

Čakovec, siječanj 2018.

Ivan Strbad, mag. oec.
Stalni sudski vještak za
računovodstvo i financije
Ul. Trate 16.
HR - 40 000 Čakovec

PROJEKT VODOVODNA d.o.o. u stečaju
Trg N.Š.Zrinskog 2, Zagreb
OIB: 11192923439

I. PREDMET VJEŠTAČENJA

Narudžbom i nalogom stečajnog upravitelja društva PROJEKT VODOVODNA d.o.o. u stečaju Zagreb, OIB:11192923439 od 05.01.2018. godine zatraženo je financijsko-knjigovodstveno vještačenje, radi utvrđivanja osnova tražbina po prijavljenim tražbinama HRVATSKE BANKE ZA OBNOVU I RAZVITAK ZAGREB, OIB:26702280390.

Predmet vještačenja prema prethodno navedenom nalogu je da se na temelju priloga i podataka iz raspoložive predmetene dokumentacije prijavljene tražbine utvrdi sljedeće:

1. Što je sve prijavljeno kao tražbina
2. Da li su prijavljene tražbine potkrijepljene odgovarajućom dokumentacijom
3. Iz koje dokumentacije proizlazi glavnica, odnosno troškovi i kamate
4. Da li se sa 100 % sigurnošću može reći da je prijava tražbine vjerodostojna, odnosno koja još dokumentacija nedostaje da se tražbina može priznati u cijelosti
5. Koji dio tražbine se ne može priznati, a koji dio se može priznati, sve prema najboljoj praksi i stručnom znanju i mišljenju vještaka
6. Zaključno mišljenje (iz kojeg je razvidno koji iznos prijavljene tražbine se može priznati)

II. NALAZ VJEŠTAKA

Nalaz je izrađen na temelju raspoložive predmetne dokumentacije iz prijave tražbina i dopune prijave tražbina Hrvatske banke za obnovu i razvitak Zagreb, OIB:26702280390 (u daljnjem tekstu: HBOR) i uvida u istu.

Shodno raspoloživoj dokumentaciji utvrđeno je niže navedeno.

Stečajni postupak nad dužnikom otvoren je dana 02.10.2017. godine pod brojem St-4275/16.

Obzirom na specifičnost problematike važno se osvrnuti na određene odredbe odnosno članke Stečajnog zakona i Zakona o računovodstvu prema niže navedenom.

Prema Stečajnom zakonu (NN br. 71/15,104/17), prijava tražbina stečajnih vjerovnika regulirana je člankom 257, a obavijest o izlučnom i razlučnom pravu propisana je člankom 258. SZ-a.

Prema Zakonu o računovodstvu (NN br. 78/15,134/15,120/16), pravni subjekti-poduzetnici, podrazumijevajući i banke, (prema čl.5.st.5.t.2.ZOR-a, klasifikacije poduzetnika,banke se vode kao veliki poduzetnici), prema članku 12. i 13., dužni su otvarati i voditi poslovne knjige sukladno načelima dvojnog knjigovodstva prema razrađenom kontnom planu poduzetnika i istu čuvati prema propisanim rokovima sukladno članku 14. ZOR-a.Poslovne promjene provode se putem knjigovodstvenih isprava prema članku 8. i 9. navedenog zakona.

1. Što je sve prijavljeno kao tražbina

Prema prijavi tražbine u stečajnom postupku, stečajni vjerovnik Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB:26702280390, prijavio je svoju tražbinu u iznosu od 2.015.072,62 kuna.

Pravna osnova prijavljenih tražbina proizlazi iz:

- Ugovora o dugoročnom kreditu, broj: 932/2008 od 20. kolovoza 2008. godine, sa iskazanom osnovom potraživanja za:
 - glavnicu u iznosu od 732.345,59 kuna,
 - redovne kamate u iznosu od 54.126,82 kuna,
 - zatezne kamate u iznosu od 456.381,87 kuna i
 - trošak od 1.045,80 kuna.

Ukupna tražbina po predmetnom kreditu iskazana je i prijavljena u iznosu od 1.243.900,08 kuna.

- Ugovora o dugoročnom kreditu, broj: 1271/2010 od 22. prosinca 2010. godine, sa iskazanom osnovom potraživanja za:
 - glavnicu u iznosu od 463.099,97 kuna,
 - redovne kamate u iznosu od 57.795,19 kuna i
 - zatezne kamate u iznosu od 250.277,97 kuna.

Ukupna tražbina po predmetnom kreditu iskazana je i prijavljena u iznosu od 771.172,54 kuna.

2. Da li su prijavljene tražbine potkrijepljene odgovarajućom dokumentacijom

Stečajni vjerovnik, Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB:26702280390, prema prijavi tražbine potkrijepila je svoju tražbinu slijedećom dokumentacijom:

- Ugovor o kreditu broj: T-20/08 od 20.06.2008 godine, sklopljen između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb za krajnjeg korisnika: Projekt Vodovodna d.o.o. Zagreb
- Ugovor o okvirnom kreditu broj: MSEU-30/2010 od 03. rujna.2010 godine, sklopljen između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb, po kojem je korisnik kredita i Projekt Vodovodna d.o.o. Zagreb
- Sporazum o reguliranju međusobnih odnosa sklopljenog između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb dana 16. Siječnja 2014. Godine i Izjava o ustupu tražbina od 09.09.2013 godine, prema kojem HBOR po istom od CE-BA preuzima sve tražbine po niže navedenim ugovorima.
- Ugovor o dugoročnom kreditu, broj: 932/2008 od 20. kolovoza 2008. godine
- Ugovor o dugoročnom kreditu, broj: 1271/2010 od 22. prosinca 2010. godine
- Kartica stanja kredita na dan 02.10.2017.godine
- Plan otplate po kreditu 932/2008
- Plan otplate po kreditu 1271/2010
- Kamatni list zatezne kamate po kreditu 932/2008, od 30.09.2013 do 23.02.2015
- Kamatni list zatezne kamate po kreditu 1271/2010, od 30.09.2013 do 23.02.2015
- Kamatni list (zat.kte) po kreditu 932/2008 (glavnica i ug.kte) od 23.02.2015 do 02.10.2017
- Kamatni list (zat.kte) po kreditu 1271/2010 (glavnica i ug.kte) od 23.02.2015 do 02.10.2017
- Izvadak iz poslovnih knjiga na dan 02.10.2017. godine po tražbinama.

Dopunom prijave tražbine od 19.12.2017. godine stečajni vjerovnik je priložio:

- Dopis i pojašnjenja prijave tražbina od 19.12.2017.godine
- Sporazum o reguliranju međusobnih odnosa sklopljenog između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb dana 16. Siječnja 2014. Godine i Izjava o ustupu tražbina od 09.09.2013 godine, prema kojem HBOR po istom od CE-BA preuzima sve tražbine po niže navedenim ugovorima.
- Ugovor o dugoročnom kreditu, broj: 932/2008 od 20. kolovoza 2008. godine
- Ugovor o dugoročnom kreditu, broj: 1271/2010 od 22. prosinca 2010. godine
- Izvadak iz poslovnih knjiga na dan 23.02.2015. godine po tražbinama
- Izvadak iz poslovnih knjiga na dan 02.10.2017. godine po tražbinama
- Ispis Saldo liste po kreditu 1271/2010 s pregledom obveza po glavnici,red.kamati i zateznoj kamati od 01.02.2014 do 02.10.2017. godine
- Izlist prometa po partiji kredita 932/2008 do 30.09.2013 godine
- Izlist prometa po partiji kredita 1271/2010 do 30.09.2013 godine
- Ispis naloga za plaćanje s iznosima doznačenih sredstva po kreditu 932/08 i 1271/10.

3. Iz koje dokumentacije proizlazi glavnica, odnosno troškovi i kamate

Tražbina stečajnog vjerovnika Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB: 26702280390, proizlazi iz priložene gore navedene dokumentacije pod točkom 2., prema navedenom.

Glavnica kao pravni osnov proizlazi iz Ugovora o kreditu broj: T-20/08 od 20.06.2008 godine, sklopljen između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb za krajnjeg korisnika: Projekt Vodovodna d.o.o. Zagreb, Ugovora o okvirnom kreditu broj: MSEU-30/2010 od 03.

rujna.2010 godine, sklopljen između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb, po kojem je korisnik kredita i Projekt Vodovodna d.o.o. Zagreb, te Sporazuma o reguliranju međusobnih odnosa sklopljenog između HBOR-a i Centar banke d.d. Zagreb dana 16. Siječnja 2014. Godine i Izjava o ustupu tražbina od 09.09.2013 godine, prema kojem HBOR po istom od CE-BA preuzima sve tražbine po Ugovoru o dugoročnom kreditu, broj: 932/2008 od 20. kolovoza 2008. godine i Ugovor o dugoročnom kreditu, broj: 1271/2010 od 22. prosinca 2010. godine, iskazana je glavnica po predmetnim kreditima sa stanjem na dan 02.10.2017 godine prema niže navedenom.

Prema Izlistu prometa po partiji kredita 932/2008 do 30.09.2013 godine, Izlistu prometa po partiji kredita 1271/2010 do 30.09.2013 godine, Planu otplate po kreditu broj: 923/2008, Planu otplate po kreditu broj: 1271/2010, Izvadku iz poslovnih knjiga na dan 02.10.2017. godine po tražbinama odnosno stanje tražbina po ugovorima o kreditu i Ispisu Kartice stanja kredita na dan 02.10.2017.godine, razvidno je iskazana glavnica u iznosu od 732.345,59 kuna po kreditu broj:932/2008 i glavnica u iznosu od 463.099,38 kuna po kreditu broj:1271/2010.

Kamata kao tražbina proizlazi iz slijedeće dokumentacije:

-Kamatni list obračuna zatezne kamate po kreditu 932/2008, od 30.09.2013 do 23.02.2015, prema kojem je iskazana obračunata kamata u iznosu od 16.058,81 Eura odnosno 120.394,74 kuna (po tečaju 1E=7,497115 kn)

-Kamatni list obračuna zatezne kamate po kreditu 1271/2010, od 30.09.2013 do 23.02.2015, prema kojem je iskazana obračunata kamata u iznosu od 10.154,81 Eura odnosno 76.131,78 kuna (po tečaju 1E=7,497115 kn)

-Kamatni list (zat.kte) po kreditu 932/2008 (glavnica i ug.kte) od 23.02.2015 do 02.10.2017, prema kojem je iskazana obračunata kamata u ukupnom iznosu od 219.675,66 kuna

-Kamatni list (zat.kte) po kreditu 1271/2010 (glavnica i ug.kte) od 23.02.2015 do 02.10.2017, prema kojem je iskazana obračunata kamata u ukupnom iznosu od 145.495,07 kuna.

- 4. Da li se sa 100 % sigurnošću može reći da je prijava tražbine vjerodostojna, odnosno koja još dokumentacija nedostaje da se tražbina može priznati u cijelosti**

Temeljem prijavljene tražbine, stečajni vjerovnik Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB: 26702280390, prijavio je svoju tražbinu u stečajnu masu u ukupnom iznosu od 2.015.072,62 kuna za koju se temeljem dostavljenih Ugovora i pobrojane knjigovodstvene dokumentacije i iskazanih podataka može reći da je prijavljena tražbina vjerodostojna. Glede navedenog iz pregleda Izlista prometa po partiji kredita 932/2008 do 30.09.2013 godine i Izlista prometa po partiji kredita 1271/2010 do 30.09.2013 godine, te ispisa Kartice stanja kredita na dan 02.10.2017.godine, stečajni vjerovnik u svojim poslovnim knjigama ima iskazane tražbine s predmetnim iznosima tražbina po kreditima u predmetnim iznosima. Shodno Kartici stanja kredita na dan 02.10.2017.godine, prema kojem je iskazana obračunata zatezna kamata, po kreditu broj:932/2008 u iznosu od 456.381,97 kuna a priloženi su obračuni kamata u iznosu od 340.070,40 kuna pri čemu obračun zateznih kamata u iznosu 116.311,57 kuna nema priložene obračune odnosno za koje je nedostatna dokumentacija, dok je po kreditu broj:1271/2010 iskazana obračunata zatezna kamata u iznosu od 250.277,97 kuna a priloženi su obračuni kamata u iznosu od 221.626,85 kuna pri čemu obračun zateznih kamata u iznosu 28.651,12 kuna nema priložene obračune odnosno za koje je nedostatna dokumentacija. Sveukupni iznos razlike iskazanih zateznih kamata i priloženih obračuna za

iste proizlazi razlika u iznosu od 144.962,69 kuna za koje nisu priloženi obračuni kamata odnosno za koje je nedostatna dokumentacija.

Nadalje, obzirom da tražbina nije sporna da bi se ista priznala u cijelosti, stečajni vjerovnik treba priložiti knjigovodstvene isprave (račune, obračune kte i dr.) temeljem kojih je nastala iskazana tražbina:

po ugovoru/ kreditu broj: 932/2008 :

-troškove u iznosu od 1.045,80 kuna,

-obračun zatezne kamate (razlika) u iznosu od 116.311,57 kuna.

po ugovoru/ kreditu broj: 1271/2010 :

-obračun zatezne kamate (razlika) u iznosu od 28.651,12 kuna.

5. Koji dio tražbine se ne može priznati, a koji dio se može priznati, sve prema najboljoj praksi i stručnom znanju i mišljenju vještaka

Tražbina stečajnog vjerovnika, Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB: 26702280390, prema dostavljenim pregledima, računima i obračunima, može se priznati u ukupnom iznosu od 1.869.064,13 kuna dok je sporan iznos tražbine od 146.008,49 kuna za koje nisu predane/dostavljene knjigovodstvene isprave temeljem kojih je nastala iskazana tražbina za dio zatezne kamate i troškova.

Predmetne nedostatne knjigovodstvene isprave odnose se na ugovor/ kredit broj: 932/2008 za troškove u iznosu od 1.045,80 kuna i obračun zatezne kamate (razlika) u iznosu od 116.311,57 kuna a po ugovoru/ kreditu broj: 1271/2010 za obračun zatezne kamate (razlika) u iznosu od 28.651,12 kuna. Sporan iznos tražbine od 146.008,49 kuna odnosi se na tražbine za koje nisu predane/ dostavljene knjigovodstvene isprave temeljem kojih je nastala iskazana tražbina.

6. Zaključno mišljenje (iz kojeg je razvidno koji iznos prijavljene tražbine se može priznati)

Prijavljena tražbina stečajnog vjerovnika, Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB: 26702280390, prema dostavljenim pregledima, računima i obračunima odnosno knjigovodstvenoj dokumentaciji i iskazanih podataka, može se nesporno priznati u ukupnom iznosu od 1.869.064,13 kuna.

Prema vrstama tražbina iste se se mogu priznati za:

-tražbine po dugoročnom kreditu, ugovor/ kredit broj: 932/2008, sa iskazanom osnovom potraživanja za:

glavnicu u iznosu od 732.345,59 kuna, redovne kamate u iznosu od 54.126,82 kuna i zatezne kamate u iznosu od 340.070,40 kuna, odnosno sveukupno potraživanje po predmetnom kreditu u iznosu od 1.126.542,81 kuna.

-tražbine po dugoročnom kreditu, ugovor/ kredit broj: 1271/2010, sa iskazanom osnovom potraživanja za:

glavnicu u iznosu od 463.099,38 kuna, redovne kamate u iznosu od 57.795,19 kuna i zatezne kamate u iznosu od 221.626,85 kuna, odnosno sveukupno potraživanje po predmetnom kreditu u iznosu od 742.521,42 kuna.

III. ZAKLJUČAK I MIŠLJENJE

Temeljem uvida u prijavu tražbine i dopune prijave tražbina Hrvatske banke za obnovu i razvitak Zagreb, OIB: 26702280390 s priležećom predmetnom dokumentacije iz prijave tražbina i dopunama tražbina, izvršeno je financijsko-knjigovodstveno vještačenje utvrđivanja osnova prijave tražbina shodno naloženim točkama.

Uvidom u navedenu predmetnu dokumentaciju, utvrđeno je slijedeće prema niže navedenom.

Prema prijavi tražbine u stečajnom postupku, stečajni vjerovnik, Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, OIB: 26702280390, prijavio je svoju tražbinu u iznosu od 2.015.072,62 kuna. Prijavljena tražbina stečajnog vjerovnika, Hrvatska banka za obnovu i razvitak Zagreb, prema dokumentaciji iz prijave i dostavljenim pregledima, računima i obračunima i iz iskazanih podataka, može se priznati u ukupnom iznosu od 1.869.064,13 kuna, dok se sporan iznos tražbine od 146.008,49 kuna odnosi na tražbine za koje nisu predane / dostavljene knjigovodstvene isprave temeljem kojih je nastala iskazana predmetna tražbina odnosno za koje nisu priloženi obračuni kamata odnosno za koje je nedostatna dokumentacija.

U Čakovcu, 11.01. 2018.godine

Stalni sudski vještak za
računovodstvo i financije
Ivan Strbad, mag. oec.



