

*Mucha Dražena  
Stalni sudski vještak  
za knjigovodstvo  
Milke Trnine 15  
Ivanić-Grad*

---

mail: [drazena.mucha@ivanic-grad.hr](mailto:drazena.mucha@ivanic-grad.hr)  
mob: 095 585 76 74

Ivanić-Grad; 20.06.2019. godine

BERKA SEDIĆ

Na osnovi usmenog zahtjeva gđe Berke Sedić izvršen je uvid u dugovanje prema Zagrebačkoj banci d.d.

#### **Podaci o poduzetniku**

Berka i Zijad Sedić, osnivači su društva RR&BS d.o.o., za promet veterinarskih lijekova, otrova II – IV skupine, proizvodnju, trgovinu, usluge uvoz i izvoz, Tržna 1, Zaprešić, a koje je osnovano još 1994. godine.

Društvo je poslovalo neprekidno od početka osnivanja, a kroz poslovanje zasnovalo je i održavalo poslovni odnos kao komitent Zagrebačke banke d.d.

Zbog financijskih teškoća, uzrokovanih dugotrajnom ekonomskom krizom, poduzetnici tijekom 2013. godine, zatražili su financijsku pomoć od svoje poslovne banke, radi refinanciranja postojećih dugova, te svježih obrtnih sredstava radi razvoja poslovanja.

Za sigurnost i bolje uvjete traženog kredita ponuđen je kao zalog i poslovni prostor u kojem se odvija osnovna poduzetnička djelatnost, trgovina na veliko i malo veterinarskim proizvodima.

Zagrebačka banka d.d., radi rješenja navedene situacije ponudila je dugoročni hipotekarni nenamjenski kredit, radi čega je sklopljen Ugovor o kreditu broj 5100340271.

## Podaci o kreditu

Dana 24.12.2013. godine sklopljen je Ugovor o hipotekarnom kreditu broj 51003420271 između RR&BS, d.o.o. i Zagrebačke banke d.d. Zagreb, na iznos od 45.574 EURa, sa **redovnom kamatom od 10,23 %**, **efektivna kamatna stopa 11,14%**.

Rok otplate je **7 godina**, naknada za obradu kreditnog zahtjeva 1,5%, a kreditu se otplaćuje u jednakim mjesečnim anuitetima **778,74 EURa**.

- Osim navedenog kredita, kao dug iz poslovnih knjiga Zagrebačke banke d.d. evidentiran je i Ugovor o kratkoročnom kunkskom kreditu broj 5700911897.

U dokumentaciji dostavljena je kartica Prometa po kreditu broj 5100340271 od 17.12.2013. godine do 11.10.2018. godine.

Prema podacima iz analitičke kartice ukupan kredit po Ugovoru iznosio je **45.516,93 Eura**, odnosno **348.285,35** kuna i isplaćen je višekratno, na nekoliko rata i to dana 27., 30., i 31.12.2013. godine.

Kredit odnosno anuiteti dospijevali su prvog u mjesecu, počevši od 01.03.2014. godine.

Od banke je dobiven i Otplatni plan po navedenom kreditu broj 51003420271 između RR&BS, d.o.o. i Zagrebačke banke d.d. Zagreb iz kojeg je vidljivo slijedeće:

- **iznos kredita u kunama 355.359,62 kune odnosno 46.574 EURa**,
- **efektivna kamatna stopa 11,14 %**,
- **ukupne redovne kamate iznose 143.743,25 kune**, odnosno na kraju razdoblja plaćanja ukupno otplaćeni kredit iznosi bi, zajedno sa glavnicom **499.102,87 kuna**,

- otplatna rata iznosi 5.941,72 kune, a od toga prva otplatna rata iznosi 2.912,28 kuna, a kamata 3.029,44 kune.

Dostavljena je slijedeća dokumentacija:

- Ugovor o hipotekarnom kreditu od 24.12.2013. godine, sklopljen između Zagrebačke banke d.d. i RR&RS d.o.o., Zijad Sedić, i Berka Sedić na iznos od 46.574 EURa,
- obavijest o mirovinskim i invalidskim primanjima Zijad Sedić
- Očevidnik o redoslijedu plaćanja FINA od 09.08.2012 godine do 03.05.2019. godine,
- Isplatne liste Berke Sedić, Sisačko Moslavačka županija od svibnja 2016.- veljače 2018. godine,
- Izvadak po tekućem računu građana Sedić Berka do 04.06.2019. godine
- Prometi po kreditu od 17.12.2013. do 11.10.2018. godine
- temeljnice trgovačkog društva RR&RS d.o.o., plaćanja dobavljača od 2012. g. do 2015. godine,
- analitičke kartice otplate kredita i kamata trgovačkog društva RR&RS d.o.o., za 2015, 2016, 2017, 2018. i 2019 godinu,
- Privremena porezna rešenja Sedić Berka, Zijad Sedić za 2018. godinu

Iz dostavljene dokumentacije vidljive su slijedeće uplate:

- kredit je otkazan, prema podacima iz dokumentacije, 15.07.2016. godine, sa slijedećim stanjem:

15.07.2016.	EUR	Kune
glavnica	33.302,89	249.242,83
Kamata (dospjela neplaćena)	3.627,13	27.123,68
<b>ukupno</b>	<b>36.930,02</b>	<b>276.366,51</b>

Do toga dana plaćeno je:

- od strane trgovačkog društva 80.285,32 kuna glavnice, 72.677,99 kuna redovnih kamata, kao i 1.025,72 kuna zateznih kamata,
- od strane Sedić Berke isplaćeno je 4.620,89 kuna redovne kamate,
- od strane Zijada Sedića isplaćeno je 1.562,91 kuna redovne kamate.

**Ukupno do 15.07.2016. godine plaćeno je 160.172,83 kune.**

Nakon toga datuma, dospijeva cjelokupni do tada neplaćeni iznos kredita, ukupno **276.366,51 kunu** koji se sastoji od neotplaćene glavnice, te neplaćenih redovnih kamata do tog datuma.

Kredit se od datuma otkaza do 04.06.2019. godine uvećava za iznos zatezne kamate, te je obračunato ukupno 47.297,72 kune, što znači da je ukupan iznos kredita 323.664,23 kune.

Ukupan iznos kredita 310.094,57 kune umanjeno za iznos uplata iz svih izvora 98.799,62 kuna, te je neplaćeni iznos kredita **211.294,95 kuna**.

Sveukupno od datuma potpisa ugovora do dana vještačenja odnosno sa svom priloženom dokumentacijom plaćeno je

- od strane trgovačkog društva ukupno je plaćeno 187.383,71 kunu
- od strane Berke Sedić ukupno je plaćeno 45.914,71 kuna
- od strane Zijada Sedića ukupno je plaćeno 25.674,03

Sveukupno je uplaćeno po kreditu 258.972,45 kuna

#### **Tabela 1**

- **u prilogu**

#### **MIŠLJENJE**

Iz dobivenih dokumenata, kao i usmenih izjava gđe Berke Sedić, te ostalih prikupljenih podataka, vidljivo je slijedeće:

- a) gđa Sedić, kao predsjednica uprave društva RR&BS d.o.o., obratila se banci radi pribavljanja kreditnih sredstava, kako bi prije svega nastavila svoju poduzetničku djelatnost budući da je sa postojećom došla u financijske probleme,

- b) u zalog je ponudila i poslovni prostor u kojem obavlja svoju djelatnost,
- c) za izlaz iz financijskih teškoća ponuđen joj je jedan od najskupljih kredita – hipotekarni nenamjenski gotovinski kredit, u kojem je kamatna stopa 10,23 %.,
- d) kod kredita sa tako visokom kamatnom stopom, u prvim ratama otplate kamata je viša od glavnice,
- e) s druge strane radi se o hipotekarnom kreditu, u kojem je kao zalog dan poslovni prostor na atraktivnoj lokaciji, dakle u kojem banka gotovo da ne snosi nikakav rizik,
- f) poduzetnici nije ponuđena druga, jeftinija, vrsta kredita, niti se razgovaralo o mogućnostima koje banka ima u ponudi za poduzetnike - poduzetničkim kreditima za refinanciranje duga za nastavak poslovanja poduzetnika i slično, a koji su daleko povoljniji od ponuđenog,
- g) poduzetnici, također, imaju na raspolaganju i mogućnost sufinanciranja drugih razina financiranja – HBOR, jedinice lokalne samouprave, ministarstva sa raznim programima pomoći poduzetnicima, uključujući sufinanciranje kamatnih stopa, o čemu gđa Sedić kao poduzetnica nije bilo informirana prilikom traženja kredita,
- h) na navedeni način, poduzetnica ne samo da je dospjela u veće teškoće od postojećih, već se otkazom kredita, prodaje i osnovna imovina na kojoj se zasniva cijela poslovna aktivnost – poslovni prostor, čime se gasi poslovanje.

U nastavku donijeta je procjena troškova kredita za refinanciranje duga poduzetnika, uz različite kamatne stope te usporedba sa postojećim kreditom:

Visina kredita kune	Postojeći kredit	Iznos kamata uz kamatnu stopu 5,5 % U kunama	Uplate	Manje plaćeno kredit 5,5%
<b>355.359,00</b>	143.743,25	73.591,35		
Visina mjesečne rate	778 Eura	669 Eura		
Ukupan iznos kredita	499.102,25	428.950,35	258.972,45	169.977,9

Prema dostavljenoj postojećoj dokumentaciji, kredit je otkazan 15.07.2016. godine, a cjelokupni iznos od 266.366,51 kunu dospio je na naplatu. Na navedeni iznos teku zakonske zatezne kamate.

Kredit je otplaćivan iz sredstava tvrtke RR&RS d.o.o., plaće, naknade plaće i kasnije mirovinskih primanja Berke Sedić, te mirovinskih primanja i ostalih primanja Zijada Sedića u ukupnom iznosu 98.799,62 kune (prema dostavljenoj dokumentaciji).

Međutim, kako je vidljivo iz prethodne tablice, da je kredit kojim se trebao refinancirati poduzetničko poslovanje uz korektnije kamate npr 5,5% tada bi iznos kojim su plaćene redovne kamate, bio utrošen za plaćanje glavnice, pa bi i dug bio daleko manji.

Kako je vidljivo iz tabele preostalo bi za platiti 169.977,90 kuna koji bi se odnosio na neplaćenu glavnice.

Stalni sudski vještak  
za knjigovodstvo:  
Dražena Mucha  
Mucha Dražena dipl. oec

