

Nadležni trgovački sud: Trgovački sud u Splitu
Poslovni broj spisa: 14. St-1304/2016.

Dužnik: **BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. u stečaju, 21000 SPLIT, Mosečka 99,**
OIB: 25351138943;

Obrazac 18.

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA U
RAZDOBLJU OD 1.10.2021 DO 31.10.2021 I STANJE STEČAJNE MASE NA 31.10.2021**

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	GOSPODARSKI POLOŽAJ	3
3.	KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA	5
4.	TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA	7
4.1.	RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE	7
4.2.	POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA	7
4.3.	POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI S RADOM	7
4.4.	IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN	8
4.5.	MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA	8
5.	STANJE STEČAJNE MASE	8
5.1.	SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE	8
5.2.	UNOVČENJA U RAZDOBLJU	9
5.3.	NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	9
5.4.	VJEROVNICI STEČAJNE MASE	9
5.5.	ISPLATE PLAĆA RADNIKA	9
5.6.	NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)	9
5.7.	PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA	10
6.	RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU	11

1. UVOD

Analiza i ocjena gospodarskog položaja dužnika zasnovana je na knjigovodstvenoj evidenciji poslovnih događaja i na drugim dokumentima i dosadašnjim saznanjima stečajnog upravitelja. Knjigovodstveno evidentiranje je vršeno kroz elektroničku obradu podataka.

BANKA SPLITSKO DALMATINSKA d.d.-u stečaju, 114 Brigade 9 Split, dioničko društvo osnovano je upisom u Registar Trgovačkog suda u Splitu broj Tt-01/2714-8 od 15.2.2002. Tvrtka se bavila bankarskim poslovima.

Vrijednost temeljnog – upisanog kapitala iznosi 50.286.300 kuna sa 502.863 dionica nominalnog iznosa od 100 kuna. OIB dužnika je 25351138943, MB – porezni broj dužnika je 00131920.

2. GOSPODARSKI POLOŽAJ

Iz knjigovodstvenih podataka proizlazi da je stečajni dužnik poslovao u predhodnom razdoblju kako slijedi:

Račun dobiti i gubitka po godinama

U razdoblju od 1. siječnja 2020 do 31. prosinca 2020. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 1.716 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 5.606 tisuća kuna, neto kamatni prihod je doživio značajan porast jer se od 1.7.2016 ne obračunavaju kamate na depozite. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak u pozicij Dobici (gubici) u ukupnom iznosu od 572 tisuća kuna zbog promjena tečaja eura (obzirom da je valutna pozicija stečajnog dužnika potpuno otvorena nakon pretvaranja svih štednih depozita u kunske obveze).

Ostvaren je gubitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 1.992 tisuća kuna koji se sastoji od: povećanja rezervacija od 2.138 tisuće kuna po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 146 tisuća kuna smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 2.118 tisuća kuna odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

U razdoblju od 1. siječnja 2021 do 31. listopada 2021. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 1.474 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 2.593 tisuća kuna, neto kamatni prihod je doživio značajan porast jer se od 1.7.2016 ne obračunavaju kamate na depozite. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je gubitak u pozicij Dobici (gubici) u ukupnom iznosu od 97 tisuća kuna zbog promjena tečaja eura (obzirom da je valutna pozicija stečajnog dužnika potpuno otvorena nakon pretvaranja svih štednih depozita u kunske obveze).

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 710 tisuća kuna koji se sastoji od: smanjena rezervacija od 642 tisuće kuna po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 68 tisuća kuna smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju..

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 1.588 tisuće kuna odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

Podaci o iznosima dobiti i gubitka po godinama su iskazani u Tabelama 2 i 2.1.

Tabela 2 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (kn)

	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.10.2021
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	13.243.524	8.569.879	6.973.102	5.605.865	2.593.463
Kamatni troškovi	13	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	13.243.512	8.569.879	6.973.102	5.605.865	2.593.463
Prihod od provizija i naknada	57.576	38.148	8.641	9.155	3.070
Troškovi provizija i naknada	10.085	10.992	4.305	4.611	2.993
Neto prihod od provizija i naknada	47.491	27.156	4.336	4.544	76
Prihod od vlasničkih ulaganja	519.002	87.083	0	0	0
Dobici (gubici)	1.136.893	-2.401.369	154.080	572.115	-97.483
Ostali operativni prihodi	1.724	2.366	572	320	253
Ostali operativni troškovi	60.559	113.463	0	13.065	46.347
Neto ostali nekamatni prihod	1.597.060	-2.425.383	154.652	559.370	-143.577
Ukupno operativni prihod	14.888.063	6.171.652	7.132.089	6.169.779	2.449.963
Opći administrativni troškovi i amortizacija	3.625.945	2.802.146	2.334.167	2.117.909	1.587.973
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	11.262.118	3.369.506	4.797.921	4.051.870	861.990
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	0	0	6.791	0	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	14.327.939	9.010.262	2.623.952	2.137.841	-642.101
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-1.089.252	-479.113	-112.394	-145.714	-67.910
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	44.320	0	0	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	13.238.687	8.575.469	2.518.349	1.992.127	-710.011
Negativni goodwill	0	0	0	0	0
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	0	0	0	0	0
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	0	0	0	0	0
Ukupno ostali dobici (gubici)	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	-1.976.569	-5.205.963	2.279.573	2.059.743	1.572.000
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	-1.976.569	-5.205.963	2.279.573	2.059.743	1.572.000
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI					
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-2.813.121	-321.620	-1.147.986	-343.637	-98.284
Dobit (gubitak) tekuće godine	-4.789.691	-5.527.584	1.131.587	1.716.105	1.473.716

Tabela 2.1 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (kn)

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2017	12.145.599	16.935.289	-4.789.691
31.12.2018	5.974.487	11.502.071	-5.527.584
31.12.2019	5.988.408	4.856.821	1.131.587
31.12.2020	5.843.818	4.127.712	1.716.105
od 31.12.2020 do 31.10.2021	2.401.019	927.302	1.473.716

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2020. i na dan 30.9.2021. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojediničnoj osnovi, jer neto prikaz realno i objektivno iskazuje procijenjenu vrijednost aktive (stečajne mase) stečajnog dužnika sukladno zahtjevima financijskog izvješćivanja u Republici Hrvatskoj. Iz podataka u Tabeli 3 je vidljivo da neto vrijednost aktive na dan 31.12.2020. iznosi 79.468 tisuća kuna, a na dan 31.10.2021. iznosi 63.841 tisuća kuna, i to kako slijedi:

Tabela 3 - Knjigovodstveni podaci o imovini i obvezama (neto) (kn)

IMOVINA	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.10.2021
1. GOTOVINA I DEPOZITI	3.425.279	1.236.355	1.314.877	2.781.437	2.193.937
1.1.GOTOVINA	1.037	4.149	757	1.852	1.691
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	3.424.241	1.232.207	1.314.120	2.779.585	2.192.246
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	17.376.623	14.575.350	15.582.722	15.342.722	14.036.470
2.1. DIONICE	5.054.752	4.453.032	5.773.032	5.533.032	5.473.032
2.2. OBVEZNICE	1.558.880	1.558.880	1.246.252	1.246.252	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	10.762.990	8.563.438	8.563.438	8.563.438	8.563.438
3. DANI KREDITI	167.369.390	114.903.083	84.667.923	59.544.221	45.803.732
4. KAMATE I NAKNADE	951.601	112.255	88.620	53.089	76.010
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	3.378.058	2.629.368	723.554	306.218	290.555
6.1. ZEMLJIŠTE	297.319	297.319	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	1.185.196	765.662	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	1.895.543	1.566.387	723.554	306.218	290.555
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.013.912	992.851	978.417	975.966	979.712
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	812.805	791.744	777.310	774.858	778.604
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	201.107	201.107	201.107	201.107	201.107
8. OSTALA IMOVINA	350.782	223.619	239.557	234.953	230.850
8.1. POTRAŽIVANJA	166.558	39.395	55.333	49.729	46.626
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	1.000	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	106.724	106.724	106.724	106.724	106.724
8.4. PLEMENITI METALI	77.501	77.501	77.501	77.501	77.501
UKUPNA IMOVINA	194.095.321	134.902.559	103.825.347	79.468.283	63.840.944
OBVEZE					
1. DEPOZITI	12.698.553	10.632.910	9.784.377	9.783.660	9.784.104
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	4.139.948	4.139.948	4.139.948	4.139.948	4.139.948
3. KAMATE I NAKNADE	0	0	0	0	0
4. OSTALE OBVEZE	162.388.346	111.351.910	78.984.494	53.152.041	36.109.541
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	112.738	84.582	79.154	71.537	71.537
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	2.545.084	2.533.619	2.544.246	2.532.871	2.555.781
4.4. OBVEZE PREMA DAB-U	154.357.170	102.715.118	71.063.218	45.563.218	28.563.218
4.5. OSTALE OBVEZE	4.890.719	5.535.955	4.808.449	4.494.988	4.429.578
4.6. REZERVACIJE	482.636	482.636	489.427	489.427	489.427
UKUPNE OBVEZE	179.226.847	126.124.768	92.908.818	67.075.649	50.033.593
KAPITAL					
1. DIONIČKI KAPITAL	51.726.300	51.524.500	51.524.500	51.524.500	51.524.500
1.1. UPISANI KAPITAL	50.286.300	50.084.500	50.084.500	50.084.500	50.084.500
1.2. KAPITALNI DOBITAK PRI IZDAVANJU DIONICA	1.440.000	1.440.000	1.440.000	1.440.000	1.440.000
2. REVALORIZACIJSKE REZERVE	-3.105.688	-3.663.088	-2.343.088	-2.583.088	-2.643.088
3. REZERVE	201.800	201.800	201.800	201.800	201.800

3.1. ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	0	0
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	201.800	201.800	201.800	201.800	201.800
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	-201.800	0	0	0	0
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-28.962.447	-33.757.837	-39.598.269	-39.598.269	-36.749.578
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	-4.789.691	-5.527.584	1.131.587	2.847.692	1.473.716
UKUPNO KAPITAL	14.868.474	8.777.791	10.916.529	12.392.634	13.807.351
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	194.095.321	134.902.559	103.825.347	79.468.283	63.840.944

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	27.400.637	35.342.377	43.373.117	49.376.499	51.760.940

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2020 iznosi 166.842 tisuće kuna, a na dan 31.10.2021. iznosi 144.308 tisuće kuna, kako slijedi:

Tabela 3.1 - Knjigovodstveni podaci o imovini bruto i neto (kn)

IMOVINA	31.12.2020		31.10.2021	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	2.781.437	2.781.437	2.193.937	2.193.937
1.1. GOTOVINA	1.852	1.852	1.691	1.691
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	2.779.585	2.779.585	2.192.246	2.192.246
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	16.360.179	15.342.722	15.050.382	14.036.470
2.1. DIONICE	5.587.552	5.533.032	5.527.552	5.473.032
2.2. OBVEZNICE	2.209.189	1.246.252	959.392	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	8.563.438	8.563.438	8.563.438	8.563.438
3. DANI KREDITI	141.195.545	59.544.221	120.639.066	45.803.732
4. KAMATE I NAKNADE	4.331.109	53.089	4.294.357	76.010
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	306.218	306.218	290.555	290.555
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	306.218	306.218	290.555	290.555
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	975.966	975.966	979.712	979.712
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	774.858	774.858	778.604	778.604
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	201.107	201.107	201.107	201.107
8. OSTALA IMOVINA	634.538	234.953	630.719	230.850
8.1. POTRAŽIVANJA	449.314	49.729	446.495	46.626
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	1.000	1.000	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	106.724	106.724	106.724	106.724
8.4. PLEMENITI METALI	77.501	77.501	77.501	77.501
UKUPNA IMOVINA	166.814.669	79.468.283	144.308.405	63.840.944

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2020 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 166.842 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 87.346 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 79.468 tisuće kuna; a 31.10.2021. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 144.308 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 80.467 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 63.841 tisuće kuna.

4. TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA

4.1. RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je uz suglasnost i odobrenje Stečajnog suca bez odgode pristupio naplati tražbina od dužnika stečajnog dužnika.

Kao rezultat radnji u naplati u razdoblju od 30.6.2016 do 31.10.2021 naplaćeno je 254.457 tisuća kuna potraživanja po svim plasmanima (uplate glavnica kredita te kamata i naknada). Izvršeni su povrati sredstava HNB (obvezna pričuva i sredstva na žiro računu) te svih depozita na drugim bankama u iznosu od 47.312 tisuća kuna.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 339.975 tisuća kuna. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.10.2021. u privitku vidi se detaljni prikaz odliva i priliva sa žiro računa i blagajne te stanja računa na završnim danima pojedinog perioda.

Oglašena je prodaja svih nekretnina u vlasništvu stečajnog dužnika. Realizirana je prodaja poslovnog prostora u ulici 114 brigade 9 (352,75 m²) sa 4 garaže (ukupno 69,24 m²), poslovnog prostora Matice hrvatske 1 (94,71 m²), poslovnog prostora na Žnjanu (Žnjanska 4, 68,05m²), poslovni prostor u Makarskoj (32,3 m²) i poslovni prostori (27,7 m² i 78,32 m²) i podrum (72,57 m²) Boktuljin put, Split u ukupnom iznosu od 6.488 tisuća kuna.

Izvršeno je zbrinjavanje preostale materijalne imovine koja se nije uspjela unovčiti. Ukupno od otvaranja stečaja je prodano materijalne imovine za 516 tisuća kuna.

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.8.2021 prodano 1200 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 122 tisuće kuna.

Prodani su udjeli u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. za 4.976 tisuća kuna te udjeli u Carski trg d.o.o. za 1.505 tisuća kuna.

4.2. POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA

Popis postupaka koji se vode u ime i protiv stečajnog dužnika nalazi su u privitku u dokumentu Spisak postupaka.

4.3. POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI S RADOM

Na temelju suglasnosti stečajnog suca stečajni upravitelj je zaključivao radni odnos na određeno vrijeme od 3 mjeseca sa zaposlenicima koji su neophodni za provođenje stečajnog postupka sukladno Zaključku stečajnog suca broj: 14. St-1304/2016 od 12.9.2016. U trenutku otvaranja stečaja ukupan broj radnika je bio 58, a na dan 31.10.2021. godine kod stečajnog dužnika radi 5 radnika u punom radnom vremenu i 2 radnika na pola radnog vremena s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.2.2022.godine. Na dan 15.8.2021 ugovor je produžen za 5 radnika u punom radnom vremen i 2 radnika na pola radnog vremena i to na određeno vrijeme (šest mjeseci).

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.10.2021 nalazi se u Tabeli 4.2. u privitku.

4.4. IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN

Stečajni dužnik nema mogućnosti nastavka poslovanja jer je Savjet Hrvatske narodne banke na sjednici održanoj 24.5.2016 u 15:00 sati donio Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka Trgovačkom sudu u Splitu kojim se banci oduzima dozvola za rad.

Dana 28.6.2016 godine Trgovački sud u Splitu po sudcu Jozi Čaleti donosi rješenje Broj: 14. St-1304/2016 kojim se otvara stečajni postupak nad BANKOM SPLITSKOM DALMATINSKOM d.d. i to od 1.7.2016 godine.

Izrada stečajnog plana nije pokrenuta jer je izvjesno da će stečajni postupak završiti likvidacijom i brisanjem dužnika iz sudskog registra.

4.5. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

Stečajni postupak se nastavlja redovitim putem sukladno Stečajnom zakonu, a stečajni vjerovnici će se namirivati prema redoslijedu namirenja koji je određen Zakonom o kreditnim institucijama.

5. STANJE STEČAJNE MASE

5.1. SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je sastavio popis pojedinih predmeta stečajne mase i njihove vrijednosti. Vrijednost imovine, odnosno stečajne mase na 31.10.2021 utvrđena je u neto iznosu od 63.841 tisuće kuna, te u bruto iznosu od 144.308 tisuća kuna. U odnosu na 30.9.2021 to je manje za 9.611 tisuća kn (bruto) i manje za 928 tisuća kuna (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.10.2021.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		2.193.937
SREDSTVA NA RAČUNU		2.192.246
GOTOVINA		1.691
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		61.647.006
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		60.147.062
PREUZETA IMOVINA		229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		290.555
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		979.712
UKUPNO NETO IMOVINA		63.840.944

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		2.193.937
SREDSTVA NA RAČUNU		2.192.246
GOTOVINA		1.691
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		142.114.467
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		140.614.523
PREUZETA IMOVINA		229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		290.555
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		979.712
UKUPNO BRUTO IMOVINA		144.308.405

ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	51.760.940
-----------------------------------	-------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 30.9.2021 do 31.10.2021 unovčeno je 2.485 tisuća kuna stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 252 tisuće kuna i isplate priznatih tražbina u iznosu 2.500 tisuća kuna raspoloživa novčana sredstva na 31.10.2021 iznose 2.194 tisuće kuna.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.10.2021 unovčeno je ukupno 339.975 tisuća kuna, a namireno 370.568 tisuća kuna. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.10.2021 iznosi bruto 142.114 tisuća kn što je manje za 9.344 tisuća kn u odnosu na stanje 30.9.2021 151.458 tisuća kn. Neto neunovčena stečajna masa na 31.10.2021 iznosi 61.647 tisuća kn i manja je za 661 tisuća kn u odnosu na stanje 30.9.2021 od 62.308 tisuća kn.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.10.2021 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 15.225.877 kuna što je povećanje u odnosu na 30.9.2021 za 199.106 kune. Na 31.10.2021 namireno je 15.150.721 kuna što je povećanje u odnosu na 30.9.2021 za 182.335 kuna.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 31.10.2021 iznose 75.155 kn. što je povećanje u odnosu na 30.9.2021 za 16.771 kuna.

Tabela 5.1. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka	714.990	703.324	11.666
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	500.000	500.000	0
Doprinosi za zdravstveno stečajni upravitelj	37.500	37.500	0
Osiguranje stečajni upravitelj	140.050	128.385	11.666
Sudski troškovi	21.050	21.050	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	16.390	16.390	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	14.510.887	14.447.397	63.490
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	6.888.273	6.888.273	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	7.622.613	7.559.124	63.490
UKUPNO	15.225.877	15.150.721	75.155

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 2.10.2021 izvršena je isplata plaća radnika za 09/2021 u iznosu od 70.412,93 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.10.2021 ukupne obveze za plaće radnika iznose 6.521 tisuća od kojeg je namireno 6.521 tisuća kn.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

Pedesetosma namira stečajnih vjerovnika je izvršena 27.10.2021, isplata je izvršena prema slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	2.500.000	0,66%
UKUPNO	379.497.567	2.500.000	0,66%

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.10.2021 je u slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
1. I viši isplatni red (radnici)	1.769.512	1.769.512	100,00%
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572	57.572	100,00%
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	349.700.000	92,15%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	7.303.594	14.448	0,20%
5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije)	8.304.227	2.606.161	31,38%
UKUPNO	396.932.472	354.147.693	89,22%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.10.2021 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 5.2. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase (kn)

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.10.2021			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	714.990	703.324	11.666
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	14.510.887	14.447.397	63.490
UKUPNO A)	15.225.877	15.150.721	75.155
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	1.769.512	1.769.512	0
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572	57.572	0
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	349.700.000	29.797.567
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	7.303.594	14.448	7.289.145
5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije)	8.304.227	2.606.161	5.698.066
UKUPNO B)	396.932.472	354.147.693	42.784.779
UKUPNO OBVEZE	412.158.348	369.298.414	42.859.934

STEČAJNA MASA	31.10.2021
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	32.786.512
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.10.2021	339.974.952
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.10.2021	370.567.527
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	2.193.937
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.10.2021	-40.665.997
UKUPNO AKTIVA (neto)	63.840.944
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	2.193.937
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	61.647.006
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.10.2021	20.981.010
UKUPNO AKTIVA (bruto)	144.308.405
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	2.193.937
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	142.114.467
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	51.760.940
UKUPNO	196.069.345
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.10.2021	153.209.411

6. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

Stečajni upravitelj predlaže slijedeće mjere za unovčenje postojeće stečajne mase:

Kreditni portfelj – Rad na naplati postojećih dospjelih potraživanja i poduzimanje mjera upravljanja kreditnim portfeljom usmjerene za optimiziranje naplate tražbina, kao što su: poduzimanje mjera prisilne naplate, odobravanje obročne naplate tražbina, kratkoročna odgoda naplate tražbina, odobravanje preuzimanja dugova i sl. Eventualno kontaktiranje agencija za otkup potraživanja.

Arhiva će bit zbijena u duplo manji prostor i time uštedeno cca 7 tisuća kuna mjesečno.

Portfelj vrijednosih papira – Udjele u trgovačkim društvima i nelikvidne vrijednosne papire ponuditi na otkup postojećim udioničarima, a likvidne vrijednosne papire pokušati prodati na tržištu kapitala.