

Poslovni broj: 2 St - 12115 - 81

1035 -

Obrazac 20.

IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA I STANJU STEČAJNE MASE

TRGOVAČKI SUD U VARAŽDINU 14-08-2018

TRGOVAČKOM SUDU U VARAŽDINU

broj: St-121/15

Primljeno iz ruke - poštom dana

Broj primjeraka 1 priloga

Predano preporučeno dana R

Pristojba plaćena

KRIŽEVAČKA ŠTEDNO KREDITNA ZADRUGA u stečaju, Čakovce, Ivana pl. Zajca 17
OIB: 83444757736, PRIMIO

TIJEK STEČAJNOGA POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 19.07.2018. god. DO 13.08. 2018.
god.

1. U navedenom razdoblju obavio sam slijedeće radnje:

a) nastavio sam sa postupcima naplate tražbina.

2. Završeno financijsko knjigovodstveno vještačenje koje naloženo odlukom Skupštine vjerovnika.

Vještačenje je izvršila stalna sudska vještakinja Vlatka Vukobratrović iz Čakovca čija je ponuda bila najpovoljnija (16.000,00 kuna).

Nalaz je opsežan (63 stranice bez priloga), a u nastavku se citira zaključno mišljenje vještakinje:

„ Nalazom su utvrđivane činjenice nastale prometom preko dva računa Križevačke ŠKZ u likvidaciji , obrađeno je ukupno 32.572 stavke prometa preko PBZ računa br. HR6923400091119363952 i 1.235 stavaka prometa preko više računa u Podravskoj banci.

Utvrđene činjenice :

Ukupan promet u razdoblju od 08.01.2009 do 16.01.2017 g. preko računa u PBZ ukupan promet iznosio je

- Uplate na račun tijekom razdoblja 140.221.903,60 kn
- Isplate sa računa tijekom razdoblja 143.113.478,25 kn

Ukupan promet u razdoblju od 24.01.2012 do 14.01.2016 godine po računu u Podravskoj banci iznosio je :

- Uplate na račun tijekom razdoblja 14.512.012,53 kn
- Isplate sa računa tijekom razdoblja 14.782.012,53 kn.

Uplate :

Više od 70% uplata na račune odnosi se na povrate kredita i pozajmica, sporne uplate, tj. nepoznate , a koje čine gotovo 30% uplata je uplata preko računa za prijenos nastalih u 2009 godini u iznosu 29.547.545,91 kn, prema svrsi radi se o uplati deponiranih sredstava i kamata, ostale uplate na račune u postotku do 6% ukupnih uplata odnosi se na polog gotovine i prijenose sredstava sa računa na račun.

Od ukupnih uplata u promatranom razdoblju 93% uplata odnosi se na 2009, 2010 i 2011 godinu. Dok su ostale godine do 16.01.2016 g. zabilježile uplate od cca 7%.

Iz navedenog može se zaključiti da se poslovanje društva uglavnom financiralo putem povrata kredita, rata kredita, kamata i pozajmica.

Isplate :

41% isplata odnosi se na prijenose sa računa na račun, oko 39 % isplata odnosi se na isplate depozita, kamata, štednja građanima, 6% isplata odnosi se na isplate pozajmica.

Također je cca 90% isplata nastalo u godinama 2009,2010 i 2011.

Iz navedenih isplata može se zaključiti da se osim prijenosa sredstava, većina isplata odnosila na povrate depozita, štednje, kamata. Te da su se u likvidacijskom razdoblju i dalje davale pozajmice pod kojim uvjetima nije poznato.

Tijekom vještačenja utvrđeno je postojanje poslovnih računa preko kojih je Križevačka ŠKZ poslovala, tako je samo u PBZ-u imala otvoreno još 20 računa, dok je u Erste banci također imala otvorene računa sudeći po oročenom depozitu u toj banci (u prilogu popis banaka).

Obzirom na ovo saznanje tijekom vještačenja, činjenice koje su utvrđene temeljem prometa dva promatrana računa, ne mogu biti konačne, već mogu ukazivati na daljnju istragu pojedinih prometa.

Stoga je u nastavku dan pregled pojedinih prometa nastalih u likvidacijskom razdoblju, koji su odabrani prema ključu isplate većih iznosa pojedinim pravnim i ostalim subjektima.

Isplate plaća, te pripadajućih doprinosa i poreza, isplate dobavljačima, isplate povrata štednje i depozita pojedinim fizičkim osobama, isplate najamnina, prijenosi sa računa na račun i podizanja gotovine mogu se smatrati dio poslovanja te iste nisu posebno istaknute.

U nastavku je dan pregled pojedinih većih isplata ili uplata, vezanih uz jedan poslovni račun na koji su isplate vršene ili za osobu kojoj je isplata izvršena.

Ukupni promet po navedenim računima u nastavku iznosio je :

- Ukupno uplate na PBZ račun : 21.895.632,12 kn
- Ukupne isplate sa PBZ računa : 62.233.996,34 kn

Pregled većih isplata ili uplata :

- Tijekom razdoblja od 28.01.2009 g. do 30.07.2009 g. izvršeno je oročenje depozita sa promatranog PBZ računa na račun u Erste banci br. 2402006-1031262160 u iznosu od 30.000 000,00 kn. Da bi se znao daljnji tijek navedene isplate potrebno je pratiti promet po računu otvorenom u Erste banci 2402006-1031262160.

Za potrebe davanja mišljenja pojedinih isplata i uplata napravljen je nalazom konsolidirani izvještaj kojim su povezani promet po pojedinim promatranim subjektima, kako bi se dao ukupan promet pojedinih prometa po osobama na dva promatrana računa.

- U razdoblju od 16.01.2009 do 16.09.2014 g sa PBZ računa pod nazivom povrati krivo doznačenih sredstava ili pozajmica na račun 2402006-1100424580 isplaćeno je ukupno 1.571.165,98 kn. Nije poznat primatelj.
- Na račun Dobrog graditelja d.o.o. br. računa 2402006-1100081973 u razdoblju od 09.02.2009 do 02.05.2011g. isplaćeno je ukupno 1.570.500,02 kn u svrhu najamnina
- Na račun Košarkaškog kluba Križevci br. računa 2402006-1100535769 u razdoblju od 17.12.2009 do 13.03.2014 g isplaćeno je ukupno 3.424.500,00 kn u svrhu : donacija, sponzorstva ili pozajmica.
- U razdoblju od 19.01.2009 g do 07.05.2009 godine uplaćena su sredstva u korist povrata pozajmica u ukupnom iznosu od 15.000 000,00 kn od Mediteran invest d.o.o. Nije poznat ukupan iznos dane pozajmice.
- Na račun Novine d.o.o. br. računa 2402006-1100022927 isplaćeno je ukupno 3.521.295,28 kn u svrhu danih pozajmica, prijenosa i povrata krivo doznačenih sredstava. Povrat nije evidentiran po prometima promatranih računa.

- Na račun Učka Marijan d.d. br. računa 2402006-1100536920 sa PBZ računa u razdoblju od 02.11.2009 do 01.06.2010 g isplaćeno je ukupno 2.155.360,03 kn kroz povrate pozajmica, kamata.

Učka Marijan je na račun u Podravskoj banci uplatila ukupno 2.000 000,00 kn 03.09.2009 godine, kao povrat pozajmice.
- Na račun Ugostiteljstvo Prigorje br. računa 2402006-1100557629 sa PBZ računa isplaćeno je 17.10.2013 g 270.000,00 kn dane pozajmice.
Učka Marijan je 08.05.2014 g. uplatila 6.000,00 kn na račun u Podravskoj banci.
Dug prema navedenom prometu bio bi 264.000,00 kn.
- Na račun Usluga prigorje br. računa 2402006-1100559655 sa PBZ računa i računa u Podravskoj banci u razdoblju od 12.11.2009 do 25.04.2014 g. isplaćeno je ukupno 16.201.610,03 kn
Usluge Prigorje na račun u Podravskoj banci u razdoblju od 07.01.2010 g do 05.05.2014 g uplatile su ukupno 3.794.153,16 kn.
Dug po navedenim prometima bio bi 12.407.456,87 kn.
- Na račun Vinarije Delić br. računa 2402006-1140152142 sa PBZ računa u razdoblju od 27.01.2009 do 09.04.2013 g. isplaćeno je ukupno 1.959.565,00 kn
Vinarija Delić na račun u Podravskoj banci uplatila je ukupno 110.000,00 kn.
Dug po navedenim prometima ostao je 1.959.565,00 kn.
- Na račun Zaglavnom kamenu br. računa 2402006-1100022986 sa PBZ računa u razdoblju od 29.01.2009 do 18.08.2010 godine isplaćeno je ukupno 750.000,00 kn.
Zaglavni kamen 04.10.2010 g na račun u Podravskoj banci uplatio je 85.000,00 kn.
Dug po navedenim prometima ostao je 665.000,00 kn..

Iz svega navedenog može se zaključiti da dani prometi ne mogu biti i konačni, da bi se dalje ispitala stvarna stanja po pojedinim navedenim primateljima potrebno je utvrditi sve promete po računima, kao i dokumente temeljem kojih su nastale uplate ili isplate.

Također zbog pregleda samo djela računa Križevačke ŠKZ nije moguće utvrditi točne činjenice i dobiti kompletnu sliku poslovanja, tako da su moguće i krive procjene utvrđene ovim nalazom . .

Vještački nalaz bit će dostavljen nadležnom državnom odvjetništvu kojem je prije bila podnesena kaznena prijava.

RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU od 14.08.2018. do 14.11.2018. god.

- naplata i prodaja tražbina.

Čakovec, 13.08. 2018. god.

Stečajni upravitelj

Davor Ivančić

KRIŽEVAČKA ŠTEDNO-
KREDITNA ZADRUGA
u stečaju

