

CREDO BANKA d.d. u stečaju, Split

4 St-770/2011-16.01.2012.

Zrinjsko Frankopaska 58, Split

MB0539805, OIB94141384086, MBS060002342, IBANHR6324850031100278205 CROATIA BANKA d.d.

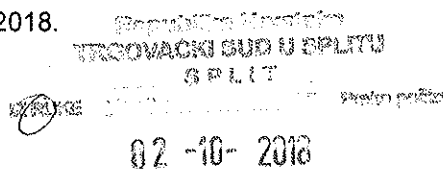
Stečajna upraviteljica Ankica Čenić

21000 Split-Pupačićeva 1/3

tel 021/340-451 fax: 021/380-683

Red.br.dok.: 897 /2018

Split, 28.09.2018.



Trgovački sud u Splitu
4.St-770/11 – 16.01.2012.g.
Stečajna sutkinja Katarina Mikulić

PREDMET: Dostava dokumentacije stečajnog dužnika Credo banka d.d. u stečaju

I./ Stečajna upraviteljica u privitku dostavlja redovno mjesečno Izvješća o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od **01.08.2018.** godine do **31.08.2018.** godine i stanju Stečajne mase na dan **31.08.2018.** godine, sa priloženim privicima:

1. Izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka u razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. i stanju stečajne mase na dan 31.08.2018.
2. Organizacijska struktura i popis radnika u kolovozu 2018. godine
3. Pregled stavki stečajne mase na dan 31.08.2018.
4. Raspoloživa novčana sredstva Credo banke d.d. u stečaju na dan 31.08.2018. godine, promjene tijekom 2018. godine i po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine,
5. Neunovčena stečajna masa na dan 31.08.2018.
6. Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 31.08.2018.
7. Pregled utvrđenih tražbina i namirenja stečajnih vjerovnika prema isplatnim redovima na dan 31.08.2018.

Izvješće se sukladno Članku 89. Stavak 2. Stečajnog zakona NN 71/15 dostavlja, počevši od Izvješća za 05/2016 i ubuduće, podnoseći Obrazac 20 – Izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka i stanju stečajne mase zajedno sa pripadajućim privicima.

Podaci u Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od **01.08.2018.** godine do **31.08.2018.** godine i stanju stečajne mase na dan **31.08.2018.** godine pokazuju sljedeće:

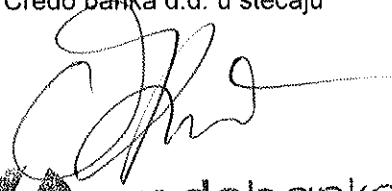

- a) Stanje stečajne mase (Ukupna stečajna masa: 1.817.440.378,29 kn, Ispravak vrijednosti: 1.103.642.008,83 kn, Neto stečajna masa: 713.798.369,46 kn),
- b) Stanje obveza (Dospjelo: 1.342.500.891,19 kn, Namireno: 322.096.392,50 kn, Za namirenje: 1.020.404.498,69 kn),
- c) Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza (306.606.129,23 kn),
- d) Ukupno unovčena stečajna masa (**759.254.378,95 kn**), od čega unovčenje priljevom na žiro račun iznosi **543.940.273,62 kn**, a unovčenje prijebojem iznosi **215.314.105,33 kn**. Unovčenje po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine je kako slijedi: u 2012. godini 509.326 tisuća kn od čega prijebojem 194.422 tisuće kn, u 2013. godini 87.410 tisuća kn od čega prijebojem 6.022 tisuće kn, u 2014. godini 49.513 tisuća kn od čega prijebojem 5.220 tisuća kn, u 2015. godini 40.108 tisuća kn od čega prijebojem 8.553 tisuće kn, u 2016. godini 27.669 tisuća kn od čega prijebojem 86 tisuća kn, u 2017. godini 23.021 tisuća kn od čega prijebojem 955 tisuća kn, a u 2018. godini (do 31.08.2018.) 22.207 tisuća kn od čega prijebojem 56 tisuća kn.
- e) U kolovozu 2018. godine unovčeno je stečajne mase u iznosu od 923.931,12 kn (od toga prijebojem 7.065,22 kn), i to: od naplate od dužnika iznos od 852.935,38 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 213.229,87 kn), a od kamata na oročene depozite i novčana sredstva i tečajnih razlika na deviznim sredstvima iznos od 70.995,74 kn.

- f) Namirenje obveza stečajne mase (51.304.815,11 kn), od čega namirenje obveza stečajne mase odljevom sa žiro računa iznosi 39.950.056,26 kn, a namirenje obveza stečajne mase prijebojem iznosi 11.354.758,85 kn,
- g) Namirenje obveza prema stečajnim vjerovnicima (270.791.577,39 kn), od čega namirenje stečajnih vjerovnika odljevom sa žiro računa iznosi 66.832.230,91 kn, a namirenje stečajnih vjerovnika prijebojem iznosi 203.959.346,48 kn,
- h) Raspoloživa novčana sredstva (437.157.986,45 kn),
- i) Smanjenje Raspoloživih novčanih sredstava u kolovozu 2018. godine u iznosu od 58.666.731,47 kn, a u 2018. godini smanjenje u iznosu od 40.732.530,28 kn, te povećanja: u 2017. godini 18.435.786,45 kn, u 2016. godini 24.047.694,32 kn, u 2015. godini 28.402.908,72 kn, u 2014. godini 39.883.613,21 kn, u 2013. godini 70.739.960,21 kn, u 2012. godini 296.380.553,82 kn,
- j) Neto neunovčena stečajna masa (276.640.383,01 kn).

II./ Stečajna upraviteljica, uz Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od **01.08.2018.** godine do **31.08.2018.** godine i stanju Stečajne mase na dan **31.08.2018.** godine, članovima Odbora vjerovnika dostavila je i Obavijest o izvršenoj djelomičnoj diobi – djelomičnom namirenju vjerovnika III. višeg isplatnog reda DAB-a od dana 14.09.2018 i 20.09.2018. godine, a koja Obavijest je dostavljena Naslovnom Sudu dana pod rednim brojem dokumenta 858/2018 i 876/2018.

S poštovanjem,

Ankica Čenić, dipl. oec
Stečajna upraviteljica
Credo banka d.d. u stečaju


 **credobanka**
d.d. Split
- u stečaju

br. 1

Obrazac 20.

IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA

O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.08.2018. DO 31.08.2018. I
STANJU STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018.

Nadležni trgovački sud: **TRGOVAČKI SUD U SPLITU**

Poslovni broj spisa: **4. St-770/11 – 16.01.2016.**

Dužnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv, OIB, adresa / sjedište): **Credo banka d.d. u stečaju, OIB 94141384086, Zrinjsko – Frankopanska 58, Split**

I. TIJEK STEČAJNOGA POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.08.2018. DO 31.08.2018.

(Navesti radnje koje je stečajni upravitelj poduzeo u određenom razdoblju radi prikupljanja stečajne mase u skladu sa svojim dužnostima, popis postupaka pred sudovima i drugim tijelima u kojima je sudjelovao, popis radnika koji su nastavili s radom, dati podatak ima li dužnik izgleda za nastavak poslovanja i mogućnost za izradu stečajnoga plana, dati mišljenje o mogućnosti zaključenja stečajnoga postupka, odnosno što sprječava zaključenje stečajnoga postupka.)

A. ISPLATA VJEROVNIKU III. VIŠEG ISPLATNOG REDA – DAB-u U KOLOVOZU 2018. GODINE

Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522, od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to vjerovniku III. višeg isplatnog reda - DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn sukcesivnim isplatama kako budu isticali rokovi oročenja depozita Stečajnog dužnika kod poslovnih banaka, kao i suglasnosti vjerovnika III. višeg isplatnog reda DAB o sukcesivnoj isplati treće djelomične diobe sukladno rokovima dospijeca depozita, tijekom kolovoza 2018. godine izvršena je isplata na ime dijela utvrđene tražbine u stečajnom postupku nad Credo bankom d.d. u stečaju vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u, u iznosu od 59.381.210,59 kn, a što predstavlja 12,73% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima.

Po izvršenoj isplati u iznosu od 59.381.210,59 kn, ostatak za namirenje vjerovnika III. višeg isplatnog reda iznosi 407.172.663,28 kn, a što predstavlja 87,27% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, a kojom isplatom bi se taj Vjerovnik naplatio u 100% iznosu dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, i to najkasnije sa zaključno 13.12.2018. godine budući 12.12.2018. godine istječe rok dospijeca zadnjeg oročenog depozita.

B. PROMJENA KLASIFIKACIJE PLASMANA DUŽNIKA SA STANJEM NA DAN 31.08.2018. GODINE

Sa stanjem plasmana dužnika na dan 31.08.2018. godine izvršena je promjena klasifikacije plasmana dužnika što je rezultiralo ukupnim dodatnim neto kreditnim gubicima u iznosu od 117.133.569,83 kn i za taj iznos smanjenjem Neto vrijednosti imovine (stečajne mase) s te osnove.

1. RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE

U razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine stečajna upraviteljica poduzela je niz radnji ekonomskog i pravnog karaktera radi **prikupljanja stečajne mase** u skladu sa svojim dužnostima na temelju stečajnog zakona, odluka Skupštine vjerovnika, odluka i uputa Odbora vjerovnika, te rješenja, zaključaka, naloga i uputa Stečajnog suca.

Radnje su se prvenstveno odnosile na knjigovodstveno evidentiranje i naplatu tražbina redovnim i prisilnim putem od dužnika Stečajnog dužnika, prodaju imovine preuzete u

zamjenu za nenaplaćena potraživanja i vlastite materijalne imovine, kao i na oročavanje depozita kod poslovnih banaka sukladno suglasnostima Odbora vjerovnika na prijedloge stečajnog upravitelja.

U naplati tražbina redovnim putem poduzimane su slijedeće radnje: odobravanje obročne otplate duga, kratkoročna odgoda naplate tražbina, izdavanje pisama namjere i druge radnje. U naplati tražbina prisilnim putem poduzimane su radnje u ovršnim i parničnim postupcima u kojima je Stečajni dužnik ovrhovoditelj odnosno tužitelj. Ovrhe se vode protiv dužnika Stečajnog dužnika na tražbinama po poslovnim računima, nekretninama, pokretninama i dr. Parnice se vode radi pobijanja pravnih radnji Stečajnog dužnika, pobijanja pravnih radnji dužnika Stečajnog dužnika, radi utvrđenja osporenih tražbina, radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja tražbine, radi upisa hipoteke i dr.

Osim navedenog, poduzimane su i radnje u parničnim postupcima u kojima je Stečajni dužnik tuženik, a koji se vode po različitim osnovama: tužbe radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužbe radi proglašenja nedopuštenosti naplate tražbine, tužbe radi utvrđenja ništavim sporazuma o osiguranju, tužbe radi stjecanja bez osnove, tužbe radi pobijanja pravnih radnji, tužbe radi naknade štete, te neimovinske tužbe (npr. tužba radi razvrgnuća suvlasničke zajednice, radi opravdavanja predbilježbe i sl.).

Kao rezultat navedenih radnji u razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine, a **nakon isplata na ime dijela utvrđene tražbine u stečajnom postupku nad Credo bankom d.d. u stečaju vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u u iznosu od 59.381.210,59 kn:**

- **Bruto stečajna masa smanjena je za 54.255.044,03 kn**, i to uglavnom radi smanjenja Oročenih depozita kod domaćih banaka u iznosu od 59.321.693,54 kn, povećanja Sredstava na žiro računima i deviznim tekućim računima u iznosu od 658.587,77 kn i povećanja Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.211.989,93 kn,

- **Ispravak vrijednosti povećan je za 121.345.559,76 kn**, i to uglavnom radi povećanja ispravka vrijednosti Kredita financijskim institucijama u iznosu od 4.187.013,44 kn, povećanja ispravka vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 104.869.123,82 kn, povećanja ispravka vrijednosti Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 7.838.235,11 kn – najviše zbog knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti radi promjena klasifikacije plasmana dužnika sa stanjem na dan 31.08.2018. godine, te povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.211.989,93 kn,

- **Neto stečajna masa smanjena je za 175.600.603,79 kn**, a najznačajnije promjene su smanjenja neto Oročenih depozita kod domaćih banaka u iznosu od 59.321.693,54 kn (radi isplate na ime dijela utvrđene tražbine vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u), te smanjenja neto Kredita financijskim institucijama u iznosu od 4.187.013,44 kn, smanjena neto Kredita ostalim klijentima u iznosu od 104.853.876,48 kn i neto Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 7.622.560,93 kn – uglavnom zbog knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti radi promjena klasifikacije plasmana dužnika sa stanjem na dan 31.08.2018. godine,

tako da na dan 31.08.2018. godine **Bruto stečajna masa iznosi 1.817.440.378,29 kn, Ispravak vrijednosti iznosi 1.103.642.008,83 kn, a Neto stečajna masa iznosi 713.798.369,46 kn.**

Kao rezultat radnji na **unovčenju stečajne mase** u razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine unovčeno je 923.931,12 kn stečajne mase (od toga prijebojem 7.065,22 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 852.935,38 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 213.229,87 kn), a od kamata na oročene depozite i novčana sredstva i tečajnih razlika iznos od 70.995,74 kn.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.08.2018. godine unovčen je iznos od 759.254.378,95 kn (od toga se na priljev gotovine na žiro račune odnosi iznos od 543.940.273,62 kn, a na prijeboje iznos od 215.314.105,33 kn).

Tabelarni pregled unovčenja stečajne mase i namirenja vjerovnika po godinama:

(u 000 kn)

	UNOVČENJA – PRILJEVI			NAMIRENJA – ODLJEVI		
1	2	3	4	5	6	7
GODINA	GOTOVINA	PRIJEBOJI	UKUPNO	GOTOVINA	PRIJEBOJI	UKUPNO
2012.	314.904	194.422	509.326	18.523	194.422	212.945
2013.	81.388	6.022	87.410	10.648	6.022	16.670
2014.	44.293	5.220	49.513	4.410	5.220	9.630
2015.	31.555	8.553	40.108	3.152	8.553	11.705
2016.	27.583	86	27.669	3.535	86	3.621
2017.	22.066	955	23.021	3.630	955	4.585
2018. (do 31.08.)	22.151	56	22.207	62.884	56	62.940
UKUPNO:	543.940	215.314	759.254	106.782	215.314	322.096

2. POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA I DRUGIM TIJELIMA

Credo banka d.d. u stečaju na dan 31.08.2018. godine vodi ukupno 810 aktivnih i pasivnih postupaka (ovršni i parnični postupci), i to:

- a) 764 AKTIVNA POSTUPKA: 752 ovrhe i 12 aktivnih parnica,
b) 46 PASIVNA POSTUPKA: 46 pasivnih parnica.

Ad a) Stečajni dužnik na dan 31.08.2018. godine vodi 764 postupka u kojima je aktivno legitimiran u ukupnom iznosu od 1.188.694.778,47 kn. Radi se o parničnim i ovršnim postupcima koji se vode po različitim pravnim osnovama (ovrhe na imovini dužnika Stečajnog dužnika, u prvom redu nekretninama i drugim kolateralima, ovrhama po poslovnim računima i općenito na imovini, parnice radi pobijanja pravnih radnji Stečajnog dužnika, pobijanje pravnih radnji dužnika Stečajnog dužnika, parnice radi utvrđenja osnovanosti osporenih tražbina i dr.).

Od navedenih postupaka: 752 postupka odnose se na ovršne postupke koje Stečajni dužnik vodi kao ovrhovoditelj i to radi naplate utuženog iznosa od 1.163.170.860,83 kn, dok Stečajni dužnik vodi kao tužitelj i 12 parnica i upravnih sporova s visinom utuženih zahtjeva od 25.523.917,64 kn (Parnice radi pobijanja pravnih radnji raspolaganja imovinom, parnica radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja tražbine, parnice radi utvrđenja osporene tražbine, parnice radi upisa hipoteke, parnica radi pobijanja inkongruentne pravne radnje, parnica radi pobijanja pravne radnje stečajnog dužnika bez naknade i dr.).

Sa stanjem na dan 31.08.2018. godine ukupan broj dužnika nad kojima su poduzete radnje prisilne naplate je 725 sa ukupnim bruto dugom na dan 31.08.2018. godine u iznosu od 1.325.232.767,24 kn, i to:

- PO PLASMANIMA PRAVNIM OSOBAMA: ukupno 269 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 1.167.545.917,90 kn.
- PO KREDITIMA FIZIČKIM OSOBAMA: ukupno 242 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 154.380.802,81 kn.
- PO TEKUĆIM RAČUNIMA I KARTICAMA: ukupno 214 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 3.306.046,53 kn.

Ad b) Na dan 31.08.2018. godine protiv Stečajnog dužnika vodi se 46 postupaka koji su u tijeku u ukupnom iznosu od 52.991.319,76 kn, od čega se 9 postupaka vodi po tužbama temeljem osporenih tražbina u ukupnom iznosu od 28.097.604,57 kn za koje je potrebno rezervirati sredstva u istom iznosu za slučaj da tužitelji uspiju u sporu, i to sve u V. višem isplatnom redu. Ostalih 37 postupaka u kojima je stečajni dužnik pasivna stranka (tj. koji se

3
credobanka
d.d. Split
- u stečaju
[Signature]

vode protiv Stečajnog dužnika) u ukupnom iznosu od 24.893.715,19 kn, vode se po raznim osnovama npr. tužbe radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužbe radi proglašenja nedopuštenosti naplate tražbine, tužbe radi utvrđenja ništavim sporazuma o osiguranju, tužbe radi stjecanja bez osnove, tužbe radi pobijanja pravnih radnji, tužbe radi naknade štete, te neimovinske tužbe (npr. tužba radi razvrgnuća suvlasničke zajednice, radi opravdavanje predbilježbe i sl.).

3. POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI SA RADOM

Od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. godine Stečajna upraviteljica, uz prethodnu suglasnost članova Odbora vjerovnika i uz odobrenje Stečajnog suca, sa radnicima neophodnim za nesmetano odvijanje stečajnog postupka zaključuje ugovore o radu na određeno vrijeme na rok od 3 mjeseca.

U trenutku otvaranja stečaja 16. siječnja 2012. godine ukupan broj radnika bio je 129, a nakon isteka otkaznog roka 29.02.2012. godine u radnom odnosu bio je 51 radnik.

Tijekom stečaja broj radnika se kontinuirano smanjuje, tako da je Stečajna upraviteljica za razdoblje 01.07.2018. – 30.09.2018. godine zaključila ugovore o radu na određeno vrijeme sa 10 radnika, i to: 9 radnika u punom radnom vremenu i jednim radnikom na 3 sata dnevno.

Popis radnika koji su nastavili sa radom nalazi se u prilogu „ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U KOLOVOZU 2018. GODINE“.

U slučaju redovnog odvijanja stečajnog postupka, pri čemu bi stečaj trebao trajati najkraće do 2028. godine kada ističe zadnja rata odobrenih kredita dužnicima stečajnog dužnika, do kraja stečaja će kontinuirano biti potreban određen broj radnika bez obzira na nivo unovčenja, a u cilju nesmetanog odvijanja stečaja sa 810 postupaka i to pretežno onih u kojima Stečajni dužnik ima aktivnu legitimaciju.

4. IZGLEDI ZA NASTAVAK POSLOVANJA

Stečajni dužnik nema mogućnosti za nastavak poslovanja jer je dana 22. studenoga 2011. godine Hrvatska narodna banka donijela Rješenje Z.br. 1813/2011 kojim se oduzima odobrenje za rad Credo banci d.d. Split i kojim je naloženo da Credo banka d.d. Split ne smije sklopiti, započeti obavljanje ili obaviti niti jedan novi posao vezan za pružanje bankovnih usluga, osim onih poslova koji imaju za cilj i kojima se osigurava prestanak banke kao dioničkog društva, na način utvrđen zakonom. Istoga dana guverner Hrvatske narodne banke donio je Odluku O.br. 321-020/11-11/ŽR o pokretanju postupka prisilne likvidacije Credo banke d.d. Split.

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu broj 14 St-770/2011-16.01.2012. otvoren je stečajni postupak nad stečajnim dužnikom Credo banka d.d. u prisilnoj likvidaciji, Split, Zrinjsko-Frankopanska 58 (objavljeno u NN br. 9 od 20.01.2012. godine), kojim Rješenjem je stečajna upraviteljica Ankica Čenić imenovana na dužnost stečajnog upravitelja.

5. ODUSTAJANJE OD PROVOĐENJA STEČAJNOG POSTUPKA PUTEM STEČAJNOG PLANA I NASTAVAK STEČAJNOG POSTUPKA REDOVNIM PUTEM

U stečajnom postupku Credo banke d.d. u stečaju kao kreditne institucije nad kojom se provodi stečaj sa likvidacijom zbog zabrane rada od strane Hrvatske narodne banke nije moguće izraditi stečajni plan nastavka poslovanja stečajnog dužnika jer stečaj obvezno mora završiti likvidacijom i brisanjem dužnika iz sudskog registra.

U tako zadanim okolnostima na Skupštini vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju održanoj dana 20.09.2012. godine donijeta je Odluku o napuštanju dugotrajnog postupka naplate potraživanja sukladno rokovima dospijeća tražbina i namirenju vjerovnika prema redosljedu namirenja sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te pristupanju izradi Stečajnog plana temeljem kojega se može odstupiti od odredbi Zakona o kreditnim institucijama i Stečajnog zakona o unovčenju i raspodjeli stečajne mase.

Međutim, na skupštinama vjerovnika održanima dana 9. lipnja 2017. godine i 23. svibnja 2018. godine donijete su: Odluka o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. u stečaju redovnim putem" i Odluka o provođenju djelomične diobe.

Na temelju Prijedloga za treću djelomičnu diobu koji je Stečajna upraviteljica, sukladno odlukama Skupštine vjerovnika od 09.06.2017. i 23.05.2018. godine, dana 07.06.2018. godine dostavila Trgovačkom sudu u Splitu, Trgovački sud je dana 16. srpnja 2018. godine donio RJEŠENJE kojim se:

„I. Ankici Čenić daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase i to:

- vjerovniku III višeg isplatnog reda – Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („DAB“) iznos od 466.553.873,87 kuna sukcesivnim isplatama kako budu isticali rokovi oročenja depozita stečajnog dužnika kod poslovnih banaka, čime bi taj vjerovnik bio isplaćen u 100% iznosu za ukupno utvrđenu tražbinu koju je DAB do sada isplatio vjerovnicima s osnova osigurate štednje.

II. po provedenoj isplati vjerovniku III višeg isplatnog reda DAB-u u cijelosti u iznosu i na način predviđen točkom I., uslijedit će isplata vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, odnosno iznos od 16.377.292,11 kuna iznad iznosa koji je DAB isplatio na temelju osigurate štednje,

a sve sukladno odluci skupštine vjerovnika od 9. lipnja 2017., te pisane suglasnosti Odbora vjerovnika od 17. svibnja 2018., te suglasnosti DAB-a od 7. lipnja 2018., vodeći računa da je za prednje navedene isplate potrebno 482.931.165,98 kuna, a trenutno raspoloživa sredstva iznose 486.366.708,34 kuna, te da je za postupke u tijeku i redovno odvijanje stečajnog postupka potrebno rezervirati 20.155.388,54 kuna, a stečajni dužnik raspolaže sa iznosom od 3.435.542,36 kuna.“

5.1. ISPLATA VJEROVNIKU III. VIŠEG ISPLATNOG REDA – DAB-u U KOLOVOZU 2018. GODINE

Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522, od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to vjerovniku III. višeg isplatnog reda - DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn sukcesivnim isplatama kako budu isticali rokovi oročenja depozita Stečajnog dužnika kod poslovnih banaka, kao i suglasnosti vjerovnika III. višeg isplatnog reda DAB o sukcesivnoj isplati treće djelomične diobe sukladno rokovima dospijeća depozita, tijekom kolovoza 2018. godine izvršena je isplata na ime dijela utvrđene tražbine u stečajnom postupku nad Credo bankom d.d. u stečaju vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u, u iznosu od 59.381.210,59 kn, a što predstavlja 12,73% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima.

Po izvršenoj isplati u iznosu od 59.381.210,59 kn, ostatak za namirenje vjerovnika III. višeg isplatnog reda iznosi 407.172.663,28 kn, a što predstavlja 87,27% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, a kojom isplatom bi se taj Vjerovnik naplatio u 100% iznosu dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, i

 **credobanka**
d.d. Split
- u stečaju



to najkasnije sa zaključno 13.12.2018. godine budući 12.12.2018. godine istječe rok dospijeca zadnjeg oročenog depozita.

6. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

S obzirom da je na Skupštini vjerovnika održanoj dana 9. lipnja 2017. godine prihvaćena odluka o „Donošenju odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem“ stečajni postupak se nastavlja redovnim putem sukladno Stečajnom zakonu, a stečajni vjerovnici će se namirivati prema redoslijedu namirenja koji je utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama. Pri tome treba istaći da zadnji kredit odobren dužniku Stečajnog dužnika dospijeva za naplatu u 2028. godini, što znači da ovaj stečajni postupak (u slučaju redovnog odvijanja istog) mora trajati najkraće do 2028. godine, i to u slučaju da se ne vode nikakvi pravni postupci nakon toga razdoblja.

To znači da se u stečaju kreditne institucije kojoj je zabranjen rad i nad kojom se provodi redovni stečajni postupak sa likvidacijom, bez obzira na zalaganje stečajnog upravitelja, unovčenje stečajne mase ne može nikako ostvariti u roku od jedne godine od izvještajnog ročišta, te time nema niti mogućnosti u tom razdoblju zaključiti stečajni postupak, jer je unovčenje određeno rokovima dospijeca odobrenih dugoročnih kredita dužnicima stečajnog dužnika. Time niti stečajni upravitelj kreditne institucije ne može nikako ostvariti pravo na dodatnu nagradu, a što stečajni upravitelji trgovačkih društava mogu ostvariti.

7. ROČIŠTE RADI PRODAJE IMOVINE

Tijekom kolovoza 2018. godine nije bilo ročišta radi prodaje imovine.

II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018.

1. SUSTAVAN PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018.

(dati sustavan pregled predmeta stečajne mase s početka razdoblja izvješća prema članku 223. Stečajnog zakona)

Na dan 31.08.2018. godine Bruto stečajna masa iznosi 1.817.440.378,29 kn, Ispravak vrijednosti iznosi 1.103.642.008,83 kn, a Neto stečajna masa iznosi 713.798.369,46 kn.

U razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine **Bruto stečajna masa smanjena je za 54.255.044,03 kn**, i to uglavnom radi smanjenja Oročenih depozita kod domaćih banaka u iznosu od 59.321.693,54 kn i povećanja Sredstava na žiro računima i deviznim tekućim računima u iznosu od 658.587,77 kn i povećanja Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.211.989,93 kn.

U razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine **Ispravak vrijednosti povećan je za 121.345.559,76 kn**, i to uglavnom radi povećanja ispravka vrijednosti Kredita financijskim institucijama u iznosu od 4.187.013,44 kn, povećanja ispravka vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 104.869.123,82 kn, povećanja ispravka vrijednosti Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 7.838.235,11 kn – najviše zbog knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti radi promjena klasifikacije plasmana dužnika sa stanjem na dan 31.08.2018. godine, te povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.211.989,93 kn.

U razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine **Neto stečajna masa smanjena je za 175.600.603,79 kn**, a najznačajnije promjene su smanjenja neto Oročenih depozita kod domaćih banaka u iznosu od 59.321.693,54 kn (radi isplate na ime dijela utvrđene tražbine vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u), te smanjenja neto Kredita financijskim institucijama u iznosu od 4.187.013,44 kn, smanjena neto Kredita ostalim klijentima u iznosu

od 104.853.876,48 kn i neto Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 7.622.560,93 kn – uglavnom zbog knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti radi promjena klasifikacije plasmana dužnika sa stanjem na dan 31.08.2018. godine.

Sustavan pregled stavki stečajne mase na dan 31.08.2018. godine nalazi se u privitku „PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018. GODINE“.

2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU OD 01.08.2018. DO 31.08.2018. GODINE

(dati podatak koji su predmeti stečajne mase unovčeni i u kojem iznosu)

U razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine unovčeno je 923.931,12 kn stečajne mase (od toga prijebojem 7.065,22 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 852.935,38 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 213.229,87 kn), a od kamata na oročene depozite i novčana sredstva i tečajnih razlika iznos od 70.995,74 kn.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.08.2018. godine ukupno je unovčen iznos od 759.254.378,95 kn (od toga se na priljev gotovine na žiro račune odnosi iznos od 543.940.273,62 kn, a na prijeboje iznos od 215.314.105,33 kn), a namireno 322.388.275,81 kn (od toga odljevom gotovine sa žiro računa iznos od 107.074.170,48 kn, a prijebojem iznos od 215.314.105,33 kn).

Raspoloživa novčana sredstva na dan 31.08.2018. godine, nakon namirenja Obveza stečajne mase u kolovozu 2018. godine u iznosu od 202.386,78 kn i namirenja stečajnog vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-a u iznosu od 59.381.210,59 kn na ime dijela utvrđene tražbine, iznose 437.157.986,45 kn što je smanjenje za 58.666.731,47 kn u odnosu na 31.07.2018. godine kada su iznosila 495.824.717,92 kn.

Od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine, promjene na Raspoloživim novčanim sredstvima su po godinama kako slijedi:

- 2012. godina: 296.380.553,82 kn
- 2013. godina: 70.739.960,21 kn
- 2014. godina: 39.883.613,21 kn
- 2015. godina: 28.402.908,72 kn
- 2016. godina: 24.047.694,32 kn
- 2017. godina: 18.435.786,45 kn
- 2018. godina: -40.732.530,28 kn (do 31.08.2018. godine)

odnosno na dan 31.08.2018. godine iznose 437.157.986,45 kn.

Pregled stavki i promjena Raspoloživih novčanih sredstava nalazi se u privitku „RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.08.2018., PROMJENE TIJEKOM 2018. I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE“.

3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.08.2018. GODINE

(dati podatak koji predmeti stečajne mase nisu unovčeni i zbog kojeg razloga)

Na dan 31.08.2018. godine Bruto neunovčena stečajna masa iznosi 1.380.282.301,84 kn i povećana je za 4.411.687,44 kn u odnosu na stanje 31.07.2018. godine kada je iznosila 1.375.870.704,40 kn (što je uglavnom rezultat povećanja Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.211.989,93 kn).



credobanka

d.d. Split

- u stečaju

br. 1

Na dan 31.08.2018. godine ispravak vrijednosti Bruto neunovčene stečajne mase iznosi 1.103.642.008,83 kn i povećan je za 121.345.559,76 kn u odnosu na stanje 31.07.2018. godine kada je iznosio 982.296.449,07 kn (što je uglavnom rezultat povećanja ispravka vrijednosti Kredita finansijskim institucijama u iznosu od 4.187.013,44 kn, povećanja ispravka vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 104.869.123,82 kn, povećanja ispravka vrijednosti Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 7.838.235,11 kn – najviše zbog knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti radi promjena klasifikacije plasmana dužnika sa stanjem na dan 31.08.2018. godine, te povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.211.989,93 kn).

Na dan 31.08.2018. godine Neto neunovčena stečajna masa iznosi 276.640.383,01 kn i smanjena je za 116.933.872,32 kn u odnosu na stanje 31.07.2018. godine kada je iznosila 393.574.255,33 kn (što je uglavnom rezultat smanjenja neto Kredita finansijskim institucijama u iznosu od 4.187.013,44 kn, smanjena neto Kredita ostalim klijentima u iznosu od 104.853.876,48 kn i neto Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 7.622.560,93 kn – najviše zbog knjiženja dodatnih ispravaka vrijednosti radi promjena klasifikacije plasmana dužnika sa stanjem na dan 31.08.2018. godine).

Pregled stavki Neunovčene stečajne mase na dan 31.08.2018. godine nalazi se u privitku „NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.08.2018. GODINE“.

4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE I NJIHOVO NAMIRENJE

(dati podatak o vjerovnicima stečajne mase i njihovom namirenju)

Na dan 31.08.2018. godine Ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 52.079.800,91 kn (od toga Troškovi stečajnog postupka 1.749.682,10 kn, a Ostale obveze stečajne mase 50.330.118,81 kn) što je povećanje za 204.375,45 kn u odnosu na stanje na dan 31.07.2018. godine u iznosu od 51.875.425,46 kn.

Sa stanjem na dan 31.08.2018. godine namiren je iznos od 51.304.815,11 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 39.950.056,26 kn, a prijebojem iznos od 11.354.758,85 kn) što je povećanje za 202.386,78 kn u odnosu na stanje na dan 31.07.2018. godine u iznosu od 51.102.428,33 kn.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 31.08.2018. godine iznose 774.985,80 kn što je povećanje za 1.988,67 kn u odnosu na stanje na dan 31.07.2018. godine u iznosu od 772.997,13 kn.

U Ostalim obvezama stečajne mase u iznosu od 50.330.118,81 kn najznačajnije su stavke:

- Plaće radnika u stečajnom postupku: 18.701.247,11 kn,
- Kupovnine za preuzetu imovinu (dio plaćen prijebojem): 10.632.973,46 kn,
- Troškovi zakupnina (dio plaćen prijebojem): 3.756.010,31 kn,
- Izlučna prava (skrbnički i mandatni računi): 2.587.438,24 kn.

Detaljan pregled dospjelih, namirenih i nenamirenih Obveza stečajne mase nalazi se u privitku „OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018. GODINE“.



credobanka
d.d. sp. a

- u stečaju

br. 1

5. ISPLATA PLAĆA RADNIKA

(dati podatak o isplata plaća radnika ako su nastavili s radom nakon otvaranja stečajnog postupka)

Dana 01.08.2018. godine izvršena je isplata plaća radnika za srpanj 2018. godine u iznosu od 124.276,77 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.08.2018. godine ukupne obveze za plaće radnika iznose 18.701.247,11 kn (od kojih se na plaće radnika u otkaznom roku do 29.02.2012. godine odnosi 2.537.079,26 kn), od čega je namireno 18.576.970,34 kn, a nenamireno 124.276,77 kn (obračunate, a neisplaćene plaće radnika za kolovoz 2018. godine).

6. NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

(dati podatak o namirenju stečajnih vjerovnika -dlobe)

a) U razdoblju od 01.08.2018. do 31.08.2018. godine izvršeno je namirenje stečajnog vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-a u iznosu od 59.381.210,59 kn na ime dijela utvrđene tražbine i namirenje prijebom stečajnog vjerovnika 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 7.065,22 kn.

b) U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.08.2018. godine stečajni vjerovnici namireni su u iznosu od 270.791.577,39 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 66.832.230,91 kn, a prijebom iznos od 203.959.346,48 kn), s time da su u cijelosti namireni stečajni vjerovnici:

- 1. višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 7.441.901,39 kn, a prijebom iznos 2.120.665,98 kn), i
- 2. višeg isplatnog reda (HNB) u iznosu od 9.118,93 kn (i to odljevom gotovine sa računa), te djelomično:
- 3. višeg isplatnog reda (DAB) u iznosu od 59.381.210,59 kn (i to odljevom gotovine sa računa),
- 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.800.219,80 kn (i to prijebom),
- 5. višeg isplatnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn (i to prijebom).

Podaci o utvrđenim tražbinama i namirenju stečajnih vjerovnika, te preostalim iznosima tražbina za namirenje nalaze se u privitku „PREGLED UTVRĐENIH TRAZBINA I NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 31.08.2018. GODINE”.

7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA U SLUČAJU UNOVČENJA NETO STEČAJNE MASE PO VRIJEDNOSTI NA DAN 31.08.2018. GODINE

Neto stečajna masa na dan 31.08.2018.: 713.798.369,46 kn

Nenamirene obveze na dan 31.08.2018.: 1.020.404.498,69 kn

Neto stečajna masa je dostatna za namirenje 69,95% ukupnih nenamirenih obveza.

U slučaju redovnog odvijanja stečajnog postupka, a pod pretpostavkom unovčenja cjelokupne neto stečajne mase u iznosu od 713.798.369,46 kn, te pod pretpostavkom da ne nastaju daljnji Troškovi stečajnog postupka i Ostale obveze stečajne mase, nakon namirenja

postojećih Obveza stečajne mase u iznosu od 774.985,80 kn, namirenje stečajnih vjerovnika po redovima bi bilo kako slijedi:

III viši isplatni red - DAB	410.432.381,43	100,00%
IV viši isplatni red - GRAĐANI	163.744.787,91	100,00%
V viši isplatni red - PRAVNE OSOBE, INSTITUCIJE, DPZ i dr.	138.846.214,32	35,34%
VII viši isplatni red - HIBRIDNI INSTRUMENTI	0,00	0,00%

III. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU


(naznačiti radnje koje će se poduzeti u narednom razdoblju)

U narednom razdoblju stečajna upraviteljica poduzimati će sve potrebne radnje radi daljnjeg prikupljanja i unovčenja stečajne mase u skladu sa svojim dužnostima na temelju stečajnog zakona, odluka Skupštine vjerovnika, odluka i uputa Odbora vjerovnika, te rješenja, zaključaka, naloga i uputa Stečajnog suca, i to: naplatom tražbina od dužnika Stečajnog dužnika redovnim putem i prisilnim postupcima (kroz vođenje 810 raznih postupaka), prodajom imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i vlastite materijalne imovine (uredske opreme, uređaja i umjetničkih slika).

Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522, od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to vjerovniku III. višeg isplatnog reda - DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn sukcesivnim isplatama kako budu isticali rokovi oročenja depozita Stečajnog dužnika kod poslovnih banaka izvršit će se namirenje vjerovnika sukladno Rješenju, odnosno Stečajnom zakonu i Zakonu o kreditnim institucijama.

Split, 27.09.2018. godine

Stečajni upravitelj
Ankica Čenić, dipl. oecc.

 **credobanka**
d.d. Split
- u stečaju
br. 1



ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U KOLOVOZU 2018. GODINE

1. Sloven Srhoj, izvršni direktor

Ekonomski i računovodstveni sektor poslovanja stečajnog dužnika:

2. Ante Ivanišević, voditelj računovodstvenih poslova i referent kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe
3. Deni Garača Vukman, referent kreditnih poslova za fizičke osobe

Pravni, kadrovski, opći i zajednički sektor poslovanja stečajnog dužnika:

Pravna služba i kadrovski poslovi

4. Sanda Lukić, voditelj sektora pravnog, općeg, kadrovskog i zajedničkog poslovanja Stečajnog dužnika
5. Mirko Lončar, referent pravnih poslova
6. Danijela Marinković, referent pravnih poslova
7. Ivana Jurišić, administrator pravnih i općih poslova

Opći i zajednički poslovi

8. Željana Bilan, koordinator općih i zajedničkih poslova, tajnica stečajne upraviteljice, referent računovodstvenih poslova i kreditnih poslova za pravne osobe
9. Matija Samac, informatičar, referent općih i zajedničkih poslova
10. Meri Babić, čistačica (3 sata)



PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018. GODINE

STEČAJNA MASA - 31.08.2018	Bruto stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto stečajna masa
Žiro računi i devizni tekući računi	10.074.028,68		10.074.028,68
Sredstva na računu kod Trgovačkog suda	0,00		0,00
Oročeni depoziti kod domaćih banaka	427.082.369,57		427.082.369,57
Imovina raspoloživa za prodaju	11.330.349,56		11.330.349,56
Imovina koja se drži do dospijeća	2.574.322,99	-1.828.423,69	745.899,30
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni finansijskim institucijama	5.951.857,72	-5.951.857,72	0,00
Kreditni ostalim klijentima	767.314.100,46	-530.241.213,81	237.072.886,65
Kamate, naknade i ostala imovina	101.192.367,15	-91.926.846,57	9.265.520,58
Blagajna	1.588,20		1.588,20
Materijalna imovina	3.225.787,29		3.225.787,29
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	14.959.939,63		14.959.939,63
A) Ukupno bilančna stečajna masa	1.343.746.711,25	-629.948.341,79	713.798.369,46
B) Isključeni kamatni prihodi	473.693.667,04	-473.693.667,04	0,00
UKUPNA STEČAJNA MASA (A+B)	1.817.440.378,29	-1.103.642.008,83	713.798.369,46

MANJAK NETO STEČAJNE MASE ZA POKRIĆE OBVEZA:

306.606.129,23

ID2 -IZLOŽENOST PO VRSTAMA IZLOŽENOSTI

PLASMANI I IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA -31.08.2018.	Ukupna izloženost	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost
Depoziti	437.156.398,25		437.156.398,25
Nedospjeli krediti	9.450.961,31		9.450.961,31
Dospjeli krediti	730.615.742,30	-505.028.755,27	225.586.987,03
Plaćene izvanbilančne obveze	23.178.290,71	-21.143.352,40	2.034.938,31
Dužnički vrijednosni papiri (mjernice i faktoring)	12.595.286,85	-11.849.387,55	745.899,30
Potraživanja po kamatama (bilančno)	92.398.289,08	-85.926.011,34	6.472.277,74
Potraživanja po kamatama (izvanbilančno)	473.693.667,04	-473.693.667,04	0,00
Potraživanja po naknadama	1.253.325,74	-1.184.032,10	69.293,64
Ostala potraživanja	7.540.752,33	-4.816.803,13	2.723.949,20
Dužnički finansijski instrumenti (udjeli)	2.605.349,56		2.605.349,56
Vlasnički finansijski instrumenti (dionice)	8.725.000,00		8.725.000,00
Vlasnička ulaganja	40.000,00		40.000,00
UKUPNA IZLOŽENOST	1.799.253.063,17	-1.103.642.008,83	695.611.054,34

Detaljno: Krediti ostalim klijentima	Bruto krediti	Ispravak vrijednosti	Neto krediti
Kreditni ostalim trgovačkim društvima	627.387.433,78	-442.907.506,63	184.479.927,15
Kreditni neprofitnim institucijama	1.644.979,22	-285.518,19	1.359.461,03
Kreditni stanovništvu	130.137.203,18	-79.705.699,05	50.431.504,13
Kreditni ostalim nerezidentima	8.144.484,28	-7.342.489,94	801.994,34
Ukupno krediti	767.314.100,46	-530.241.213,81	237.072.886,65



credobanka
d.d. Split
- u stečaju -

[Handwritten signature]

**RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.08.2018., PROMJENE TIJEKOM 2018.
I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE**

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.08.2018. GODINE:

(u Kn)


Stanje žiro računa 31.08.2018. CROATIA BANKA	9.901.366,19
Stanje žiro računa 31.08.2018. HPB	34,35
UKUPNO STANJE ŽIRO RAČUNA 31.08.2018.:	9.901.400,54
OROČENA SREDSTVA - KUNE	425.853.605,11
OROČENA SREDSTVA - DEVIZE	1.228.764,46
UKUPNO OROČENA SREDSTVA 31.08.2018.:	427.082.369,57
STANJE NA DEVIZNOM RAČUNU 31.08.2018.:	172.628,14
STANJE SREDSTAVA U BLAGAJNI 31.08.2018.:	1.588,20
STANJE NA RAČUNU KOD TRGOVAČKOG SUDA 31.08.2018.	-
UKUPNO RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.08.2018.:	437.157.986,45

PROMJENE RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA TIJEKOM 2018. GODINE:

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.:	477.890.516,73
PROMJENE U SIJEČNJU 2018. GODINE	1.934.797,87
PROMJENE U VELJAČI 2018. GODINE	119.535,98
PROMJENE U OŽUJKU 2018. GODINE	996.676,00
PROMJENE U TRAVNJU 2018. GODINE	440.417,77
PROMJENE U SVIBNJU 2018. GODINE	5.655.920,35
PROMJENE U LIPNJU 2018. GODINE	2.180.733,18
PROMJENE U SRPNJU 2018. GODINE	6.606.120,04
PROMJENE U KOLOVOZU 2018. GODINE	- 58.666.731,47
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.08.2018.:	437.157.986,45

PROMJENE PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE:

STANJE NA DAN:	IZNOS	POVEĆANJE
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2012.:	296.380.553,82	296.380.553,82
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2013.:	367.120.514,03	70.739.960,21
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2014.:	407.004.127,24	39.883.613,21
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2015.:	435.407.035,96	28.402.908,72
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2016.:	459.454.730,28	24.047.694,32
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.:	477.890.516,73	18.435.786,45
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.08.2018.:	437.157.986,45	- 40.732.530,28

 **credobanka**
d.o.o. Split
- u stečaju
br. 1

[Handwritten signature]

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.08.2018. GODINE

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	Bruto neunovčena stečajna masa	Ispravak vrijednosti neunovčene stečajne mase	Neto neunovčena stečajna masa
Imovina raspoloživa za prodaju	11.330.349,56		11.330.349,56
Imovina koja se drži do dospeljaca	2.574.322,99	-1.828.423,69	745.899,30
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni financijskim institucijama	5.951.857,72	-5.951.857,72	0,00
Kreditni ostalim klijentima	767.314.100,46	-530.241.213,81	237.072.886,65
Kamate, naknade i ostala imovina	101.192.367,15	-91.926.846,57	9.265.520,58
Materijalna imovina	3.225.787,29		3.225.787,29
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	14.959.939,63		14.959.939,63
A) Ukupno bilančna neunovčena stečajna masa	906.588.724,80	-629.948.341,79	276.640.383,01
B) Isključeni kamatni prihodi	473.693.667,04	-473.693.667,04	0,00
UKUPNA NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (A+B)	1.380.282.391,84	-1.103.642.008,83	276.640.383,01


credobanka
 d.d. Split
 - u stečaju
 br. 1

OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.08.2018. GODINE

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRENJE
Troškovi stečajnog postupka:			
- Troškovi suda	-	-	-
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto	600.000,00	600.000,00	0,00
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto po Uredbi Vlade RH	131.666,54	128.333,21	3.333,33
- Porez i prirez na nagradu stečajnog upravitelja	227.586,02	227.586,02	0,00
- Porez i prirez i doprinos na nagradu stečajnog upravitelja - po Uredbi Vlade RH	47.969,35	46.698,63	1.270,72
- Mirovinsko osiguranje - I. stup	11.434,21	10.922,65	511,56
- Doprinos za zdravstveno osiguranje	8.575,71	8.192,04	383,67
- Naknada troškova stečajnog upravitelja (bruto)	36.513,02	36.513,02	0,00
- Premija osiguranja stečajnog upravitelja	236.281,50	236.281,50	0,00
- Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	449.655,75	449.655,75	0,00
Ukupno:	1.749.682,10	1.744.182,82	5.499,28
Ostale obveze stečajne mase:			
- Troškovi radnika u stečajnom postupku	18.701.247,11	18.576.970,34	124.276,77
- Povrat sredstava sa skrbničkih računa (Izlučno)	1.866.154,76	1.866.154,76	0,00
- Povrat sredstava mandatni poslovi (FOND ZA RAZVOJ, HBOR, itd)	721.283,48	721.283,48	0,00
- Dobavljači (IBM, Gradska sigurnost ŠIMAC I SIN) čl.87 SZ	516.091,85	516.091,85	0,00
- Odvjetnički troškovi čl.87 SZ	304.845,11	304.845,11	0,00
- Obveze po kreditnim karticama ERSTE BANKA (prijeboj)	209.445,63	209.445,63	0,00
- Troškovi zakupnine za poslovni prostor (dio namiren prijebojem)	3.756.010,31	3.749.760,31	6.250,00
- Troškovi poštarine, telefona, interneta, mobitela	1.069.248,39	1.069.248,39	0,00
- Tekuće održavanje imovine, softver, licence	1.639.518,64	1.639.143,64	375,00
- Trošak revizije, vještačenja, procjene, prijevoda	767.179,85	767.179,85	0,00
- Kancelarijski materijal, el.energija, plin,voda,gorivo, komunalna naknada	1.728.978,00	1.727.509,87	1.468,13
- Sudske pristojbe, sudski troškovi, javnobilježnički troškovi, oglašavanje	1.761.910,69	1.761.910,69	0,00
- Rezervacija po rješenju Suda - Elena Makivić	377.090,40	0,00	377.090,40
- Plaćen porez na stečenu imovinu	1.420.342,08	1.162.742,08	257.600,00
- Plaćanje kupovnine za preuzetu imovinu	3.325.885,51	3.325.885,51	0,00
- Naknada za bankovne i ostale usluge (domaće i ino)	202.691,63	202.691,63	0,00
- Trošak zaštitarskih usluga	573.551,18	573.551,18	0,00
- Troškovi temeljem ugovora o djelu (bruto)	165.066,10	165.066,10	0,00
- Selidbeni troškovi	187.133,98	187.133,98	0,00
- Ostalo (sl.put,pl.pristojbe za klijente,povrat pretplata,ost.usluge,PDV)	3.729.356,16	3.726.929,94	2.426,22
- Kupnja apartmana - Tvoj dom d.o.o. (namireno prijebojem)	7.307.087,95	7.307.087,95	0,00
Ukupno:	50.330.118,81	49.560.632,29	769.486,52
UKUPNO OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE:	52.079.800,91	51.304.815,11	774.985,80


credobanka
 d.d. Split
 - u stečaju
 br. 1

**PREGLED UTVRĐENIH TRAŽBINA I NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA
PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 31.08.2018. GODINE**

Redni broj	Ispladni red	Utvrđene tražbine		Namirene tražbine		Ostatak za namirenje	
		Iznos (kn)	%	Iznos (kn)	%	Iznos (kn)	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1. viši ispladni red	9.562.567,37	0,74%	9.562.567,37	100,00%	0,00	0,00%
2	2. viši ispladni red	9.118,93	0,00%	9.118,93	100,00%	0,00	0,00%
3	3. viši ispladni red	469.813.592,02	36,41%	59.381.210,59	12,64%	410.432.381,43	40,25%
4	4. viši ispladni red	165.545.007,71	12,83%	1.800.219,80	1,09%	163.744.787,91	16,06%
5	5. viši ispladni red	592.973.291,06	45,95%	200.038.460,70	33,73%	392.934.830,36	38,54%
6	7. viši ispladni red	52.517.513,19	4,07%	0,00	0,00%	52.517.513,19	5,15%
UKUPNO:		1.290.421.090,28	100,00%	270.791.577,39	20,98%	1.019.629.512,89	79,02%

Ad 1.) Dio namirenih tražbina stečajnih vjerovnika 1. višeg isplalnog reda u iznosu od 2.120.665,98 kn namiren je prijebomem.

Ad 3.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4. St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu, tijekom kolovoza 2018. godine izvršena je isplata na ime dijela utvrđene tražbine vjerovniku 3. višeg isplalnog reda - DAB-u u iznosu od 59.381.210,59 kn.

Ad 4.) Namirene tražbine stečajnih vjerovnika 4. višeg isplalnog reda u iznosu od 1.800.219,80 kn u cijelosti su namirene prijebomem.

Ad 5.) 1. Utvrđene tražbine stečajnih vjerovnika 5. višeg isplalnog reda u iznosu od 592.973.291,06 kn sastoje se od utvrđenih priznatih tražbina u iznosu od 587.815.958,84 kn, tražbina koje su utvrđene sudskom nagodbom u iznosu od 1.806.106,49 kn. i tražbina koje su utvrđene u presudama nakon parnica na utvrđenje osporenih tražbina u iznosu od 3.351.225,73 kn.

2. Namirene tražbine stečajnih vjerovnika 5. višeg isplalnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn u cijelosti su namirene prijebomem.

credobank
- u stečajnom postupku -