

PRAVNA STVAR

financijsko-knjigovodstveno
vještačenje prema zahtjevu Novih metala
d.o.o. Osijek

Studenj 2020. godine

UVODNI DIO

Dana 24. srpnja 2020. godine prokurist društva Novi metali d.o.o. iz Osijeka Vladimir Barića iz Osijeka dao mi je nalog za provođenje vještačenja po Predugovoru o kupoprodaji nekretnine od 31.12.2016.godine između prodavatelja Metalurg d.o.o. Osijek, Ilirska 3, OIB:00785516993 i kupca INSPEKT-ING 1 d.o.o. iz Osijeka, Ivana Gundulića 5, OIB:68998842172.

I

SVRHA VJEŠTAČENJA

Vještačenjem je potrebno utvrditi dali je kupac INSPEKT-ING 1 d.o.o. iz Osijeka isplatio kupoprodajnu cijenu po Predugovoru o kupoprodaji nekretnine od 31.12.2016godine

III

NAČIN I MJESTO VJEŠTAČENJA

Kao osnova vještačenja poslužio mi je kompletna poslovna dokumentacija Inspekt-inga 1 d.o.o.

Izlazni računi, izvodi žiro računa, cesije, kompenzacije za razdoblje od 01.01.2017.g. do 09.09.2020.godine koji su mi cijelo vrijeme vještačenja bio na raspolaganju, kao i podaci koje sam prikupio za vrijeme vještačenja putem elektronske pošte od knjigovode Novih metala d.o.o.

Vještačenje sam obavio u svojim poslovnim prostorijama, poslovnim prostorijama Inspekt-inga 1 d.o.o.

- uz kontakt s Vladimirom Barićem, prokuristom društva Novi metali d.o.o., telefon: 099422233
- uz kontakt s Kristinom Tučanac, djelatnicom društva Z&K ured iz Osijeka, Kapucinska 32/II, koji vodi poslovne knjige za Nove metale d.o.o., tel. 297-809, mob. 098/1740527, elektronska pošta: info@zkured.hr
- Perom Tučancem djelatnicom društva Ažurnost iz Osijeka, koji je vodi poslovne knjige za Metalurg d.o.o., tel. 283-781, mob. 098/338439, elektronska pošta: info@zkured.hr
- uz kontakt s Elizabeta Ivanović, djelatnicom knjigovodom Inspekt-inga 1 d.o.o. iz Osijeka, tel.031/399-751, elektronska pošta: elizabetha.ivanovic@inspekt-ing.hr
- uz kontakt s Stipom Kordić, prokuristom društva INSPEKT-ING 1 d.o.o. iz Osijeka d.o.o., telefon: 031/399-751, elektronska pošta: Koji su mi putem elektronske pošte dostavili tržene dokumente u vremenskom razdoblju od 24.05.2019. do 31.10.2020. godine.

IV

Komentirano [K1]:v

Komentirano [K2]:v

UTVRĐENO STANJE

Dana 31.12.2016.godine zaključen je Predugovor o kupoprodaji nekretnine između prodavatelja Metalurg d.o.o. Osijek, Ilirska 3, OIB:00785516993 i kupca INSPEKT-ING 1 d.o.o. iz Osijeka, Ivana Gundulića 5, OIB:68998842172.

Predmet predugovora je kupoprodaja nekretnine na kčbr. 9735/26, ZK uložak 16425 etažirana nekretnina "E3" Osijeku, Svetog Leopolda Mandića 33.

Člankom 4 ugovorena je kupoprodajna cijena nekretnine iznosi 144.180,30 Eura, (1.086.414,99 kn) plativo u kunama prema srednjem tečaju HNB na dan plaćanja.

Člankom 5 ugovor ugovoreno je da će se jedan dio kupoprodajne cijene isplaćivat će se na način da će kupac počam od dana zaključivanja ovog predugovora PREUZIMA OBAVRZU PLAĆANJA MJESEČNIH ANUITETA KREDITA koje je prodavatelj zaključio kod PBZ d.d. i to:

-za kredit pod brojem ugovora 5110211884 koji je sklopljen na iznos od 90.000,00 Eura sa datumom dospjeća 31. siječnja 2021.godine, gdje nedospjela glavnica iznosi 537.120,00 kn, te nedospjele kamate iznose 835,74 kn,

Kredit je uzet uz kamatu od 5,664% , otplatu na 60 mjesečna anuiteta gdje je glavnica 1.500,00 Eura s pripadajućom kamatom. Prosječni anuitet iznosi 1.716,88 Eura, odnosno 12.928,11 kuna.

-za kredit pod brojem ugovora 5010592250 koji je sklopljen na iznos od 150.000,00 kn, na 24 mjesečna obroka uz kamatnu stopu od 6,16%, sa datumom dospjeća 31. kolovoza 2018.godine, gdje nedospjela glavnica iznosi 118.750,00 kn, te nedospjele kamate iznose 208,22 kn.

Kredit je uzet uz kamatu od 6,16% na 24 mjesečna anuiteta gdje je glavnica 6.250,00 kuna s pripadajućom kamatom. Prosječni anuitet iznosi 6.667,96 kuna.

Preostali dio kupoprodajne cijene iz čl.4. ovog predugovora U IZNOSU

OD _____ kupac će prodavatelju isplaćivati na njegov bankovni račun kod PBZ d.d. IBAN HR 8523400091110550244 u iznosima i prema dinamici sukladno dogovoru stranaka, te kompenzacijama također sukladno dogovoru stranaka I TO NAJKASNIJE DO _____, OD KOJEG IZNOSA SE _____ KN SMATRA KAPAROM.

Člankom 6 Predugovora je rečeno da će se Glavni ugovor o kupoprodaji predmetne nekretnine obvezno zaključiti najkasnije u roku od 30 dana od ukupne isplate dijela kupoprodajne cijene koja će se isplaćivati SUKLADNO ODREDBI ST 2 ČL.5 PREDUGOVORA, pri čemu će se kod sklapanja glavnog ugovora za isplatu ostati preostali dio kupoprodajne cijene koja će se plaćati kao rate kredita, kako je eto opisano u čl. 5 st.1-predugovora.

Do dana vještačkog nalaza nije sastavljen Glavni ugovor

Člankom 7 Predugovora ugovoreno je da će nekretnine od 01. siječnja 2017 godine biti slobodna od stvari i spremna za primopredaju temeljem ove kupoprodaje da će se o istom sačiniti Zapisnik o primopredaji.

Do dana vještačkog nalaza kupac nije ušao u posjed nekretnine.

Kao dokaz navedenoga uvid u privitku broj 1 vještačkog nalaza Predugovor o kupoprodaji nekretnine i planovi otplate kredita koji su sastavni dio ovog vještačkog nalaza.

Prema izjavi Stipe Kordića Novi metali su bez njihova saznanja i privole dali nekretninu u zakup Hrvatskim cestama d.o.o. Zagreb uz mjesečni zakup od 15.000,00 kuna.

Uvidom u knjigovodstvo Novih metala d.o.o. kupa Hrvatske ceste d.o.o., konto 120026. utvrđeno je da su Hrvatske ceste u 2018. godini uplatili zakup u iznosu od 88.244,75 kuna

*Napomena: srednji tečaj PBZ na dan 31.12.2016. za 1 € = 7,540000 kn

Uvidom u arhivu tečaja PBZ d.d. za Euro utvrđen je srednji tečaj na dan 31.12.2016. godine 7,54000 kn za 1 €.

$144.180,30 \text{ E} \times 7,540000 \text{ kn} = 1.086.414,99 \text{ kuna.}$

Uvidom u podatke iz Trgovačkog suda u Osijeku povijesni izvadak Metalurg d.o.o. vještačenjem je utvrđeno da se 06.07.2017. godine pripojio društvu Novi metali d.o.o. iz Osijeka Svetog Leopolda Mandića 33., OIB:95293640785.

Dana 01.09.2020. godine obavljen je usmeni razgovor s prokuristom Novih metala d.o.o. gospodinom Vladimirom Barićem koji je tom prilikom izjavio da je usmeno dogovoreno s kupcem Inspekt-ingom 1 d.o.o. da se za podmirenje obveza po Predugovoru za kupovinu nekretnina nemora sukladno planu otplate vršiti plaćanje na žiro račun Novih metala nego da će od istog kupiti robu koja će se kompenzirati, da dio obveze plati putem cesije banci i njegovim dobavljačima, dio uplatiti na žiro račun.

Također je obavljen je usmeni razgovor s prokuristom Inspekt-inga 1 d.o.o. gospodinom Stipom Kordić koji je tom prilikom izjavio da je usmeno dogovoreno s gospodinom Vladimirom Barićem da će se podmirenje obveza po Predugovoru za kupovinu nekretnina obaviti kroz međusobnu kompenzaciju za dugovanje i potraživanje između tvrtki Metalurg.d.o.o. Novi metali d.o.o. Inspekt-ing d.o.o. i Inspekt-ing 1 d.o.o., da će se dio uplatiti na žiro račun Metalurga d.o.o. odnosno Novih metala d.o.o. koji će podmiriti dug prema PBZ d.d. i dio kroz cesije.

Kad smo dobivali ugovore o cesiji po istima smo postupali to jest uplatili obvezu Novih metala d.o.o. i Metalurga d.o.o. cesionarima.

Za kredit broj 5110211884 koji je sklopljen na iznos od 90.000,00 Eura uz kamatu od 5,664% glavnica je iznosila 1.500,00 Eura s pripadajućom kamatom. Prosječni anuitet iznosi 1.716,88 Eura, odnosno 12.928,11 kuna.

1.716,88 € x 7,53 kn = 12.928,11 kuna

Za kredit broj 5010592250 koji je sklopljen na iznos od 150.000,00 kn uz kamatnu stopu od 6,16%, glavnica je iznosila 6.250,00 kuna s pripadajućom kamatom. Prosječni anuitet iznosi 6.667,96 kuna.

Slijedom navedenoga vještačenjem je utvrđeno da je kupac prodavatelju trebao podmiriti 19.596,07 kuna.

Uvidom u knjigovodstvo Novih metala d.o.o. vještačenjem je utvrđeno da su poslovne odnose s Inspec-ingom 1 d.o.o. evidentirali na kontima glavne knjige kako slijedi:

- 2542 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove
- 1200 šifra 81 kupac Inspec-ing 1 d.o.o.
- 2200 šifra 81 dobavljač Inspec-ing 1 d.o.o.
- 1200 šifra 23 kupac Inspec-ing 1 d.o.o.
- 1283 šifra 23 Inspec-ing 1 d.o.o.
- 2200 šifra 23 dobavljač Inspec-ing 1 d.o.o.
- 07223 šifra 0 Potraživanje za DMI prodaju na kredit BE

Uvidom u knjigovodstvo Inspec-ing d.o.o. vještačenjem je utvrđeno da su poslovne odnose s metalurgom d.o.o. i Novim metala d.o.o. evidentirali na kontima glavne knjige kako slijedi:

- 1200 šifra 4317 kupac Metalurg d.o.o.
- 2200 šifra 4317 dobavljač Metalurg d.o.o.

Uvidom u knjigovodstvo Inspec-ing 1 d.o.o. vještačenjem je utvrđeno da su poslovne odnose s Novim metala d.o.o. evidentirali na kontima glavne knjige kako slijedi:

- 1200 šifra 8332 kupac Novi metali d.o.o.
- 2200 šifra 8332 dobavljač Novi metali d.o.o.
- 1200 šifra 8282 kupac Metalurg d.o.o.
- 1289 šifra 0 ostala potraživanja Metalurg, MTC sekundar d.o.o., Novi metali d.o.o.

2542 OSTALE DUGOROČNE OBVEZE ZA PRIMLJENE PREDUJMOVE

Uvidom u knjigovodstvo Novih metala d.o.o. vještačenjem je utvrđeno da su isti Predugovor za prodaju nekretnine 31.08.2017. godine evidentirali dugovnu stranu konta 0723 Potraživanja za DMI prodanu na kredit te na potražnu stranu konta glavne knjige 2542 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove u iznosu od 1.086.414,99 kuna.

Mišljenja smo da su knjiženja nisu provedena sukladno Zakonu o računovodstvu. Inspekt-ing 1 d.o.o. nije dao kredit Metalurgu d.o.o.

U tijeku 2017. godine na dugovnu stranu računa 2542 evidentirano je plaćanje predujma u ukupnom iznosu od 268.813,71 kuna, temeljnicom 29,33,42,44 i 43 tako da je stanje nepodmirenog predujma s 31.12.2017. godine iznosi 817.601,28 kuna.

U tijeku 2018. godine na kontu konta glavne knjige 2542 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove evidentiran je predujam u početnom stanju u iznosu od 817.601,28 kuna, te temeljnicom broj 36 s 31.12.2018.godine evidentiran ispravak knjiženja temeljnice 29 iz 2017. godine u iznosu od 177.629,95 kuna tako da je stanje nepodmirenog predujma s 31.12.2018. godine iznosi 995.231,23 kuna.

U tijeku 2019. godine na kontu konta glavne knjige 2542 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove evidentiran je predujam u početnom stanju u iznosu od 995.231,23 kuna, te temeljnicom broj 19 od 06.05.2019.godine evidentirano terećenje za kamate iz 2017, 2018 i 2019. godine u iznosu od 75.082,67 kuna tako da je stanje nepodmirenog predujma s 31.12.2019. godine iznosi 1.070.313,90 kuna.

U tijeku 2020. godine na kontu konta glavne knjige 2542 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove evidentiran je predujam u početnom stanju u iznosu od 1.070.313,90 kuna.

Sa 21.01.2020. godine Novi metali d.o.o. su na konta 0723 Potraživanja za DMI prodanu na kredit evidentirali nepodmireno potraživanje po Predugovoru u iznosu od 245.585,80 kuna.

Kao dokaz navedenoga uvid u privitku broj 2. nalaza kartice konta glavne knjige 0723 Potraživanja za DMI prodanu na kredit i 2542 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove 2017,2018,2019 i 2020.godine, koji su sastavni dio ovog vještačkog nalaza.

Temeljnica broj 50 Novi metali d.o.o. su 31.12. 2017. godine evidentirali

-0723 0 Potraživanje za dmi prodanu na kredit bez pdv 72.344,21 kn/p
25220 0 Dugoročni kredit pbz 5110211884 Metalurg usklada 90.740,62 kn/d
25221 0 Dugoročni kredit pbz 5010592250 Metalurg usklada 978,68 kn/d
1200 81 Inspekt-ing 1 d.o.o. usklada 9.218,75 kn/d
2200 81 Inspekt-ing 1 d.o.o. usklada 8.351,50 kn/p
2200 8 Nepoznati partner usklada 9.930,40 kn/p
7805 0 Otpis ostalih obveza usklada 10.311,94 kn/p

Iz gore naveden temeljnice vidljivo je da Novi metali d.o.o. do 31.12.2017.godine nisu evidentirali otplatu kredita kod PBZ d.d. u iznosu od 91.719,30 kuna.

Temeljnica broj 28 Novi metali d.o.o. su 31.08. 2018. godine evidentirali

2241 0 primljeni predujmovi bez pdv - Inspekt ing PUPN 132.607,41 kn/d

2200 23 Inspekt -ing d.o.o. PUPN 2.022,54 kn/d

1200 23 Inspekt -ing d.o.o. PUPN 17.000,00 kn/d

1283 23 Inspekt -ing d.o.o. PUPN 26.000,00 kn/d

0723 0 Potraživanje za dmi prodanu na kredit bez pdv pupn 177.629,95 kn/p

0723 0 Potraživanje za dmi prodanu na kredit bez pdv pupn 1.086.414,99 kn/d

2542 0 Ostale dugoročne obveze za primljene predujmove bez pdv pupn 1.086.414,99 kn/p

PREGLED MEĐUSOBNIH KONTA METALURGA D.O.O. NOVIH METALA D.O.O., INSPEKT-INGA D.O.O. I INSPEKT-INGA I D.O.O.ZA 2017 I 2020 GODINU

Godina	Konto	Opis	Iznos računa	Iznos uplata	Saldo 31.12.
2017	120081	Novi metali	9.218,75	9.218,75	0,00
2017	120023	Novi metali	39.700,00	39.700,00	0,00
2017	128323	Novi metali	40.000,00	40.000,00	0,00
2017	220023	Novi metali	2.022,54	2.022,54	0,00
2017	220081	Novi metali	90.938,82	0,00	90.938,82
2017	0723	Novi metali	1.086.414,99	268.813,71	817.601,28
Ukupno 2017:			1.268.295,10	359.755,00	908.540,10
2017	12008332	Inspekt-ing I	82.323,96	0,00	82.323,96
2017	22008332	Inspekt-ing I	1.086.414,99	367.066,75	719.348,24
2017	12008282	Metalurg	15.625,00	0,00	15.625,00
Ukupno 2017:			1.184.363,95	367.066,75	817.297,20
Ukupno 2017:		Novi metali	1.268.295,10	359.755,00	908.540,10
Ukupno 2017:		Inspekt-ing I	-1.184.363,95	-367.066,75	-817.297,20
Razlika 2017:			83.931,15	-7.311,75	91.242,90
2020.	220081	Novi metali	2.298,99	0,00	2.298,99
2020.	0723	Novi metali	256.718,83	11.133,03	245.585,80
Ukupno 2020:			259.017,82	11.133,03	247.884,79

2020	12008332	Inspekt-ing I	104.353,34	0,00	104.353,34
2020	22008332	Inspekt-ing I	189.229,56	14.563,03	174.666,53
2020	12008282	Metalurg	15.625,00	0,00	15.625,00
Ukupno 2020:			309.207,90	14.563,03	294.644,87
Ukupno 2020:		Novi metali	259.017,82	13.432,02	245.585,80
Ukupno 2020:		Inspekt-ing I	-309.207,9	-14.563,03	-294.644,87
Razlika 2020:			-50.190,08	-1.131,01	-49.059,07

Kao dokaz navedenoga uvid u privitku broj 3. nalaza kartice od 2017 do 2020. godine Inspekt-inga I d.o.o. konto 12008332, 22008332, Metalurg d.o.o. konto 1208282. te

Kartice Novih metala d.o.o. od 2017 do 2020. godine konto 120081, 220081, 120023, 12823, 220023, 2520, 2521, 2542 i 0723, koje su sastavni dio ovog vještačkog

Vještačenjem je utvrđena razlika u prometima i saldima s 31.12.2017. godine i 2020. godine, te se prišlo analizi razlika, te stvarnim uplatama uvidom u knjigovodstvene podatke Inspekt-inga d.o.o. , Inspekt-inga I d.o.o. i Novih metala d.o.o. kako slijedi:

RAZLIKE ZA 2017.

Godina	Konto	Opis	Iznos računa	Iznos uplata	Saldo 31.12.
2017	220081	Novi metali dobavljač Inspekt-ing I	90.938,82	0,00	90.938,82
	12008332	Inspekt-ing I d.o.o. kupac Novi metali	-82.323,96	0,00	-82.323,96
Razlika			8.614,86	0,0	8.614,86

Uvidom u gore navedena konta kupaca i dobavljača utvrđena je razlika, više evidentirao 8.614,86 kuna u Novim metalima d.o.o. nego u Inspekt-ing I d.o.o.

Očitane su kartice Novih metala i Inspekt-ing I d.o.o. te je utvrđeno.

U Inspekt-ing I d.o.o. su evidentirani izlazni računi a isti nisu evidentirani kao ulazni računi u Novim metalima d.o.o. broj:

- 209/1/1 od 19.06.2017.g. za dasku u iznosu od 2.279,50 kuna

- 518/1/1 od 20.11.2017.g. na iznos od 9.118,00 kuna

$$2.279,50 + 9.118,00 = 11.397,50 \text{ kn}$$

U Novim metalima d.o.o. su evidentiran ulazni računi ispostavljeni od Inspekt-inga 1 d.o.o.
 broj 419/1/1 od 01.11.2017.g. u iznosu od 8.614,86 kuna
 broj 1358/BKA/1 od 10.11.2017.g. u iznosu od 1.853,00 kuna
 broj 1369/BKA/1 od 15.11.2017.g. u iznosu od 1.193,00 kuna
 te usklađenje temeljnicom 50 dana 31.12.2017. u iznosu od 8.351,50 kuna koji nisu evidentirani u Inspekt-ing 1 d.o.o.

8.614,86 kn+1.853,00 kn+1.193,00 kn+8.351,50 kn=20.012,36 kn
 20.012,36 kn -11.397,50 kn = 8.614,86 kn

TABLICE RAZLIKA PO GODINAMA

Opis	Novi metali d.o.o. 220081		Inspekt-ing 1 d.o.o. 12008332		Razlika
	Broj i datum računa	Iznos	Broj i datum računa	Iznos	
Elaborat		0,00	55/1/1-06.02.2017	15.625,00	-15.625,00
Pet-prom, bojler	419/1/1-01.11.2017.	8.614,00	0,00	0,00	8.614,00
Najam sale	1358/BKA-10.11.2017.	1.853,00	0,00	0,00	1.853,00
Hrana i piće	1369/BKA-15.11.2017	1.193,00	0,00	0,00	1.193,00
Silvan grupa-jel. daska 9,4m3	20/1/1-19.08.2017	0,00	0,00	2.279,50	-2.279,50
Silvan grupa-jel. daska	518/1/1-20.11.2017	0,00	0,00	9.118,00	-9.118,00
Ukupno 2017		11.660,00	0,00	27.022,50	-15.362,50
Terećenje 2019	Kamate i dr.	75.082,67	0,00	0,00	75.082,66
Odobrenje	5/1/4 16.05.2019.	0,00	0,00	-9.173,04	-9.173,04
Ukupno 2019		75.082,67		0,00	65.909,62
Sveukupno		86.742,67		17.849,46	68.893,21

Iz gornje tablice razvidno je da Inspkt-inga 1 .d.o.o i Novi metali nemaju usklađeno međusobno knjigovodstvene promjene, kako slijedi:

Vještačenjem je utvrđeno početno stanje s 01.01.2017.g. u Inspekt-ingu d.o.o. u iznosu od 19.002,12 kuna. Isto se sastoji od višestruke kompenzacije na 30.000,00 kuna gdje je bez obveze Inspekt-ing d.o.o. naveo da duguje Metalurgu d.o.o. 30.000,00 kuna

Metalurg da duguje Montriju d.o.o. 30.000,00 kn

Montri d.o.o. da duguje DIV d.o.o. 30.000,00 kn.

DIV d.o.o. da duguje OAR d.o.o. 30.000,00 kn.

OAR d.o.o. da duguje Inspekt-ingu d.o.o. 30.000,00 kn.

Te uplate na žiro račun Inspekt-ing d.o.o. dana 16.12.2016.godine u iznosu od 12.722,88 kuna po pesiji koju je potpisao Metalurga d.o.o.

U Inspekt-ingu je evidentiran jedan izlazni račun 40/1011 od 20.01.2016.g. na iznos od 1.725,00 kuna prema Metalutgu d.o.o.

$30.000,00 - 12.722,88 \text{ kn} - 1.725,00 \text{ kn} = 19.002,12 \text{ kuna}$ saldo s 31.12.2016. godine

Montri d.o.o. je 16.12.2016.g. po nalogu Metalurga d.o.o. uplatio na žiro račun Inspekt-inga d.o.o. Osijek iznos od 12.722,88 kuna.

Kao dokaz navedenoga uvid u privitku broj 3. nalaza kartica dobavljača 4317 gdje je knjižena kompenzacija na 30.000,00 kn, koja je sastavni dio ovog vještačkog nalaza.

Ad-1. Inspekt-ing 1 d.o.o. je izlaznim računom 419/1/1 od 01.11.2017. godine na iznos od 8.614,00 fakturirao isporuku opreme za grijanje, bojler i dr i isti nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama

Novi metali d.o.o. su isti račun evidentirali u svojim poslovnim knjigama.

Ad-2. Inspekt-ing 1 d.o.o. je računom 1358/BKA-10.11.2017. godine na iznos od 1.853,00 kuna fakturirao najam sale Novim metalima d.o.o. te isti nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama

Novi metali d.o.o. isti račun evidentirali u svojim poslovnim knjigama.

Ad-3. Inspekt-ing 1 d.o.o. je računom broj 1358/BKA-10.11.2017. godine na iznos od 1.193,00 kuna fakturirao ugostiteljsku uslugu Novim metalima d.o.o. i isti nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama

Novi metali d.o.o. su isti račun evidentirali u svojim poslovnim knjigama.

Ad-4. Inspekt-ing 1 d.o.o. je računom broj 55/1/1 od 06.02.2017. godine na iznos od 15.625,00 kuna fakturirao uslugu izrade elaborata za gospodarenje otpadom. Metalurgu d.o.o. isto evidentirao u svojim poslovnim knjigama.

Ad-5. Silvan grupa d.o.o. iz Valpova je po nalogu Inspekt-inga 1 d.o.o. dana 13.06.2017 godine isporučila 9,4 m3 jelove daske Novim metalima-gospodinu Bariću.

Silvan grupa d.o.o. je zabunom ispostavila računom broj 28-01-01 od 24.08.2017. godine Inspekt-ingu 1 fakturirali 9,4 kubika daske po 194,00 kn s pripadajućim pdv u ukupnom iznosu od 2.279,00 kuna.

Inspekt-ing 1 d.o.o. je isto fakturirao Novim metalima d.o.o. računom 209/1/1-19.06.2017.godine u istom iznosu od 2.279,00 kuna.

Silvan grupa d.o.o. iz Valpova je učinila grešku te je računom 281-1 od 21.06.2017.g. fakturirala 21.06.2017.g. Inspekt-ingu 1 jelove daske 9,4 kubika po cijeni od 970,00 kn s pripadajućim pdv u ukupnom iznosu od 11.397,50 kuna.

Inspekt-ing 1 d.o.o. je razliku fakturirao Novim metalima d.o.o. računom 518./1/1 20.11.2017.godine u istom iznosu od 9.118,00 kuna.

Novi metal d.o.o. su u 2017. godini nisu u svojim poslovnim knjigama evidentirali ulaznih računa za isporučenu jelovu dasku od Inspekt-inga 1 d.o.o. u ukupnom iznosu od 11.397,50 kuna (račun 209/1/1-19.08.2017.godine u iznosu od 2.279,00 kuna i račun 518./1/1 20.11.2017.godine u iznosu od 9.118,00 kuna).

Ad-6. Inspekt-ing 1 d.o.o. je u 2019. godini na kontu kupaca 12008332 Novi metal d.o.o. evidentirao odobrenje u cijeni za prodanu robu i usluge u iznosu od -9.173,04 kuna, kako je navedeno u tablici. Novi metal d.o.o. u 2019 godini i do momenta vještačenja isto nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama.

Ad-7. Novi metal d.o.o. su Temeljnicom broj 19 od 06.05.2019. godine evidentirali terećenje za kamate na iznos od 75.082,67 kuna Inspekt-ingu 1 d.o.o., i isto evidentirao u svojim poslovnim knjigama, kako slijedi:

0723 0 Potraživanje za dmi prodanu na kredit bez pdv terećenje kte 2017,18,19 75.082,67 kn/d

2542 0 ostale dugoročne obveze za primlj. Pred. bez pdv terećenje kte 2017,18,19 75.082,67 n/p

Uvidom u isto utvrđeno je da je isto potpisano samo od Novih metala d.o.o., bez suglasnosti Inspekt-inga 1.d.o.o.

Inspekt-ing 1 d.o.o. terećenje na iznos od 75.082,67 kuna nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama.

U poslovnom odnosu kad je riječ o terećenjima, na isto mora dati suglasnost i druga strana. U konkretnom slučaju Inspekt-ing 1 d.o.o. nije dao svoje odobrenje. Isto terećenje su Novi metali d.o.o. evidentirali u svojim poslovnim knjigama. Vještak predlaže istima da dogovorno riješe nastali problem oko terećenja na 75.082,67 kuna.

Člankom 5. Zakona o računovodstvu propisano je da je knjigovodstvena isprava je pisani dokument ili elektronički zapis o nastalom poslovnom događaju i ista mora nedvojbeno i istinito sadržavati sve podatke o događaju.

Uvidom u rekapitulaciju uplata s žiro računa Inspekt-inga 1, d.o.o. i Inspekt-inga d.o.o. tvrdeno je da je isti za razdoblje od 01.01.2017.g. do 31.03.2019.godine uplatio na žiro račun Metalurga d.o.o., Novih metala, na žiro račun PBZ d.d. za kredite koje su uzeli Novi metali d.o.o., kredit za D. Šašić te uplate cesijom po nalogu Novih metala d.o.o., veći iznos od iznosa prosječne rate, kako slijedi:

REKAPITULACIJA UPLATA PO MJESECIMA U 2017				
Mjesec		Iznos uplate	Anuiteti	Prosječna rata (49)
Uplate u 01/2017		22.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 02/2017.		51.107,41	19.596,07	22.171,74
Uplate u 03/2017.		37.500,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 04/2017.		30.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 05/2017.		24.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 06/2017.		24.700,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 07/2017.		17.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 08/2017.		15.428,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 09/2017.		29.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 10/2017.		45.578,75	19.596,07	22.171,74
Uplate u 11/2017.		36.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 12/2017.		42.430,00	19.596,07	22.171,74
Sveukupno 2017:		375.174,16	235.152,84	266.060,88
Razlika 2017:				109.113,28
REKAPITULACIJA UPLATA PO MJESECIMA U 2018				
Mjesec		Iznos uplate	Anuiteti	Prosječna rata (49)
Uplate u 01/2018		34.722,33	19.596,07	22.171,74
Uplate u 02/2018.		23.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 03/2018.		36.397,55	19.596,07	22.171,74
Uplate u 04/2018.		31.358,87	19.596,07	22.171,74
Uplate u 05/2018.		38.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 06/2018.		25.130,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 07/2018.		26.150,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 08/2018.		25.930,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 09/2018.		9.680,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 10/2018.		29.930,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 11/2018.		13.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 12/2018.		27.730,00	19.596,07	22.171,74
Sveukupno 2018:		322.318,75	235.152,84	266.060,88
Razlika za 2018.				56.257,87
REKAPITULACIJA UPLATA PO MJESECIMA U 2019				
Mjesec		Iznos uplate	Anuiteti	Prosječna rata (49)
Uplate u 01/2019		24.581,20	19.596,07	22.171,74
Uplate u 02/2019.		16.130,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 03/2019.		16.240,00	19.596,07	22.171,74
Sveukupno do 31.03.2019:		56.951,20	58.788,21	66.515,22
Razlika 31.12.2019.				-9.564,02

Ad-8. Temeljnica broj 24 Novi metali d.o.o. su 31.12.2018. godine evidentirali cesiju 2200 43 javni bilježnik Mirjana Borić cesija N.met.-Ins.ing.-jb 6.250,00/d
 0723 0 Potraživanje za dmi prodanu na kredit bez pdv cesija N.met.-Ins.ing.-jb 6.250,00/p
 S žiro računa Inspekt-inga 1 d.o.o. dana 23.05.2018. godine plaćeno je 1.500,00 kuna
 Razliku od 4.750,00 kuna do 09.09.2020.g. Inspekt-ing 1 d.o.o. nije platio.
 Slijedom navedenoga utvrđeno je da je više evidentirane naplate Novim Metalima d.o.o. i i plaćanja u Inspekt-ingu 1 d.o.o. u iznosu od 4.750,00 kuna.

Ad-8. Temeljnica broj 23. Novi metali d.o.o. su 31.12. 2018. godine evidentirali u svojim poslovnim knjigama međusobnu kompenzaciju na iznos od 119.842,25 kuna, kako slijedi:

2200 81 Inspekt-ing 1 d.o.o. kompenzacija 119.842,25kn/d
 0723 0 Potraživanje za dmi prodanu na kredit bez pdv kompenzacija pred.o prod. 119.842,25 kn/p
 Inspekt-ing 1 d.o.o. istu nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama u 2018. godini a ni do dana vještačenja.

Ad-9. Temeljnica broj 110 od 28.07.2017. godine Inspekt-ing 1 d.o.o. je na kontu dobavljača 22008332 Novi metali evidentirao plaćanje donos s 1289 Metalurg u iznosu od 193.200,00 kuna, i to uplatama na žiro račune 168.200,00 i T-16 iznos od 25.000,00 Montri d.o.o.

Montri d.o.o. je uplatio 25.000,00 kuna na žiro račun Metalurga 26.04.2017.g.

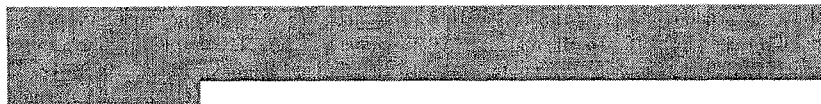
Temeljnica 41		31.10.2017	
Datum knjiženja	Konto Šifra Naziv Opis knjiženja	Duguje	Potražuje Datum rn.
31.10.2017.	1200 81 Inspekt-ing 1 d.o.o. UG O CESIJI	0,00	9.218,75
	1283 85 ALTRAD LIMEX d.o.o. UG O CESIJI	9.218,75	0,00

Inspekt-ing 1 d.o.o. je 24.10.2017.g. uplatio Alrad limexu na žiro račun 9.218,75 kuna

Analizom Predugovora o kupoprodaji nekretnine vještačenjem je utvrđeno da je Inspekt-ing 1 d.o.o. kao kupac trebao podmirivati mjesečne anuitete po dva kredita u iznosu od 19.596,07 kuna i to:

Za kredit broj 5110211884 koji je sklopljen na iznos od 90.000,00 Eura uz kamatu od 5,664% glavnica je iznosila 1.500,00 Eura s pripadajućom kamatom. Prosječni anuitet iznosi 1.716,88 Eura, odnosno 12.928,11 kuna.

1.716,88 E x 7,53 kn =12.928,11 kuna



Za kredit broj 5010592250 koji je sklopljen na iznos od 150.000,00 kn uz kamatnu stopu od 6,16%, glavnica je iznosila 6.250,00 kuna s pripadajućom kamatom. Prosječni anuitet iznosi 6.667,96 kuna.

Uvidom u otplatni plan za kredit broj 5010592250 utvrđena je ukupna kamata do zadnjeg anuiteta 31.08.2018. godine u iznosu od 10.013,04 kn. Kamata od 31.01.2017.g. do zadnjeg anuiteta 31.08.2018. godine u iznosu od 6.961,84 kn.

Slijedom navedenoga vještačenjem je utvrđeno da je kupac prodavatelju trebao podmirivati 19.596,07 kuna mjesečno za dva kredita.

Vještačenjem je utvrđeno da je Predugovor o kupoprodaji nekretnine sklopljen 31.12.2016. godine a prvi anuitet dospijeva na naplatu 31.01.2017. godine. Zadnji anuitet za kredit dospijeva 31.01.2021.g., to jest 49 rata, slijedom čega je vještačenjem utvrđen mjesečni iznos uplata u iznosu od 22.171,74 kune, kako slijedi:

1.086.414,99 kn : 49 rata=22.171,74 kuna prosječna rata

22.171,74kn prosječna rata x 49 rata=1.086.415,26 kn

Umnoškom prosječne rate u iznosu od 22.171,74 kune s 49 mjesečnih rata (od 31.01.2017. do 31.01.2021.) vještačenjem je utvrđeno da je Inspekt-ing 1 d.o.o. trebao podmiriti Predugovor o kupovini nekretnine u iznosu od 1.086.415,26 kuna do 31.01.2021. godine.

Vještačenjem mjesečnih uplata je utvrđeno da je kupac Inspekt-ing 1 d.o.o. uplaćivao veće iznose od iznosa anuiteta u iznosu od 19.596,07 kuna, i prosječno utvrđenih rata u iznosu od 22.171,74 kuna dijelom na IBANE banaka PBZ d.d., dijelom na žiro račun Novih metala d.o.o., dijelom plaćanja predračuna za Nove metale d.o.o. i cesija dobavljača Novih metala.

Kao dokaz navedenoga uvid u tablice uplata od 01.01.2017. godine do 31.01.2020 godine

Ad-10. U razdoblju od 03.05.2018. godine do 28.06.2018.g. Inspekt-ing d.o.o. je umjesto Inspekt-ing 1 d.o.o. izvršio plaćanje na žiro račun banke za podmirenje kredita D. Šašić, za podmirenje kredita kod PBZ d.d. na žiro račun Novih metala i cesije u ukupnom iznosu od 34.380,00 kuna i isto evidentirao na konto 12834591 Novi metali d.o.o.

Kao dokaz navedenoga uvid u pravitku broj 4.nalaza kartice konta glavne knjige 12834591 Novi metali d.o.o., koji su sastavni dio ovog vještačkog nalaza.

Pregled uplata s žiro računa Inspekt-inga d.o.o., Inspek-inga I d.o.o. Osijek i cesija na žiro račun, Metalurga d.o.o. koji je pripojen Novim metalima d.o.o., na žiro račun Novih metala d.o.o., na žiro račun MTC Sekundarije d.o.o., na žiro račun Kentbanke d.d. za kredit D. Šašić, za kredite u PBZ d.d. i zaostalo:

Opis	Uplate na žiro račun	Iznos uplate	Datum uplate	Napomena
Preplata 01.01.2017.	Metalurg*	19.002,12		Opisano na str 10.
	Ž.r. Metalurgja	12.000,00	17.01.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	3.000,00	27.01.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	7.000,00	27.01.2017.	
Uplate u 01/2017.		22.000,00		
	Ž.r. Metalurgja	7.000,00	02.02.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	5.000,00	03.02.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	4.000,00	07.02.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	7.000,00	10.02.2017.	
	Cesija Metalurg Zg	8.107,41	15.02.2017.	Predračun
	Ž.r. Metalurgja	4.000,00	16.02.2017.	
	MTC Sekundarija	4.000,00	20.02.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	12.000,00	24.02.2017.	
Uplate u 02/2017.		51.107,41		
	Ž.r. Metalurgja	6.500,00	01.03.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	5.000,00	07.03.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	6.000,00	08.03.2017.	
	MTC Sekundarija	4.000,00	10.03.2017.	
	Ž.r. Metalurgja	2.000,00	22.03.2017.	
	Ž.r. Novi metali	4.000,00	24.03.2017.	
	Ž.r. Novi metali	6.000,00	27.03.2017.	
	Ž.r. Novi metali	4.000,00	30.03.2017.	
Uplate u 03/2017.		37.500,00		
	MTC Sekundarija	3.000,00	13.04.2017.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	18.04.2017.	
	Cesija s Monrijom na račun Metalurga	25.000,00	25.04.2017.	
Uplate u 04/2017.		30.000,00		
	Ž.r. Novi metali	4.000,00	09.05.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	12.05.2017.	
	Ž.r. Novi metali	5.000,00	19.05.2017.	
	Ž.r. Novi metali	12.000,00	24.05.2017.	
Uplate u 05/2017.		24.000,00		

	Ž.r. Novi metali	2.000,00	02.06.2017.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	08.06.2017.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	09.06.2017.	
	Ž.r. Novi metali	5.000,00	12.06.2017.	
	Ž.r. Novi metali	6.000,00	20.06.2017.	
	Ž.r. Novi metali	5.000,00	23.06.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.700,00	27.06.2017.	
Uplate u 06/2017.		24.700,00		
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	05.07.2017.	
	Ž.r. Novi metali	6.000,00	21.07.2017.	
	Novi metali	5.000,00	24.07.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	28.07.2017.	
Uplate u 07/2017.		17.000,00		
	Ž.r. Novi metali	12.000,00	22.08.2017.	
	Kredit D Šašić	3.428,00	31.08.2017.	
Uplate u 08/2017.		15.428,00		
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	01.09.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	05.09.2017.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	13.09.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	14.09.2017.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	15.09.2017.	
	Ž.r. Novi metali	5.000,00	29.09.2017.	
	Ž.r. Novi metali	12.000,00	26.09.2017.	
Uplate u 09/2017.		29.000,00		
	Kredit D Šašić	3.430,00	02.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	03.10.2017.	
	T-95 Alrad limex	9.218,75	24.10.2017.	cesija
	Ž.r. Novi metali	4.000,00	12.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	13.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	21.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	8.000,00	23.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	4.000,00	24.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	26.10.2017.	
	Ž.r. Novi metali	2.500,00	31.10.2017.	
	Kredit D Šašić	3.430,00	31.10.2017.	
Uplate u 10/2017.		45.578,75		
	Ž.r. Novi metali	18.000,00	20.11.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	21.11.2017.	
	Ž.r. Novi metali	12.000,00	29.11.2017.	
	Kredit D Šašić	3.430,00	30.11.2017.	
Uplate u 11/2017.		36.430,00		

	Ž.r. Novi metali	8.000,00	12.12.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	15.12.2017.	
	Ž.r. Novi metali	4.000,00	15.12.2017.	
	Ž.r. Novi metali	6.000,00	21.12.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	22.12.2017.	
Broj kredita	5110211884	12.000,00	27.12.2017.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	27.12.2017.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	27.12.2017.	
Uplate u 12/217.		42.430,00		
REKAPITULACIJA UPLATA PO MJESECIMA U 2017				
Mjesec		Iznos uplate	Anuiteti	Prosječna rata (49)
Uplate u 01/2017		22.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 02/2017.		51.107,41	19.596,07	22.171,74
Uplate u 03/2017.		37.500,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 04/2017.		30.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 05/2017.		24.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 06/2017.		24.700,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 07/2017.		17.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 08/2017.		15.428,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 09/2017.		29.000,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 10/2017.		45.578,75	19.596,07	22.171,74
Uplate u 11/2017.		36.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 12/2017.		42.430,00	19.596,07	22.171,74
Sveukupno 2017:		375.174,16	235.152,84	266.060,88
Razlika 2017:				109.113,28
Sveukupno 2017:		375.174,16		
Ukupno Elza		367.066,75		
Razlika 2017:		8.107,41	Cesija Metalurg predračun	
UPLATE U 2018				
Opis	Opis	Iznos uplate	Datum uplate	
Broj kredita	5010592250	6.719,21	09.01.2018.	
Broj kredita	5110211884	3.003,12	09.01.2018.	
	Ž.r. Novi metali	7.000,00	18.01.2018.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	23.01.2018.	
	Ž.r. Novi metali	5.000,00	23.01.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	25.01.2018.	
Broj kredita	5010592250	8.000,00	25.01.2018.	
Uplate u 01/2018.		34.722,33		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	05.02.2018	

	Ž.r. Novi metali	5.000,00	13.02.2018.	
	Ž.r. Novi metali	5.000,00	16.02.2018.	
Broj kredita	5010592250	6.900,00	26.02.2018.	
Broj kredita	5110211884	3.100,00	26.02.2018.	
Uplate u 02/2018.		23.430,00		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	01.03.2018.	
Broj kredita	5110211884	3.000,00	02.03.2018.	
Broj kredita	5110211884	7.517,55	07.03.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	08.03.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	09.03.2018.	
Broj kredita	5110211884	4.000,00	15.03.2018.	
Broj kredita	5010592250	3.000,00	16.03.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	20.03.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	28.03.2018.	
	Ž.r. Novi metali	200,00	30.03.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	30.03.2018.	
Broj kredita	5010592250	6.250,00	30.03.2018.	
Uplate u 03/2018.		36.397,55		
	Ž.r. Novi metali	1.500,00	03.04.2018.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	10.04.2018.	
Broj kredita	5110211884	7.928,87	10.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	10.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	12.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	13.04.2018.	
Broj kredita	5110211884	5.000,00	18.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	18.04.2018.	
Broj kredita	5110211884	5.000,00	19.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	500,00	23.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	24.04.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	24.04.2018.	
Uplate u 04/2018.		31.358,87		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	03.05.2018.	12834591
		1.000,00	04.05.2018.	12834591
		1.000,00	09.05.2018.	12834591
		1.000,00	10.05.2018.	12834591
		500,00	11.05.2018.	12834591
Broj kredita	5110211884	9.500,00	14.05.2018.	12834591
	Ž.r. Novi metali	2.500,00	14.05.2018.	
Broj kredita	5010592250	6.250,00	18.05.2018.	
Broj kredita	5010592250	5.750,00	22.05.2018.	12834591
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	22.05.2018.	12834591
	M. Borić	1.500,00	23.05.2018.	12834591
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	25.05.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	25.05.2018.	
Uplate u 05/2018.		38.430,00		

	Kredit D.Šašić	3.430,00	04.06.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	06.06.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.500,00	08.06.2018.	
Broj kredita	5110211884	3.000,00	12.06.2018.	
Broj kredita	5110211884	5.000,00	13.06.2018.	
Broj kredita	5110211884	2.500,00	18.06.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	19.06.2018.	12834591
Broj kredita	5110211884	700,00	19.06.2018.	12834591
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	21.06.2018.	12834591
Broj kredita	5110211884	4.000,00	27.06.2018.	12834591
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	28.06.2018.	12834591
Uplate u 06/2018.		25.130,00		
Komp t-40	Skojo	3.250,00	10.07.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.500,00	10.07.2018.	
Broj kredita	5110211884	3.000,00	12.07.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	13.07.2018.	
Broj kredita	5110211884	4.000,00	13.07.2018.	
Broj kredita	5110211884	3.000,00	17.07.2018.	
	Ž.r. Novi metali	3.500,00	20.07.2018.	
	Ž.r. Novi metali	1.000,00	24.07.2018.	
	Kredit D.Šašić	900,00	31.07.2018.	
Broj kredita	5010592250	5.000,00	31.07.2018.	
Uplate u 07/2018.		26.150,00		
Broj kredita	5110211884	11.250,00	09.08.2018.	
Broj kredita	5110211884	11.250,00	17.08.2018.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	20.08.2018.	
Uplate u 08/2018.		25.930,00		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	04.09.2018.	
Broj kredita	5010592250	6.250,00	04.09.2018.	
Uplate u 09/2018.		9.680,00		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	09.10.2018.	
Broj kredita	5110211884	4.000,00	10.10.2018.	
Broj kredita	5110211884	2.000,00	15.10.2018.	
Broj kredita	5110211884	7.000,00	15.10.2018.	
Broj kredita	5110211884	11.000,00	30.10.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.500,00	31.10.2018.	
Uplate u 10/2018.		29.930,00		
	Ž.r. Novi metali	1.500,00	07.11.2018.	
Broj kredita	51102:1884	8.500,00	20.11.2018.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	20.11.2018.	
Uplate u 11/2018.		13.430,00		

	Ž.r. Novi metali	2.500,00	06.12.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	07.12.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	11.12.2018.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	14.12.2018.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	14.12.2018.	
Broj kredita	5010592250	6.500,00	17.12.2018.	
Broj kredita	5110211884	6.300,00	20.12.2018.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	27.12.2018.	
Uplate u 12/2018.		27.730,00		
REKAPITULACIJA UPLATA PO MJESECIMA U 2018				
Mjesec		Iznos uplate	Anuiteti	Prosječna rata (49)
Uplate u 01/2018.		34.722,33	19.596,07	22.171,74
Uplate u 02/2018.		23.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 03/2018.		36.397,55	19.596,07	22.171,74
Uplate u 04/2018.		31.358,87	19.596,07	22.171,74
Uplate u 05/2018.		38.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 06/2018.		25.130,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 07/2018.		26.150,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 08/2018.		25.930,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 09/2018.		9.680,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 10/2018.		29.930,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 11/2018.		13.430,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 12/2018.		27.730,00	19.596,07	22.171,74
Sveukupno 2018:		322.318,75	235.152,84	266.060,88
Razlika za 2018.				56.257,87
Vještačenje 2018:		322.318,75		
Uplate Elza		305.118,75		
Razlika		17.200,00	200,00	30.03.2018

UPDATE 2019				
Opis		Iznos uplate	Datum uplate	
leasing	59103-298	3.256,52	02.01.2019.	
	Ž.r. Novi metali	3.000,00	08.01.2019.	
	Ž.r. Novi metali	2.000,00	09.01.2019.	
Broj kredita	5110211884	6.000,00	14.01.2019.	
Broj kredita	5110211884	2.200,00	16.01.2019.	
Broj kredita	5110211884	3.000,00	16.01.2019.	
Broj kredita	5110211884	1.694,68	21.01.2019.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	23.01.2019.	
Uplate u 01/2019.		24.581,20		

Broj kredita	511021.884	4.000,00	11.02.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.000,00	12.02.2019.	
Broj kredita	511021.884	5.700,00	13.02.2019.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	20.02.2019.	
Uplate u 02/2019.		16.130,00		
Broj kredita	511021.884	7.000,00	14.03.2019.	
Broj kredita	511021.884	5.050,00	15.03.2019.	
Broj kredita	511021.884	760,00	19.03.2019.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	27.03.2019.	
Uplate u 03/2019.		16.240,00		
Broj kredita	511021.884	7.000,00	01.04.2019.	
Broj kredita	511021.884	5.700,00	03.04.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.000,00	23.04.2019.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	23.04.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.000,00	24.04.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.500,00	25.04.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.000,00	26.04.2019.	
Uplate u 04/2019.		28.630,00		
Broj kredita	511021.884	12.580,00	16.05.2019.	
	Kredit E.Šašić	3.430,00	28.05.2019.	
Broj kredita	511021.884	12.410,00	30.05.2019.	
Uplate u 05/2019.		28.420,00		
Broj kredita	511021.884	6.400,00	12.06.2019.	
Broj kredita	511021.884	6.000,00	17.06.2019.	
	Kredit E.Šašić	3.430,00	26.06.2019.	
Uplate u 06/2019.		15.830,00		
Broj kredita	511021.884	6.230,00	22.07.2019.	
Broj kredita	511021.884	6.000,00	25.07.2019.	
Uplate u 07/2019.		12.230,00		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	02.08.2019.	
Broj kredita	511021.884	6.055,08	30.08.2019.	
Uplate u 08/2019.		9.485,08		
Broj kredita	511021.884	6.125,00	04.09.2019.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	09.09.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.000,00	30.09.2019.	
Uplate u 09/2019.		12.555,00		
Broj kredita	511021.884	4.000,00	01.10.2019.	
Broj kredita	511021.884	5.180,00	01.10.2019.	
	Kredit D.Šašić	3.430,00	04.10.2019.	
Broj kredita	511021.884	3.000,00	31.10.2019.	

	Kredit D.Šašić	3.430,00	31.10.2019.	
Uplate u 10/2019.		19.040,00		
Broj kredita	5110211884	5.000,00	05.11.2019.	
Broj kredita	5110211884	4.112,00	06.11.2019.	
Broj kredita	5110211884	5.929,65	20.11.2019.	
Broj kredita	5110211884	6.187,00	21.11.2019.	
Uplate u 11/2019.		21.228,65		
	Kredit D.Šašić	3.430,00	06.12.2019.	
Uplate u 12/2019.		3.430,00		
REKAPITULACIJA UPLATA PO MJESECIMA U 2019				
Mjesec		Iznos uplate	Anuiteti	Prosječna rata (49)
2017.				109.113,28
2018.				56.257,87
				Prosječna rata (49)
Uplate u 01/2019.		24.581,20	19.596,07	22.171,74
Uplate u 02/2019.		16.130,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 03/2019.		16.240,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 04/2019.		28.630,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 05/2019.		28.420,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 06/2019.		15.830,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 07/2019.		12.230,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 08/2019.		9.485,08	19.596,07	22.171,74
Uplate u 09/2019.		12.555,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 10/2019.		19.040,00	19.596,07	22.171,74
Uplate u 11/2019.		21.228,65	19.596,07	22.171,74
Uplate u 12/2019.		3.430,00	19.596,07	22.171,74
Sveukupno 2019:		207.799,93	235.152,84	266.060,88
Sveukupno 2019:		207.799,93		
Ukupno Elza		207.799,93		
Razlika		0,00		
UPLATE U 2020.				
	Kredit D.Šašić	3.430,00	10.01.2020.	
Broj kredita	5110211884	4.000,00	17.01.2020.	
Broj kredita	5110211884	4.000,00	21.01.2020.	
Broj kredita	5110211884	3.133,03	21.01.2020.	
Uplate u 01/2020.		14.563,03		

SVEUKUPNE UPŁATE				
		Iznos uplata	Iznos anuiteta	Iznos rata
2017		375.174,16	235.152,84	266.060,88
2018		287.938,75	235.152,84	266.060,88
2018-1283		34.380,00	0,0	0,00
2019		207.799,93	235.152,84	266.060,88
2020		14.563,03	235.152,84	266.060,88
Ukupno:		919.855,87	940.611,36	1.064.243,52
				22.171,74
				1.086.415,26
		919.855,87		919.855,87
Preplata 01.01.2017. str 10.				19.002,12
Ukupno uplate				938.857,99
			938.857,99	938.857,99
Kompenzacija			104.353,34	119.842,25
Sveukupno uplate			1.043.211,33	1.058.700,24
Ugovor			-1.086.414,99	-1.086.414,99
Razlika manje uplaćeno ?????			-43.203,66	-27.714,75
Razlika				-43.203,66
Rn 20/1/1 od 18.08.2017.	Silver grupa			2.279,50
Rn 518/1/1 od 20.11.2017.	Silver grupa			9.118,00
Pet-prom, bojler	419/1/1- 01.11.2017.	8.614,00		8.614,00
Najam sale	1358/BKA- 10.11.2017.	1.853,00		1.853,00
Hrana i piće	1369/BKA- 15.11.2017	1.193,00		1.193,00
Ukupno razlika		11.660,00		-20.146,16
Ukupno				1.066.268,83
Predugovor				-1.086.414,99
Razlika manje uplaćeno				-20.146,16
				-20.146,16
Račun				15.625,00
Stečaj				35.000,00
Razlika više uplaćeno ????				30.478,84

UPDATE ZA KREDIT BROJ 5110211884 PBZ d.d.			
	Iznos update	Datum update	Broj konta
	12.000,00	27.12.2017.	
Ukupno 2017:	12.000,00		
	3.003,12	09.01.2018.	
	3.100,00	26.02.2018.	
	3.000,00	02.03.2018.	
	7.517,55	07.03.2018.	
	4.000,00	15.03.2018.	
	7.928,87	10.04.2018.	
	5.000,00	18.04.2018.	
	5.000,00	19.04.2018.	
	9.500,00	14.05.2018.	1283 Inspekt-ing
	3.000,00	12.06.2018.	
	5.000,00	13.06.2018.	
	2.500,00	18.06.2018.	
	700,00	19.06.2018.	1283 Inspekt-ing
	4.000,00	07.06.2018.	1283 Inspekt-ing
	3.000,00	12.07.2018.	
	4.000,00	13.07.2018.	
	3.000,00	17.07.2018.	
	11.250,00	09.08.2018.	
	11.250,00	17.08.2018.	
	4.000,00	10.10.2018.	
	2.000,00	15.10.2018.	
	7.000,00	15.10.2018.	
	11.000,00	30.10.2018.	
	8.500,00	20.11.2018.	
	6.300,00	20.12.2018.	
	11.250,00	14.09.2018.	
Ukupno2018:	145.799,54		
	6.000,00	14.01.2019.	
	3.000,00	16.01.2019.	
	2.200,00	16.01.2019.	
	1.694,68	21.01.2019.	
	4.000,00	11.02.2019.	
	3.000,00	12.02.2019.	
	5.700,00	13.02.2019.	
	7.000,00	14.03.2019.	
	5.050,00	15.03.2019.	
	760,00	19.03.2019.	
	7.000,00	01.04.2019.	
	5.700,00	03.04.2019.	
	3.000,00	23.04.2019.	
	3.000,00	24.04.2019.	

	3.500,00	25.04.2019.		
	3.000,00	26.04.2019.		
	12.580,00	16.05.2019.		
	12.410,00	30.05.2019.		
	6.400,00	12.06.2019.		
	6.000,00	17.06.2019.		
	6.230,00	22.06.2019.		
	6.000,00	25.06.2019.		
	6.055,08	30.08.2019.		
	6.125,00	04.09.2019.		
	3.000,00	30.09.2019.		
	4.000,00	01.10.2019.		
	5.180,00	01.10.2019.		
	3.000,00	31.10.2019.		
	5.000,00	05.11.2019.		
	4.112,00	06.11.2019.		
	5.929,65	20.11.2019.		
	6.187,00	21.11.2019.		
Ukupno 2019.	161.813,41			
Sveukupno:	331.612,95			
UPLATE ZA KREDIT BROJ 5010592250 PBZ d.d.				
Opis	Iznos uplate	Dan uplate		
	6.719,21	09.01.2018.		
	8.000,00	25.01.2018.		
	6.900,00	26.02.2018.		
	3.000,00	16.03.2018.		
	6.250,00	30.03.2018.		
	6.250,00	18.05.2018.		
	5.750,00	22.05.2018.		
	5.000,00	31.07.2018.		
	6.250,00	04.09.2018.		
	6.500,00	17.12.2018.		
Ukupno 2018.	60.619,21			

UPLATE ZA KREDIT BROJ D. ŠAŠIĆ				
Opis	Iznos uplate	Dan uplate		
	3.428,00	31.08.2017.		
	3.430,00	02.10.2017.		
	3.430,00	31.10.2017.		
	3.430,00	30.11.2017.		
	3.430,00	27.12.2017.		
Ukupno 2017.	17.148,00			
	3.430,00	05.02.2018.		
	3.430,00	01.03.2018.		
	3.430,00	10.04.2018.		
	3.430,00	03.05.2018.	1283	
	3.430,00	04.06.2018.		
	3.430,00	03.07.2018.		
	2.500,00	31.07.2018.		
	900,00	20.08.2018.		
	3.430,00	04.09.2018.		
	3.430,00	09.10.2018.		
	3.430,00	20.11.2018.		
	3.430,00	27.12.2018.		
Ukupno 2018	37.700,00			
	3.430,00	23.01.2019.		
	3.430,00	20.02.2019.		
	3.430,00	27.03.2019.		
	3.430,00	23.04.2019.		
	3.430,00	28.05.2019.		
	3.430,00	29.06.2019.		
	3.430,00	02.08.2019.		
	3.430,00	09.09.2019.		
	3.430,00	04.10.2019.		
	3.430,00	31.10.2019.		
	3.430,00	06.12.2019.		
Ukupno 2019.	37.730,00			
Ukupno 2020.	3.430,00	10.01.2020.		
Sveukupno Šašić	96.008,00			

Razlika po poslovnim knjigama			
Naziv	Broj računa dokumenta	Iznos	Napomena
Metalurg d.o.o.	720/15	1.725,00	Nije knjižen u Novim metalima
Novi metali -Metalurg	55/1/1-	15.625,00	Nije knjižen u Novim metalima
Pet prom bojler i dr	419/1/1-01.11.2017.	8.614,00	Nije knjižen u Inspektingu
Najam sale	1358/BKA-10.11.2017.	1.853,00	Nije knjižen u Inspektingu
Hrana i piće	1369/BKA-15.11.2017	1.193,00	Nije knjižen u Inspektingu
Daska Silvan grupa 2017.		11.397,50	Nije knjižen u Novim metalima
Stečaj		35.000,00	Nije knjižen nigdje ""
Ukupno Inspekt-ing 1		73.682,50	
Ukupno Novi metali PBZ	kamate	75.082,67	Nije knjižen u Inspekt-ingu

Člankom 6 ugovoreno je da će se glavni ugovor o kupoprodaji predmetne nekretnine zaključiti najkasnije u roku od 30 dana od dana isplate dospjele kupoprodajne cijene koja će se isplatiti sukladno odredbi članka 5 st 2 predugovora, pri čemu će kod sklapanja glavnog ugovora isplatiti preostali dio kupoprodajne cijene koja će se plaćati kao rate kredita, kako je to opisano u čl. 5 st 1.

Do dana vještačkog nalaza nije sastavljen Glavni ugovor

Člankom 7 Predugovora ugovoreno je da će nekretnine od 01. siječnja 2017 godine biti slobodna od stvari i spremna za primopredaju temeljem ove kupoprodaje da će se o istom sačiniti Zapisnik o primopredaji.

Do dana vještačkog nalaza kupac nije ušao u posjed nekretnine.

Vještačenjem je utvrđeno da je Predugovor o kupoprodaji nekretnine sklopljen 31.12.2016. godine a prvi anuitet dospjeva na naplatu 31.01.2017. godine. Zadnji anuitet za kredit dospjeva 31.01.2021.g., to jest 49 rata, slijedom čega je vještačenjem utvrđen mjesečni iznos uplata u iznosu od 22.171,74 kune, kako slijedi:

1.086.414,99 kn : 49 rata=22.171,74 kuna prosječna rata

22.171,74kn prosječna rata x 49 rata=1.086.415,26 kn

Umnoškom prosječne rate u iznosu od 22.171,74 kune s 49 mjesečnih rata (od 31.01.2017. do 31.01.2021.) vještačenjem je utvrđeno da je Inspekt-ing 1 d.o.o. trebao podmiriti Predugovor o kupovini nekretnine u iznosu od 1.086.415,26 kuna do 31.01.2021. godine.

Vještačenjem mjesečnih uplata je utvrđeno da je kupac Inspekt-ing 1 d.o.o. uplaćivao veće iznose od iznosa anuiteta u iznosu od 19.596,07 kuna, i prosječno utvrđenih rata u iznosu od 22.171,74 kuna dijelom na IBANE banaka PBZ d.d., dijelom na žiro račun Novih metala d.o.o., dijelom plaćanja predračuna za Nove metale d.o.o. i cesija dobavljača Novih metala.

.....

*Vezano za konstataciju Inspekt-inga d.o.o. da je platio 35.000,00 kuna za stečajnoj upraviteljici za obvezu gospodina Barića, o istom nije prezentirao niti jedan vjerodostojan knjigovodstveni dokument.

.....

*Novi metal d.o.o. su Temeljnicom broj 19 od 06.05.2019. godine evidentirali terećenje za kamate na iznos od 75.082,67 kuna prema Inspekt-ingu 1 d.o.o.,

Uvidom u isto utvrđeno je da je isto potpisano samo od Novih metala d.o.o., bez suglasnosti Inspekt-inga 1.d.o.o.

Inspekt-ing 1 d.o.o. terećenje na iznos od 75.082,67 kuna nije evidentirao u svojim poslovnim knjigama.

U poslovnom odnosu kad je riječ o terećenjima, na isto mora dati suglasnost i druga strana. U konkretnom slučaju Inspekt-ing 1 d.o.o. nije dao svoje odobrenje. Isto terećenje su Novi metali d.o.o. evidentirali u svojim poslovnim knjigama. Vještak predlaže istima da dogovorno riješe nastali problem oko terećenja na 75.082,67 kuna.

.....

Razlika po poslovnim knjigama

Naziv	Broj računa dokumenta	Iznos	Napomena
Metalurg d.o.o.	720/15	1.725,00	Nije knjižen u Novim metalima
Novi metali -Metalurg	55/1/1-	15.625,00	Nije knjižen u Novim metalima
Pet prom bojler i dr	419/1/1-01.11.2017.	8.614,00	Nije knjižen u Inspektingu
Najam sale	1358/BKA-10.11.2017.	1.853,00	Nije knjižen u Inspektingu
Hrana i piće	1369/BKA-15.11.2017	1.193,00	Nije knjižen u Inspektingu

Daska Silvan grupa 2017.		11.397,50	Nije knjižen u Novim metalima
Stečaj		35.000,00	Nije knjižen nigdje ""
Ukupno Inspekt-ing 1		73.682,50	
Ukupno Novi metali PBZ	kamate	75.082,67	Nije knjižen u Inspekt-ingu

