



REPUBLIKA HRVATSKA
ŽUPANIJSKO DRŽAVNO ODVJETNIŠTVO
U S P L I T U

Broj: K-DO-6/2018
Split, 16. siječnja 2019.
NW/NW

POLICIJSKA UPRAVA SPLITSKO-DALMATINSKA
SEKTOR KRIMINALISTIČKE POLICIJE
SLUŽBA GOSPODARSKOG KRIMINALITETA

S P L I T

Na broj: K-20/18

U kaznenom predmetu protiv IVANA KARINA zbog kaznenog djela zlouporabe ovlasti u gospodarskom poslovanju iz čl. 294. st. 2. Kaznenog zakona /2011. na štetu trgovačkog društva FACTUM OPUS d.o.o. u stečaju, prijavljenog vašim posebnim izvješćem broj gornji od 29. siječnja 2018. izvješćujem vas da sam 16. siječnja 2019. podignuo optužnicu protiv okrivljenika pred Županijskim sudom u Splitu.

3
ZAMJENIK
ŽUPANIJSKOG DRŽAVNOG ODVJETNIKA
Nikša Wagner

✓ Na znanje: Stečajni upravitelj Stjepan Lović, Pantovčak 8, Zagreb (uz pisano vještvo Stjepana Kolovrata mag. oec. u prilogu)

STJEPAN KOLOVRAT, mag. oec.

OVLAŠTENI REVIZOR I STALNI SUDSKI VJEŠTAK ZA RAČUNOVODSTVO I FINACIJE

21000 Split, Spinčićeve 24;

E-mail: skolovrat@xnet.hr

Tel. 021/540 610, Mob. 098 225 430;

ČLAN HRVATSKE REVIZORSKE KOMORE

REPUBLIKA HRVATSKA
ŽUPANIJSKO DRŽAVNO ODVJETNIŠTVO
U SPLITU

PRIMLJENO

10-12-2018

ne/sredno - poštom

Priloga _____ Vrijednost _____

ŽUPANIJSKO DRŽAVNO ODVJETNIŠTVO U SPLITU

Predmet broj: K-DO-6/2018 (Is-DO-15/2018)

N/p Nikša Wagner, Zamjenik Županijskoga državnog odvjetnika

FINANCIJSKO-KNJIGOVODSTVENO VJEŠTAČENJE U PREDMETU POD BROJEM K-DO-6/2018

Split, 10. prosinca 2018. godine

U privitku: Spis ŽDO u Splitu broj K-DO-6/2018

I. UVOD

Od strane Županijskoga državnog odvjetništva u Splitu, po zamjeniku državnog odvjetnika Nikše Wagnera, u kaznenom predmetu pod brojem K-DO-6/2018 protiv Ivana Karina, naloženo mi je pismenom od 06. studenoga 2018. godine da, kao stalni sudski vještak za računovodstvo i financije, izradim financijsko-knjigovodstveno vještačenje na slijedeće okolnosti:

„...-jesu li Ivan Karin kao osnivač društva i član uprave od društva uzimali pozajmice i kada, u kom iznosu i je li pozajmice i kada vratio, je li društvo FACTUM OPUS d.o.o. u vrijeme uzimanja pozajmica ostvarivalo dobit i u kom iznosu, je li bilo isplata dobiti osnivačima i u kom iznosu, je li iz knjigovodstvene dokumentacije vidljivo da bi pozajmice bile korištene u poslovne svrhe društva FACTUM OPUS, je li društvo FACTUM OPUS bilo insolventno ili (i) prezaduženo od kada i u kom iznosu....“

II. NALAZ

Nalaz sam sačinio na temelju dokumentacije priložene u predmetnom spisu i naknadno pregledane dokumentacije a osobito:

-Bruto bilanca TD FACTUM OPUS d.o.o. za 2017., temeljnica o knjiženju zatvaranja i otvaranja pozajmica prema Ivanu Karin u knjigovodstvu Factum OPUS d.o.o., Očevidnik o redoslijedu plaćanja s danom 02. 11. 2017. Godine, Očevidnik o danima insolventnosti izdan od strane FINA dana 02. 11. 2017. godine, financijska izvješća TD Factum Opus d.o.o. za 2010., 2011., 2012., 2013., 2014., 2015. i 2016. godinu (Bruto bilanca, Konto kartica pojedinih računa iz glavne knjige s prikazom prometa i salda za za više računbna a osobito prometi po računu 1140-00 Pozajmica Ivana Karina za razdoblje od 01. 01. 2010. Do 31. 12. 2016., konto kartica kupaca Bravarska radnja Milardović i TEA MONT GRUBINE), izvod iz konto kartice kupca FACTUM OPUS d.o.o. u knjigovodstvu Bravarskog obrta Milardović Ivan, Imotski s priloženim računima koje je navedeni obrt ispostavio TD Factum Opus d.o.o. tijekom 2010. Godine (alumijski i PVC otvori, vrata, razne konstrukcije na prodajnom centru u Imotskome, priloženi Prijedlog za ovrhu kojim je obrt Milardović podnio protiv dužnika-ovršenika FACTUM OPUS d.o.o. 30. Rujna 2013. Godine, potvrda koju je FINA s danom 24. 02. 2014. izdala bravarskome obrtu Milardović kojim potvrđuje da je isti u redoslijedu osnova za plaćanje na 4. Mjestu s ukupnim iznosom od 560.636,34 kn, Knjiga izdanih (izlaznih) računa koje je evidentiralo TD obrt TEA MONT vl Marija Vuković iz Grubina a koje je izdala za izvršene radove i isporuku roba kupcu Factum Opus d.o.o. tijekom 2010. godine, Izvadci prometa po žiro računu u

vlasništvu obrta TEA MONT otvorenom u Zagrebačkoj banci d.d., Bruto bilanca TD Factum Opus d.o.o. za 2017. Godinu, Temeljnica o knjiženju u TD FACTUM OPUS d.o.o. kojim se vrši ispravak pozajmice Ivana Karina koja je bila prethodno stornirana, izvadak iz porezne kartice za društvo Factum Opus d.o.o. koji je izdala Porezna uprava ispostava Imotski, ...

(spis list 11 do 135)

NA TEMELJU NAVEDENE DOKUMENTACIJE IZNOSIM odgovore sljedno nalogu ŽDO od 05. siječnja 2018. godine i to kako slijedi:

II.1. „...-jesu li Ivan Karin kao osnivač društva i član uprave od društva uzimali pozajmice i kada, u kom iznosu i je li pozajmice i kada vratio ..“

U nastavku u Tablici 1. Dao sam prikaz prometa i saldo po računu 1140-Potraživanja Društva Factum opus d.o.o. za dane pozajmice članu društva i članu uprave Ivanu Karinu

Tablica 1. Konto 1140-POTRAŽIVANJE TD FACTUM OPUS d.o.o. ZA DANE
POZAJMICE ČLANU UPRAVE IVANU KARIN

Isplate pozajmice ili povrati pozajmica u razdoblju	Iznos isplaćene pozajmice	Uplate na ime povrata pozajmice ili prijeboj s potraživanjima Ivana Karin prema TD FACTUM OPUS d.o.o.	SALDO (preostalo nepodmireno potraživanje)
1	2	3	4
01.01.2010.-31.12.2010.	3.625.594,03	1.699.345,04	1.926.248,99
01.01.2011.-31.12.2011.	1.040.602,60	2.085.721,00	881.130,59
01.01.2012.-31.12.2012.	108.400,00	132.041,82	857.488,77
01.01.2013.-31.12.2013.	45.018,65	0	902.507,42
01.01.2014.-31.12.2014.	0	0	902.507,42
01.01.2015.-31.12.2015.	0	0	902.507,42
01.01.2016.-31.12.2016.	0	0	902.507,42
01.01.2017.-31.12.2017.	0	0	902.507,42
01.01.18.-do danas	0	0	902.507,42
UKUPNO	4.819.615,28	3.917.107,86	902.507,42

Od ukupno danih pozajmica u visini od 4.819.615,28 kn Ivan Karin je vratio 3.917.107,86 kn te je preostao nevraćeni iznos od 902.507,42 kn

Iz priloženih financijskih i računovodstvenih dokumenata kao što je Analitičkih bruto bilanci i pojedinačnih financijskih kartica proističe kako je najveći dio pozajmica vraćan tijekom 2010. i 2011. Godine putem asignacija a u svrhu podmire računa prema dobavljačima FACTUM OPUS d.o.o., podmire neto plaća zaposlenika iako za to nije bilo

potrebe jer račun najveći dio razdoblja u spomenutim godinama nije bio blokiran a pogotovo ne bi bio blokiran da nisu podignute pozajmice u spomenutim godinama.

II.2. „...je li društvo FACTUM OPUS d.o.o. u vrijeme uzimanja pozajmica ostvarivalo dobit i u kom iznosu, je li bilo isplata dobiti osnivačima i u kom iznosu,...“

U nastavku u Tablici 2. Prikazujem iznos ostvarenog dobitka ILI GUBITKA i isplate dobitk odnosno pokriće gubitaka po godinama

Tablica 2. PREGLED DOBITI I GUBITKA U RAZDOBLJU OD 2010. DO 2017.

TE ISPLATA DOBITI I POKRIĆE GUBITAKA ZA TD FACTUM OPUS d.o.o.

GODINA	DOBITAK (+) GUBITAK (-)	ISPLAĆENI DOBITAK	POKRIĆE Gubitka iz zadržane dobiti	ZADRŽANI DOBITAK	ZADRŽANI GUBITAK
2010.	1.779.483,09	6.500,00		1.772.983,09	0,00
2011.	398.923,16	1.772.983,09		398.923,16	0,00
2012.	25.266,14	0,00		424.189,30	0,00
2013.	-50.804,01		-50.804,01	373.385,29	0,00
2014.	-102.447,26		-102.447,26	270.938,03	0,00
2015.	-193.990,91			270.938,03	-193.990,91
2016.	-209.228,73			270.938,03	-403.219,64
2017.				270.938,03	-403.219,64

Upravo je u godinama (2010. I 2011.) kada su ostvarene dobiti isplaćivane i pozajmice. Najveći dio dobiti je isplaćen početkom 2011. Godine za dobit ostvarenu u 2010. Godini.

S obzirom da su sve pozajmice koje je uzeo a nije vratio korisnik pozajmica Ivan Karin uzete tijekom 2010. i 2011. godine i da su sve dospjevale tijekom 2012. godine to su pozajmice mogle biti vraćene jedino iz ostvarene dobiti za 2010. i 2011. godinu a iz podataka iz prethodne Tablice 2. Razvidno je kako je dobit najvećim dijelom isplaćena a preostala neisplaćena dobit mogla je služiti samo za pokriće gubitaka koji su ostvareni tijekom 2013., 2014., 2015. I 2016. Godine tako da neisplaćena dobit nije dostatna niti za pokriće gubitaka.

II.3. „...je li iz knjigovodstvene dokumentacije vidljivo da bi pozajmice bile korištene u poslovne svrhe društva FACTUM OPUS

Iz konto kartice pozajmica (račun 1140-00) koje je TD FACTUM OPUS d.o.o. davao povezanoj osobi Ivanu Karinu razvidno je kako je najveći dio pozajmica vraćen-razdužen na način da je iz pozajmica Ivan Karin podmirivao razne račune dobavljača ovoga društva

za isporučenu robu ili učinjene usluge koji su služili u poslovne svrhe TD FACTUM OPUS d.o.o.

Takve činjenice razvidne su samo iz analitičke kartice konta 1140-00-Dani zajmovi, depoziti i sl. ali nisam imao uvid u pojedinačne račune koji se odnose na isporučenu robu ili izvršene usluge iz kojih bi bilo nedvojbeno razvidno jesu li oni služili u poslovne svrhe a ta provjera jedino je moguća uvidom u dokumentaciju za koju je u spisu utvrđeno da nije dostupna.

II.4. „...je li društvo FACTUM OPUS bilo insolventno ili (i) prezaduženo od kada i u kom iznosu....“

-Glavni cilj održavanja solventnosti jeste osigurati stalnu sposobnost plaćanja svih obveza u roku dospijeca koju uobičajeno nazivamo platežna sposobnost.

-TD FACTUM OPUS d.o.o. iskazivala je tijekom 2011. Godine nesolventnost s obzirom da solventnost podrazumijeva sposobnost plaćanja svih obveza (kratkoročnih i dugoročnih) u roku dospijeca, a isto društvo je u razdoblju od 01. siječnja 2011. do 28. Travnja 2011. bilo povremeno blokirano.

Isto tako je privremeno blokirano i tijekom 2012. Godine (od 11 rujna 2012. Do 03. Listopada 2012. godine a od 22. travnja 2013. do danas je pod stalnom blokadom novčanih sredstava zbog neispunjavanja kratkoročnih i dospjelih dugoročnih obveza a istodobno ima dospjela kratkoročna potraživanja po pozajmicama u visini od preko 1,5 milijuna kuna od čega najveći dio potraživanja od vlasnika Ivana Karina u visini od 902.507,42 kn.

Iz očevidnika o redoslijedu plaćanja razvidno je kako je izvršena blokada žiro računa TD Factum opus d.o.o. u visini od 2.724.239,70 kn a isti žiro račun je račun je od strane ovlaštenih osoba zatvoren s danom 22. 12. 2014. Godine

Na temelju podataka iz bilance i računa dobiti i gubitka izračunao sam u Tablici 3. koja slijedi koeficijente opće solventnosti na temelju korigirane bilance za 2011. (kada su dospjele a nisu vraćene pozajmice koje je uzeo Ivan Karin od povezanog društva Factum opus d.o.o.), 2012. , 2013., 2014. I 2015. godinu

Tablica 3. Koeficijent opće solventnosti

Godina	Kratkoročna imovina kn	Kratkoročne obveze kn	Koeficijent opće solventnosti= <u>Likvidna kratkoročna imovina</u> Kratkoročne (tekuće) obveze	NAPOMENA
2011.	424.977	1.741.323	0,24	Iz kratkoročne imovine prikazane u bilanci isključena su potraživanja na ime zajmova jer isti nisu naplaćeni niti naplativi a osobito potraživanja od Ivana Karin u visini od 881.130 kn.
2012.	858.182	1.973.275	0,43	Iz kratkoročne imovine prikazane u bilanci isključena su potraživanja na ime zajmova jer isti nisu naplaćeni niti naplativi a osobito potraživanja od Ivana Karin u visini od 857.488 kn.
2013.	1.016.274	1.945.208	0,52	Iz kratkoročne imovine prikazane u bilanci isključena su potraživanja na ime zajmova jer isti nisu naplaćeni niti naplativi a osobito potraživanja od Ivana Karin u visini od 902.507 kn..
2014.	1.090.305	2.121.687	0,51	isto
2015.	882.514	1.638.632	0,53	isto

Uobičajeni koeficijent solventnosti trbao bi se kretati od 1,5 do 2 a kod TD Factum opus d.o.o. je između 0,24 i 0,53 a u 2015. iz čega je razvidno da je društvo kronično insolventno.

-tvrtka FACTUM OPUS d.o.o. također je u svom razdoblju bila i prezadužena što je razvidno iz slijedećih pokazatelja:

Tablica 4. STUPANJ ZADUŽENOSTI

Godina	UKUPNE OBVEZE KN	UKUPNA AKTIVA KN	Stupanj zaduženosti= $\frac{\text{UKUPNE OBVEZE}}{\text{UKUPNA AKTIVA}}$	NAPOMENA
2011.	2.021.323	842.433	2,40	Iz aktive (imovine) su isključena potraživanja po zajmovima u koje spade I nenaplativi zajam Ivanu Karin u visini od 881.130 kn
2012.	2.208.481	1.068.499	2,06	Iz aktive (imovine) su isključena potraživanja po zajmovima u koje spade I nenaplativi zajam Ivanu Karin u visini od 857.488 kn.
2013.	2.075.395	1.016.274	2,04	. Iz aktive (imovine) su isključena potraživanja po zajmovima u koje spade I nenaplativi zajam Ivanu Karin u visini od 902.507 kn.
2014.	2.161.874	1.090.306	1,98	isto
2015.	1.745.874	293.374	5,95	isto

Stupanj zaduženosti ne bi trebao biti veći od 50%.

Što je stupanj zaduženosti veći, to je veći rizik za poslovanje društva.

Stupanj (koeficijent) zaduženosti kod trgovačkog društva Factum opus d.o.o. se kretao od 1,98 do 5,95 po koeficijentu što pokazuje da se društvo iz godine u godinu sve više financira tuđim kapitalom tako da je dostiglo stupanj zaduženosti od 5,95 nakon što je korigirana aktiva (imovina) za stavke potraživanja po zajmovima koje nisu naplative a osobito stavka zajmova danih povezanoj osobi Ivanu Karin tako da je društvo potpuno financijski paralizirano zbog visokih zaduženja.

III. ZAKLJUČAK - MIŠLJENJE :

Iz obrazloženja i dokaza izvedenih u točki II Nalaza dajem slijedeće mišljenje:

Pod točkom II.1.

Utvrдио sam kako je društvo Factum OPUS d.o.o. u razdoblju od 01. 01. 2010. Do danas dalo pozajmice povezanoj osobi Ivanu Karinu visini od 4.819.615,28 kn a Ivan Karin je vratio 3.917.107,86 kn te je preostao nevraćeni iznos pozajmice od 902.507,42 kn. Detaljan prikaz pozajmica vidljiv je iz Tablice 1. Ovoga vještačenja

Iz priloženih financijskih i računovodstvenih dokumenata kao što je Analitičkih bruto bilanci i pojedinačnih financijskih kartica proističe kako je najveći dio pozajmica vraćan tijekom 2010. i 2011. Godine putem asignacija a u svrhu podmire računa prema dobavljačima FACTUM OPUS d.o.o., podmire neto plaća zaposlenika iako za to nije bilo potrebe jer račun najveći dio razdoblja u spomenutim godinama (2010. i 2011.) nije bio blokiran a pogotovo ne bi bio blokiran da nisu podignute pozajmice u spomenutim godinama.

Pod točkom II.2.

U Tablici 2. Detaljno sam prikazao kretanje dobiti i gubitka za 2010., 2011., 2012., 2013., 2014., 2015. i 2016. Godinu te isplate dobiti i pokriće gubitaka.

Upravo je u godinama (2010. i 2011.) kada su ostvarene dobiti isplaćivane i pozajmice. Najveći dio dobiti je isplaćen početkom 2011. godine za dobit ostvarenu u 2010. godini.

S obzirom da su sve pozajmice koje je uzeo a nije vratio korisnik pozajmica Ivan Karin uzete tijekom 2010. i 2011. godine i da su sve dospjevale tijekom 2012. godine to su pozajmice mogle biti vraćene jedino iz ostvarene dobiti za 2010. i 2011. godinu a iz podataka iz prethodne Tablice 2. Razvidno je kako je dobit najvećim dijelom isplaćena a preostala neisplaćena dobit mogla je služiti samo za pokriće gubitaka koji su ostvareni tijekom 2013., 2014., 2015. i 2016. Godine tako da neisplaćena dobit nije dostatna niti za pokriće gubitaka.

Pod točkom II.2.

Iz konto kartice pozajmica (račun 1140-00) koje je TD FACTUM OPUS d.o.o. davao povezanoj osobi Ivanu Karinu razvidno je kako je najveći dio pozajmica vraćen-razdužen na način da je iz pozajmica Ivan Karin podmirivao razne račune dobavljača ovoga društva za isporučenu robu ili učinjene usluge koji su služili u poslovne svrhe TD FACTUM OPUS d.o.o.

Takve činjenice razvidne su samo iz analitičke kartice konta 1140-00-Dani zajmovi, depoziti i sl. ali nisam imao uvid u pojedinačne račune koji se odnose na isporučenu robu ili izvršene usluge iz kojih bi bilo nedvojbeno razvidno jesu li oni služili u poslovne svrhe a ta provjera jedino je moguća uvidom u dokumentaciju za koju je u spisu utvrđeno da nije dostupna.

Pod točkom II.3.

Obrazložio sam kako je društvo Factum opus d.o.o. tijekom 2011. Godine iskazivalo nesolventnost s obzirom da solventnost podrazumijeva sposobnost plaćanja svih obveza (kratkoročnih i dugoročnih) u roku dospjeća, a isto društvo je u razdoblju od 01. siječnja 2011. do 28. travnja 2011. bilo povremeno blokirano.

Isto tako je privremeno blokirano i tijekom 2012. godine (od 11 rujna 2012. do 03. listopada 2012. godine a od 22. travnja 2013. do danas je pod stalnom blokadom novčanih sredstava zbog neispunjavanja kratkoročnih i dospjelih dugoročnih obveza a istodobno ima dospjela kratkoročna potraživanja po pozajmicama u visini od preko 1,5 milijuna kuna od čega najveći dio potraživanja od vlasnika Ivana Karina u visini od 902.507,42 kn.

Iz očevidnika o redoslijedu plaćanja razvidno je kako je izvršena blokada žiro računa TD Factum opus d.o.o. u visini od 2.724.239,70 kn a isti žiro račun je račun je od strane ovlaštenih osoba zatvoren s danom 22. 12. 2014. Godine

U Tablici 3. Prikazao sam koeficijente solventnosti.

Uobičajeni koeficijent solventnosti trbao bi se kretati od 1,5 do 2 a kod TD Factum opus d.o.o. je između 0,24 i 0,53 a u 2015. iz čega je razvidno da je društvo kronično insolventno.

-tvrtka FACTUM OPUS d.o.o. također je u svom razdoblju bila i prezadužena što sam obrazložio prema podacima u Tablici 4. Iskazivanjem stupnja zaduženosti.

Stupanj zaduženosti **ne bi trebao biti veći od 50%.**

Što je stupanj zaduženosti veći, to je veći rizik za poslovanje društva.

Stupanj (koeficijent) zaduženosti kod trgovačkog društva Factum opus d.o.o. se kretao od 1,98 do 5,95 po koeficijentu što pokazuje da se društvo iz godine u godinu sve više financira tuđim kapitalom tako da je dostiglo stupanj zaduženosti od 5,95 nakon što je korigirana aktiva (imovina) za stavke potraživanja po zajmovima koje nisu naplative a osobito stavka zajmova danih povezanoj osobi Ivanu Karin tako da je društvo potpuno financijski paralizirano zbog visokih zaduženja.

Naime, obveze su veće od potraživanja u rasponu od 1.178.890 kn (za 2011. Godinu) do 1.452.500 kn (za 2015. Godinu što je ujedno i nepokriveni iznos zaduženja.

Split, 10. prosinca 2018. godine