

[illegible]

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 Erste&Steiermarkische bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320.

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 glavница, 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 Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320 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.i.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 Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320, prijavio je svoju tražbinu u iznosu od 569.773,12 kuna. Pravna osnova prijavljenih tražbina proizlazi iz:

- Ugovora o otvaranju i vođenju poslovnog računa broj: 1100507742
za potraživanje po naknadama za platni promet u iznosu od 3.273,11 kuna.
- Ugovora o dugoročnom kreditu, broj kred.partije:5104351170 od 24.07.2009. godine, sa iskazanom osnovom potraživanja za:
glavnicu u iznosu od 125.381,68 kuna, redovne kamate u iznosu od 36.374,20 kuna i zatezne kamate u iznosu od 141.012,64 kuna, odnosno sveukupno potraživanje po predmetnom kreditu u iznosu od 302.768,52 kuna.
- Ugovora o kratkoročnom kreditu, broj kred.partije:5301968372 od 25.05.2010. godine sa iskazanom osnovom potraživanja za:
glavnicu u iznosu od 142.330,93 kuna, redovne kamate u iznosu od 1.091,80 kuna, zatezne kamate u iznosu od 120.207,84 kuna i trošak opomena u iznosu od 100,91 kuna, odnosno sveukupno potraživanje po predmetnom kreditu u iznosu od 263.731,43 kuna.

2. Da li su prijavljene tražbine potkrijepljene odgovarajućom dokumentacijom

Stečajni vjerovnik Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320, prema prijavi tražbine potkrijepio je svoju tražbinu slijedećom dokumentacijom:

- Ugovor o otvaranju i vođenju poslovnog računa broj: 1100507742 od 23.10.2007. godine
- Ugovor o dugoročnom kreditu, broj kred.partije:5104351170 od 24.07.2009. godine,
- Ugovor o kratkoročnom kreditu, broj kred.partije:5301968372 od 25.05.2010. godine
- Izvadak iz poslovnih knjiga na dan 02.10.2017. godine o tražbinama.

Dopunom prijave tražbine od 17.11.2017. godine stečajni vjerovnik je priložio:

- obračune kamata od 24.05.2011. do 01.08.2013. godine po kratkoročnom kreditu, broj kred.partije:5301968372
- obračune kamata od 01.09.2009. do 31.01.2014. godine po dugoročnom kreditu, broj kred.partije:5104351170
- račune za mjesečnu naknadu vođenja platnog prometa od 05. mjeseca 2011.g. do 09.mjeseca 2017. godine po Ugovoru o otvaranju i vođenju poslovnog računa broj: 1100507742
- pregled prometa po partiji kredita broj:5104351170 od 27.07.2009. do 02.10.2017. godine,
- pregled prometa po partiji kredita broj:5301968372 od 25.05.2010. do 02.10.2017. godine.

Dopunom prijave tražbine od 04.01.2018. godine stečajni vjerovnik je priložio:

- obračun zatezne kamate od 01.09.2013. do 02.10.2017. godine po broju kreditne partije:5301968372
- obračune kamata od 01.02.2014. do 28.07.2014. godine po dugoročnom kreditu, broj kred.partije:5104351170
- obračun zatezne kamate od 01.03.2014. do 02.10.2017. godine po broju kreditne partije:5104351170.

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

Tražbina stečajnog vjerovnika Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, proizlazi iz priložene gore navedene dokumentacije pod točkom 2., prema navedenom.

Glavnica kao pravni osnov proizlazi iz Ugovora o vođenju poslovnog računa, Ugovora o dugoročnom kreditu, broj kred.partije: 5104351170 od 24.07.2009. godine i Ugovora o kratkoročnom kreditu, broj kred.partije: 5301968372 od 25.05.2010. godine a iznosi glavnica razvidni su iz priležećih poslovnih knjiga stečajnog vjerovnika tj. pregleda prometa po partiji kredita za dugoročni i kratkoročni kredit prema niže navedenom pregledu prometa na dan 02.10.2017 godine.

- prema Pregledu prometa po partiji kredita broj:5301968372 za razdoblje od 25.05.2010. do 02.10.2017. godine, razvidna je ukupna tražbina u iznosu od 35.177,73 Eura odnosno 263.731,49 kuna (po tečaju 1E=7,497115 kuna), dok je nepodmirena glavnica iskazana u iznosu od 18.984,76 Eura odnosno 142.330,93 kuna na dan 24.05.2011.god. nadalje. Nadalje u predmetnom pregledu iskazane su obračunate redovne kamate, zatezne kamate i troškovi,
- prema Pregledu prometa po partiji kredita broj:5104351170 za razdoblje od 27.07.2009. do 02.10.2017. godine, razvidna je ukupna tražbina u iznosu od 40.384,67 Eura odnosno 302.768,52 kuna (po tečaju 1E=7,497115 kuna), dok nepodmirena glavnica nije koncizno iskazana već se okvirno može utvrditi u iznosu od 16.723,99 Eura odnosno 125.381,68 kuna na dan 29.06.2016 godine kada je umanjena obveza za uplaćeni iznos od 20.016,83 Eura

odnosno 150.426,50 kuna na partiju kredita. Nadalje u predmetnom pregledu prometa iskazane su obračunate redovne kamate, zatezne kamate i troškovi i - priloženih računa za mjesečnu naknadu vođenja platnog prometa od 05. mjeseca 2011.g. do 09.mjeseca 2017. godine po Ugovoru o otvaranju i vođenju posl. računa broj: 1100507742 u iznosu od 3.273,11 kuna.

Kamata kao tražbina proizlazi iz slijedeće dokumentacije:

- obračuna kamata od 24.05.2011. do 01.08.2013. godine po kratkoročnom kreditu, broj kred.partije:5301968372 u iznosu od 6.273,29 Eura odnosno 47.031,58 kuna,
- obračuna kamata od 01.09.2009. do 31.01.2014. godine po dugoročnom kreditu, broj kred.partije:5104351170 u iznosu od 5.708,62 Eura odnosno 42.798,18 kuna,
- obračuna zatezne kamata od 01.09.2013. do 02.10.2017. godine po broju kreditne partije:5301968372 u iznosu od 9.518,74 Eura odnosno 71.363,09 kuna,
- obračuna kamata od 01.02.2014. do 28.07.2014. godine po dugoročnom kreditu, broj kred.partije:5104351170 u iznosu od 147,23 Eura odnosno 1.103,80 kuna,
- obračuna zatezne kamate od 01.03.2014. do 02.10.2017. godine po broju kreditne partije:5104351170 u iznosu od 13.052,98 Eura odnosno 97.859,69 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 Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, prijavio je svoju tražbinu u stečajnu masu u ukupnom iznosu od 569.773,12 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 prometa po partiji kredita broj:5104351170 za razdoblje od 27.07.2009. do 02.10.2017. godine i pregled prometa po partiji kredita broj:5301968372 za razdoblje od 25.05.2010. do 02.10.2017. godine, stečajni vjerovnik u svojim poslovnim knjigama ima iskazane tražbine s predmetnim iznosima tražbina po kreditima u predmetnim iznosima. Shodno navedenom, radi dodatne potvrde tražbine poželjno je da stečajni vjerovnik još dostavi Izvode otvorenih stavaka (ili izvode po partiji kredita) iz koje su razvidno iskazane obveze po glavnici, redovne kamate,zatezne kamate i ostali troškovi osim već dostavljenog Izvoda iz poslovnih knjiga na dan 02.10.2017..

Nadalje, obzirom da tražbina nije sporna da bi se ista priznala u cijelosti stečajni vjerovnik treba priložiti knjigovodstvene isprave temeljem kojih je nastala iskazana tražbina:

po partiji kredita broj:5301968372:

- troškove opomena u iznosu od 13,46 Eura odnosno 100,91 kuna,
- obračun redovnih kamata u iznosu od 145,63 Eura odnosno 1.091,80 kuna,
- obračun zatezne kamate za 08.mj.2013.god. u iznosu od 241,85 Eura odnosno 1.813,17 kuna.

po partiji kredita broj:5104351170:

- obračune redovnih kamata u iznosu od 4.704,53 Eura odnosno 35.270,40 kuna,
- obračun zatezne kamate za 02.mj.2014.god. u iznosu od 47,32 Eura odnosno 354,76 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, Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB: 23057039320, prema dostavljenim pregledima, računima i obračunima, može se priznati u ukupnom iznosu od 527.868,95 kuna dok je sporan iznos tražbine od 41.904,17 kuna za koje nisu predane/dostavljene knjigovodstvene isprave temeljem kojih je nastala iskazana tražbina. Predmetne nedostatne knjigovodstvene isprave odnose se na partiju kredita broj: 5301968372 za troškove opomena u iznosu od 13,46 Eura odnosno 100,91 kuna, obračun redovnih kamata u iznosu od 145,63 Eura odnosno 1.091,80 kuna i obračun zatezne kamate za 08.mj.2013. godine u iznosu od 241,85 Eura odnosno 1.813,17 kuna. Dok po partiji kredita broj: 5104351170 nedostaju obračuni redovnih kamata u iznosu od 4.704,53 Eura odnosno 35.270,40 kuna i obračun zatezne kamate za 02.mj.2014.god. u iznosu od 47,32 Eura odnosno 354,76 kuna. Sporan iznos tražbine od 41.904,17 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, Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320, prema dostavljenim pregledima, računima i obračunima odnosno knjigovodstvenoj dokumentaciji i iskazanih podataka, može se priznati u ukupnom iznosu od 527.868,95 kuna.

Prema vrstama tražbina iste se se mogu priznati za:

- tražbine po dugoročnom kreditu, broj kreditne partije:5104351170, sa iskazanom osnovom potraživanja za:
 - glavnicu u iznosu od 16.723,99 Eura odnosno 125.381,68 kuna, redovne kamate u iznosu od 147,23 Eura odnosno 1.103,80 kuna i zatezne kamate u iznosu od 18.761,60 Eura odnosno 140.657,87 kuna, odnosno sveukupno potraživanje po predmetnom kreditu u iznosu od 35.632,82 Eura odnosno 267.143,35 kuna.
- tražbine po kratkoročnom kreditu, broj kreditne partije:5301968372, sa iskazanom osnovom potraživanja za:
 - glavnicu u iznosu od 18.984,76 Eura odnosno 142.330,93 kuna i zatezne kamate u iznosu od 15.792,03 Eura odnosno 118.394,67 kuna, odnosno sveukupno potraživanje po predmetnom kreditu u iznosu od 34.776,79 Eura odnosno 260.725,60 kuna.
- tražbine za vođenju poslovnog računa broj: 1100507742, za naknade po računima za platni promet u ukupnom iznosu od 3.273,11 kuna.

III. ZAKLJUČAK I MIŠLJENJE

Temeljem uvida u prijavu tražbine i dopune prijave tražbina Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320 s priležecom predmetnom dokumentacije iz prijave 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 Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320, prijavio je svoju tražbinu u iznosu od 569.773,12 kuna. Prijavljena tražbina stečajnog vjerovnika, Erste&Steiermarkische Bank d.d. Rijeka, OIB:23057039320, prema dostavljenim pregledima, računima i obračunima i iz iskazanih podataka, može se priznati u ukupnom iznosu od 527.868,95 kuna, dok se sporan iznos tražbine od 41.904,17 kuna odnosi na tražbine za koje nisu predane/ dostavljene knjigovodstvene isprave temeljem kojih je nastala iskazana tražbina.

U Čakovcu, 11.01. 2018.godine

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



