagajna** prema zaprimljenim financijskim podacima iskazana je u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine iznosu od 15.476,40 kuna.

U postupku primopredaje nije predana gotovina iskazana u internoj blagajni, te je stanje na 15. veljače 2022. godine Interne blagajne **0 kuna**.

- (5) **Račun 101490 - Prolazni račun interne blagajne** prema zaprimljenim financijskim podacima iskazan u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine u iznosu od 106.357,90 kuna odnosi se na neproknjižene transakcije uplata/isplata iz interne blagajne u postupku redovne likvidacije i prebijen je sa računima 100150 i 101421 opisanim pod (2) i (3) gore.

Stanje na računima 100150, 100421 i 101490 prebijeno je, te je preostali iznos prenijet na potraživanje od jedinog udjeličara u okviru računa 148190 budući je jedini udjeličar kao likvidator u postupku dobrovoljne likvidacije imao prava raspolaganja imovinom Banke, te stoga na 15. veljače 2022. godine Prolazni račun interne blagajne iznosi **0 kuna**.

- (6) **Račun 1440 - Potraživanja od kupaca** prema zaprimljenim financijskim podacima iskazana u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine u iznosu od 3.889.382,03 kune, prikazana su kako slijedi:

| REDNI BROJ | NAZIV KOMITENTA                    | DUGUJE kune         | POTRAŽUJE kune |
|------------|------------------------------------|---------------------|----------------|
| 1 /i/      | ZADRUGA USLUGA PRIGORJE            | 3.760.000,00        |                |
| 2 /ii/     | KRIŽEVAČKA ŠTEDNO KREDITNA ZADRUGA | 118.382,03          |                |
| 3 /ii/     | MEDITANAENERGIJA                   | 11.000,00           |                |
|            | <b>UKUPNO</b>                      | <b>3.889.382,03</b> | <b>0,00</b>    |

/i/ Kako je nad Zadrugom usluga Prigorje dana 2. kolovoza 2021. godine donijeto Rješenje kojim se u zaključuje stečajni postupak, te kako Banci nisu dosuđena sredstva, ista se utvrđuju na 15. veljače 2022. godine u iznosu od **0 kuna**.

Kako je nad društvom Križevačka štedno kreditna zadruga „u likvidaciji“ dana 17. siječnja 2017. godine otvoren stečajni postupak, te kako Banka nije prijavila svoje tražbine (potraživanja) prema stečajnom dužniku, ista se utvrđuju na 15. veljače 2022. godine u iznosu od **0 kuna**.

Kako pod nazivom „Meditanenergija“ nije pronađen niti jedno registrirano društvo, pretpostavili smo da se radi o društvu Mediteran energija koji je brisan dana 21. travnja 2021. godine (Rješenje Tr-21/2552-1 Trgovačkog suda u Bjelovaru), ista se utvrđuju na 15. veljače 2022. godine u iznosu od **0 kuna**.

/ii/ Uvidom u raspoložive informacije o ovršnim postupcima u tijeku, rekonstruirali smo stanje duga i izračunali ga na način da smo dug ukamatali sa zakonskom zateznom kamatom prema zadnjem

raspoloživom podatku o stanju duga iz dostavljene dokumentacije, budući Rješenja o dosudi i pripadajući izračuni glavnice, uplate, kamate i zakonske zatezne kamate nisu bile raspoložive.

Kod obračuna zakonske zatezne kamate prvo je namirivana glavnica, a potom zakonska zatezna kamata, budući iz ukupnog duga nije bilo moguće izdvojiti obračunate kamate, zakonske zatezne kamate i sve ostale troškove.

Obračun je obavljan realnim kamatnjakom na cijelo razdoblje, a budući da podaci o uplatama dužnika kroz razdoblje nisu poznati, osim neovjerenih kopija pojedinih uplata po pojedinim dužnicima, koji su uzeti u obzir kod izračuna duga, izračun uplata usklađen je s dostupnim informacijama o iznosu duga i ustegnutom iznosu HZMO-a i drugih pravnih osoba.

Obračun kamate obavljan je na kraju mjeseca.

Stanje na 15. veljače 2022. godine prikazano je kako slijedi:

| Rb | Prezime i ime     | Glavnica  | Kamata    | Ukupno            |
|----|-------------------|-----------|-----------|-------------------|
|    |                   | kune      | kune      | Kune              |
| 1  | Crnokrak Anđela   | 25.076,36 | 4.715,90  | 29.792,26         |
| 2  | Čurila Željka     | 1.405,05  | 78.827,21 | 80.232,26         |
| 3  | Brčić Jordana     | 24.120,47 | 1.399,27  | 25.519,74         |
| 4  | Štefić Snježana   | 8.779,33  | 18.561,72 | 27.341,05         |
| 5  | Barač Nada        | 3.311,06  | 8.935,62  | 12.246,68         |
| 6  | Đureković Božana  | 10.541,39 | 503,53    | 11.044,92         |
| 7  | Dmitrović Branka  | 18,13     | 99.702,51 | 99.720,64         |
| 8  | Vernik Marica     | 14.612,14 | 6.079,85  | 20.691,99         |
| 9  | Georgiev Blagoj   | 22.247,99 | 15.680,54 | 37.928,53         |
| 10 | Dragašević Đurđa  | 4.387,84  | 11.800,54 | 16.188,38         |
| 11 | Geci Nada         | 37.112,68 | 72.450,43 | 109.563,11        |
| 12 | Jankić Vlatka     | 8.697,34  | 22.954,11 | 31.651,45         |
| 13 | Kadić Barica      | 27.411,36 | 8.955,73  | 36.367,09         |
| 14 | Lončarić Višnja   | 1.440,78  | 0,00      | 1.440,78          |
| 15 | Marinčić Jadranka | 19.264,61 | 1.309,36  | 20.573,97         |
| 16 | Vujasović Mirella | 17.968,70 | 426,08    | 18.394,78         |
| 17 | Stošić Ivan       | 15.446,79 | 26.056,50 | 41.503,29         |
| 18 | Vuković Gordana   | 17.543,34 | 63.325,88 | 80.869,22         |
| 19 | Zenon Domijan     | 10.179,27 | 2.616,36  | 12.795,63         |
| 20 | Turković Dejan    | 41.458,43 | 30.761,42 | 72.219,85         |
| 21 | Kovačević Zdenka  | 20.990,81 | 0,00      | 20.990,81         |
| 22 | Dombaj Božidar    | 16.660,70 | 54.405,35 | 71.066,05         |
| 23 | Bihorac, Ljiljana | 10.736,82 | 33.361,51 | 44.098,33         |
|    |                   |           |           | <b>922.240,81</b> |

Na temelju utvrđenog ostatka duga i pripadajućih zakonskih zateznih kamata na 15. veljače 2022. godine, potraživanja od kupaca iznose **922.240,81 kuna**.



- (7) Račun 148190 - Ostala potraživanja prema zaprimljenim financijskim podacima iskazana u bilanci na dan 22. ožujka 2022. godine u iznosu od 48.553.095,39 kuna, prikazana kako slijedi:

|        |                          | DUGUJE kune          | POTRAŽUJE kune      |
|--------|--------------------------|----------------------|---------------------|
| 1 /i/  | DELIĆ GORAN – KRIŽEVCI   | 47.991.042,61        |                     |
| 2 /ii/ | UGOSTITELJSTVO PRIGORJE  | 57.600,00            |                     |
| 3 /ii/ | DELIĆ ĐURDICA – KRIŽEVCI | 700,00               |                     |
| 4 /ii/ | NOVINE D.O.O. – KRIŽEVCI |                      | 1.900.000,00        |
| 5 /ii/ | MEDITERANENERGIJA        | 10.000,00            |                     |
| 6 /ii/ | SVRŽNJAK IVAN – VARAŽDIN | 1.596.206,11         |                     |
| 7 /ii/ | GAGRO ŽELJKO – KRIŽEVCI  | 794.196,67           |                     |
| 8 /ii/ | KK KRIŽEVCI              | 3.350,00             |                     |
|        | <b>UKUPNO</b>            | <b>50.452.095,39</b> | <b>1.900.000,00</b> |

/i/ Potraživanja od Delić Gorana iz Križevaca pod rednim brojem (1) odnosi se na odnosi se na potraživanja za danu pozajmicu jedinom dioničaru, g. Goranu Deliću koji je bio likvidator u redovnom postupku likvidacije koja je uvećana za stanja zatečena na računima 100150, 100421 i 101490, te na 15. veljače 2022. godine iznosi **48.574.941,84 kuna**.

/ii/ Kako ne raspolažemo vjerodostojnom knjigovodstvenom dokumentacijom niti bilo kojom drugom dokumentacijom iz koje bi ocijenili naplativi iznos iskazanih potraživanja, na 15. veljače 2022. godine potraživanja od kupaca pod rednim brojem (2) do (8) iskazana su u iznosu od **0 kuna**.

Negativni saldo društva Novine d.o.o. – Križevci predstavlja obvezu koja je proknjižena na poziciji potraživanja, no kako društvo Novine d.o.o. – Križevci nije prijavilo svoju tražbinu ista je otpisana.

- (8) Obveze na računima:

| Proj. računa | NAZIV KOMENTA   | DUGUJE kune | POTRAŽUJE kune |
|--------------|---|-------------|----------------|
| 206060       | OBVEZE ZA DOPRINOS ZA KORIŠTENJE ŠUME                   | 0,00        | 24.863,76      |
| 240057       | OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA ZA KRATKOTRAJNU IMOVINU       | 0,00        | 51.489,47      |
| 249190       | OBVEZE PO OSTALIM OBVEZAMA                              | 0,00        | 1.300,00       |
| 262010       | OBVEZE ZA UPLATE PO KREDITIMA PRODANIMA USLUGE PRIGORJE | 0,00        | 1.652.611,51   |
| 500100       | KREDITI UZ IVK S ROKOM DOSPIJEĆA DO 1 MJESECA           | 400,00      | 0,00           |
| 521000       | IZDOJENA OBVEZNA PRIČUVA KOD HNB                        | 89,00       | 0,00           |
| 841180       | PRIMLJENI KREDITI OD PRAVNIH OSOBA                      | 0,00        | 15.000,00      |

utvrđene su u visini prijavljenih tražbina koje su u postupku prisilne likvidacije prijavljene i priznate, te na 15. veljače 2022. godine obveze Banke iskazane su u iznosu od **105.071,64 kune** i prikazane kako slijedi:

|             |  | Iznos u kunama    |
|-------------|--|-------------------|
| 18683136487 | MINISTARSTVO FINACIJA-POREZNA UPRAVA         | 3.539,43          |
| 63073332379 | HEP OPSKRBA d.o.o.                           | 950,72            |
| 66502004249 | STJEPAN PLAVEC                               | 52.654,74         |
| 64406809162 | SREDIŠNJE KLIRINŠKO DEPOZITARNO DRUŠTVO d.d. | 47.926,75         |
|             |  | <b>105.071,64</b> |

(9) Temeljni kapital utvrđen je u iznosu upisanom u registar Trgovačkog suda od **27.428.000,00 kuna** i toliko je i iznosio na 15. veljače 2022. godine.

(10) Zadržana dobit iskazana je na 15. veljače 2022. godine stanje zadržane dobiti iskazano je kao razlika između utvrđene imovine, priznatih prijavljenih obveza i upisanog kapitala te iznosi **21.964.111,01 kuna**.

### III POČETNA BILANCA NA 15. VELJAČE 2022.

| KONTO  | NAZIV_KONTA                                       | SALDO                |                      |
|--------|---|----------------------|----------------------|
|        |   | DUGUJE               | POTRAZUJE            |
| 100000 | RAČUN BANKE ZA NAMIRENJE U HNB (ŽIRO RAČUN)       | 0,00                 | 0,00                 |
| 144000 | POTRAŽIVANJA OD KUPACA                            | 922.240,81           | 0,00                 |
| 148190 | OSTALA POTRAŽIVANJA                               | 48.574.941,84        | 0,00                 |
| 240057 | OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA ZA KRATKOTRAJNU IMOVINU | 0,00                 | 105.071,64           |
| 900000 | UPLAĆENE DIONICE BANKE S PRAVOM GLASA             | 0,00                 | 27.428.000,00        |
| 903000 | ZADRŽANI DOBITAK IZ PRETHODNIH GODINA             | 0,00                 | 21.964.111,01        |
|        |   |                      |                      |
|        | <b>UKUPNO</b>                                     | <b>49.497.182,65</b> | <b>49.497.182,65</b> |

U Zagrebu, 12. srpnja 2022. godine

Izvršitelj



Jeni Krstičević  
FACT savjetovanje d.o.o.  
FACT consulting L.t.d.  
ZAGREB, OIB: 27593193380

1