

Poštovani članovi Odbora vjerovnika,

U privitku se dostavlja Stečajnim zakonom određeno redovno tromjesečno Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika za razdoblje 01.04.2024. do 30.06.2024. a na kraju Izvješća u odjeljku IV su navedene bitne promjene nakon 30.06.2024. sve do trenutka dostave Izvješća članovima Odbora vjerovnika

U ovom popratnom dopisu donosimo slijedeće:

1. Izvršene diobe u razdoblju 01.04.2024-30.06.2024.

U razdoblju od 01.04.2024. do 30.06.2024. godine, sukladno pravomoćnim rješenjima Trgovačkog suda u Splitu, namireni su vjerovnici IV. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.837,64 €.

Zaključno sa stanjem na dan 30.06.2024. godine ukupno je namireno 19.544.578,03 € (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 19.245.717,57 €, a prijebojem iznos 298.860,46 €) utvrđenih tražbina vjerovnika IV. višeg isplatnog reda, umanjениh za povučenu tražbinu u iznosu od 118.457,09 €, u iznosu od 21.853.141,25 € koje su preostale nakon namirenja 53.098,12 € (400.000,00 kn) pojedinačno za osiguranu štednju od strane DAB-a čime je namireno 89,44% utvrđene tražbine vjerovnika IV. višeg isplatnog reda.

2. Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika u razdoblju 01.04.2024.-30.06.2024.

A/ Stečajna upraviteljica, uz Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.04.2024. do 30.06.2024. godine i stanju Stečajne mase na dan 30.06.2024. godine, uvodno daje Obavijest o izvršenim diobama I., II., i III. višem isplatnom redu u kojima su ti vjerovnici u cijelosti namireni, kao i o izvršenoj djelomičnoj diobi - djelomičnom namirenju vjerovnika IV. višeg isplatnog reda - fizičkih osoba uz pregled mogućnosti novih namirenja obveza prema vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda sa stanjem na dan 03.08.2024. godine.

Do dana 30.06.2024. unovčeno je ukupno 119.226.080,70 € stečajne mase. Do dana 30.06.2024. namireno je 118.805.523,63 € raznim vjerovnicima, i to: Stečajnim vjerovnicima je namireno 109.286.965,96 €, a vjerovnicima stečajne mase 9.518.557,67 €. Stanje na poslovnim računima na dan 30.06.2024. iznosi 420.557,07 €.

Do 30.06.2024. namirene su 100% utvrđene tražbine I. višeg isplatnog reda (radnici u iznosu 1.269.170,80 €), 100% utvrđene tražbine II. višeg isplatnog reda (HNB u iznosu 1.210,29 €), 100% utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovniku III. višeg isplatnog reda (DAB u iznosu 61.922.340,41 €), 89,44% vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda (građani - fizičke osobe u iznosu 19.544.578,03 €), 33,73% vjerovnicima V. višeg isplatnog reda i to prijebojem (pravne osobe u iznosu 26.549.666,43 €), odnosno u sveukupnom iznosu od 109.286.965,96 €, a 9.518.557,67 € je namireno s osnove troškova stečajnog postupka i ostalih obveza stečajne mase, što čini sveukupno namirenje raznim vjerovnicima u iznosu od 118.805.523,63 €.

U nastavku se daje kronologija unovčenja i namirenja kako slijedi:

I/ DIOBE - NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA

Do 30.06.2024. sukladno 17 pravomoćnih Rješenja Suda izvršeno je 17 djelomičnih dioba stečajnim vjerovnicima i to:

1./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 14.05.2012. godine kojim se daje suglasnost za prvu djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to za namirenje tražbina vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 1.269.170,80 € u 2012. godini izvršeno je

namirenje vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 1.269.170,80 € (od toga prijebojem 281.460,74 €), čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika I višeg isplatnog reda,

2./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 26.06.2013. godine kojim se daje suglasnost za drugu djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to za namirenje tražbina vjerovnika II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 1.210,29 € u 2013. godini izvršena je isplata vjerovniku II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 1.210,29 €, čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda,

3./ 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 61.992.340,41 € 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, zaključno sa stanjem na dan 12.02.2019. godine ukupno je DAB-u isplaćen iznos od 61.992.340,41 € što predstavlja 100,00% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, odnosno 100 % ukupnog iznosa utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda - DAB-a koja iznosi 61.992.340,41 €.

Za naglasiti je da se Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u vrijeme ukupnog namirenja tražbine prvi put u Republici Hrvatskoj u stečaju banaka namirila sa 100% svoje utvrđene tražbine u iznosu od 61.992.340,41 € za isplaćenu osiguranu štednju vjerovnicima za koju je jamčila ta državna agencija.

4./ Sukladno 17 pravomoćnih rješenja Trgovačkog suda u Splitu, i to: St-770/2011-1522 od 16. srpnja 2018. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 11.08.2018. godine, St-770/2011-1683 od 19. ožujka 2019. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 18.04.2019. godine, St-770/2011-1782 od 16. srpnja 2019. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 23.08.2019. godine, St-770/2011-1840 od 08. studenoga 2019. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 30.11.2019. godine, St-770/2011-1993 od 26. kolovoza 2020. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 23.09.2020. godine, St-770/2011-2045 od 17. studenoga 2020. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 16.12.2020. godine, St-770/2011-2104 od 01. lipnja 2021. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 26.06.2021. godine, St-770/2011-2168 od 23. studenoga 2021. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 18.12.2021. godine, St-770/2011-2222 od 31. ožujka 2022. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 30.04.2022. godine, St-770/2011-2281 od 05. listopada 2022. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 08.11.2022. godine, St-770/2011-2305 od 16. studenog 2022. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 21.12.2022. godine, te St-770/2011-2349 od 24. veljače 2023. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 31.03.2023. godine, St-770/2011-2394 od 08. rujna 2023. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 16.10.2023. godine, St-770/2011-2446 od 05.02.2024. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 05.03.2024. godine, te St-770/2011-2454 od 14.02.2024. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 20.03.2024. godine, određena je isplata vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 91 % utvrđenih tražbina (po rješenjima: četiri puta po 10% utvrđenih tražbina, jednom po 8% utvrđenih tražbina, jednom po 7% utvrđenih tražbina, četiri puta po 5% utvrđenih tražbina, dva puta po 4%, dva puta po 3% i jednom 2% utvrđenih tražbina).

Zaključno sa stanjem na dan 30.06.2024. godine izvršeno je namirenje vjerovnika IV. višeg isplatnog reda u ukupnom iznosu od 19.544.578,03 € (od toga prijebojem 298.860,46 €, a iznos od 19.245.717,57 € namiren je u novcu ) utvrđenih tražbina vjerovnika IV. višeg isplatnog reda, umanjениh za povučenu tražbinu u iznosu od 118.457,09 €, u iznosu od 21.853.141,25 € koje su

preostale nakon namirenja 53.089,12 € (400.000,00 kn) pojedinačno za osiguranu štednju od strane DAB-a, čime je namireno 89,44% utvrđene tražbine vjerovnika IV. višeg isplatnog reda.

Nakon iscrpljenih metoda prikupljanja podataka o dokumentaciji vjerovnika IV višeg isplatnog reda za isplatu 91% utvrđenih tražbina, obraćali smo se MUP-u za podatke o vjerovniku, ponovno slali obavijesti tuzemnim vjerovnicima ili pak na adrese vjerovnika iz inozemstva radi dostave adresa prebivališta, OIB-a, IBAN konstrukcije računa, dokaza o pravomoćnosti rješenja o nasljeđivanju, tj. za dostavu svih potrebnih dokumenata za isplatu tražbine, tako da će se preostale isplate i dalje vršiti odmah po zaprimanju podataka neophodnih za isplatu.

5./ Sa stanjem na dan 30.06.2024. godine ukupno je namireno 26.549.666,43 € utvrđenih tražbina vjerovnika V višeg isplatnog reda, i to u cijelosti prijebojem, čime je namireno 33,73% utvrđenih tražbina vjerovnika V višeg isplatnog reda.

## II/ RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 03.08.2024. GODINE

Raspoloživa novčana sredstva na dan 03.08.2024. godine:	409.015,12 €
Preostali iznos u novcu do 91% tražbina IV. višeg isplatnog reda, fizičke osobe:	61.751,46 €
Rezervacije za postupke u tijeku i redovno odvijanje Stečajnog postupka:	672.832,31 €
Manjak novčanih sredstava na dan 03.08.2024. godine:	325.568,65 €

Kako po provedenoj isplati vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u u cijelosti u iznosu i na način predviđen Rješenjem St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine, i isplati vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 91% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, gdje ostatak za isplatu u novcu iznosi 61.751,46 €, dok trenutno raspoloživa novčana sredstva na dan 03.08.2024. godine iznose 409.015,12 €, te da je za postupke u tijeku i redovno odvijanje stečajnog postupka potrebno rezervirati 672.832,31 € (i to: 573.443,81 € za pravne sporove, 70.000,00 € za ponovno aktiviranje osnova za naplatu kod FINE, 2.888,50 € za plaćanje naplaćenih poreznih davanja za prodanu imovinu, te 26.500,00 € za redovna plaćanja za jedan mjesec poslovanja), Stečajni dužnik, prema stanju na dan 03.08.2024. godine, a nakon naprijed navedenih isplata i rezervacija, ima manjak novčanih sredstava u iznosu od 325.568,65 €.

S druge strane u narednom razdoblju očekuje se priljev novčanih sredstava na poslovni račun Stečajnog dužnika, i to:

- od unovčene imovine u parničnim, stečajnim i ovršnim postupcima koja su deponirana na tim Sudovima i za koja se čeka namirenje Credo banke kao vjerovnika koja na dan 30.06.2024. godine iznose cca 747.356,00 €,

Budući se u skoro vrijeme ne očekuju značajniji odljevi s osnove rezervacija za sporove, a u međuvremenu se očekuju priljevi s osnove unovčene imovine na raznim sudovima – u stečajnim, ovršnim i parničnim postupcima, to znači da praktički nema osnove za nelikvidnost i insolventnost dužnika u izvršavanju obveza po dospijeću.

B/ U prilogu Vam dostavljam IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA ZA RAZDOBLJE OD 01.04.2024. DO 30.06.2024. GODINE sa svim pregledima.

U razdoblju od 01.04.2024. do 30.06.2024. godine, sukladno pravomoćnim rješenjima Trgovačkog suda u Splitu, namireni su vjerovnici IV. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.837,64 €.

Podaci u Izvješću o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.04.2024. godine do 30.06.2024. godine i stanju stečajne mase na dan 30.06.2024. godine pokazuju sljedeće:

- a) Stanje stečajne mase (Ukupna stečajna masa: 198.399.996,78 €, Ispravak vrijednosti: 184.299.589,60 €, Neto stečajna masa: 14.100.407,18 €, od čega novčana stečajna masa iznosi 420.557,07 €),
- b) Stanje obveza (Dospjelo: 180.257.797,63 €, Namireno: 118.7805.523,63 €, za namirenje: 61.452.274,00 €),
- c) Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza (47.351.866,82 €),
- d) Ukupno unovčena stečajna masa (119.226.080,70 €), od čega unovčenje priljevom na žiro račun iznosi 90.589.057,59 €, a unovčenje prijebojem iznosi 28.637.023,11 €. Unovčenje po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine je kako slijedi: u 2012. godini 67.599 tisuća € od čega prijebojem 25.804 tisuće €, u 2013. godini 11.601 tisuća € od čega prijebojem 799 tisuće €, u 2014. godini 6.572 tisuća € od čega prijebojem 693 tisuća €, u 2015. godini 5.323 tisuća € od čega prijebojem 1.135 tisuće €, u 2016. godini 3.672 tisuća € od čega prijebojem 11 tisuća €, u 2017. godini 3.056 tisuća € od čega prijebojem 127 tisuća €, u 2018. godini 4.129 tisuća € od čega prijebojem 11 tisuće €, u 2019. godini 4.746 tisuća € od čega prijebojem 54 tisuća €, u 2020. godini 2.155 tisuća € od čega prijebojem 1 tisuća €, u 2021. godini 2.318 tisuće € od čega prijebojem 1 tisuća €, u 2022. godini 3.291 tisuće € od čega prijebojem 1 tisuća €, u 2023. godini 3.111 tisuća €, a u 2024 godini (do 30.06.) 1.653 tisuća €.
- e) U razdoblju od 01.04.2024. do 30.06.2024. godine unovčeno je 195.171,59 € stečajne mase, i to: od naplata od dužnika iznos od 194.976,11 €, od materijalne imovine 46,33 € i od kamata i tečajnih razlika 149,15 €.
- f) Namirenje obveza stečajne mase (9.518.557,67 €), od čega namirenje obveza stečajne mase odljevom sa žiro računa iznosi 8.011.522,19 €, a namirenje obveza stečajne mase prijebojem iznosi 1.507.035,48 €,
- g) Namirenje obveza prema stečajnim vjerovnicima (109.286.965,96 €), od čega namirenje stečajnih vjerovnika odljevom sa žiro računa iznosi 82.156.978,33 €, a namirenje stečajnih vjerovnika prijebojem iznosi 27.129.987,63 €,
- h) Raspoloživa novčana sredstva (420.557,07 €),
- i) Smanjenje raspoloživih novčanih sredstava u razdoblju od 01.01.2024. godine do 30.06.2024. godine u iznosu od 16.219,46 €, u 2023. godini smanjenje u iznosu od 4.718,61 €, u 2022. godini smanjenje u iznosu od 366.819,59 €, u 2021. godini povećanje u iznosu od 183.268,11 €, u 2020. godini smanjenje od 121.922,39 €, u 2019. godini smanjenje u iznosu od 26.811.282,38 €, te u 2018. godini smanjenje u iznosu od 36.868.720,10 €, a smanjenja su prije svega rezultat izvršenja diobe stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda – DAB-u u iznosu od 61.922.340,41 € i stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama isplatama u novcu u iznosu od 19.243.879,93 €, dok je u prethodnim godinama stalno dolazilo do povećanja neto novčanih sredstava, i to: u 2017. godini 2.446.849,35 €, u 2016. godini 3.191.677,53 €, u 2015. godini 3.769.713,81 €, u 2014. godini 5.293.465,15 €, u 2013. godini 9.388.806,19 €, u 2012. godini 39.336.459,46 €, prije svega jer nije bilo dioba, a imovina se kontinuirano unovčavala i ukamaćivala,
- j) Neto neunovčena stečajna masa (14.100.407,18 €).

3. Bitni događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja 30.06.2024. godine:

#### a) ZAVRŠNI RAČUN STEČAJNOG UPRAVITELJA

Sukladno Zaključku suda, Stečajna upraviteljica je intenzivirala izradu Završnog računa stečajnog upravitelja, a koji je započela i prije prodaje dionica Euroherca u 1/2024, kako bi u zadanom roku uspjela izraditi jako obimni i složeni Završni račun Credo banke d.d.-u stečaju kao financijske institucije. Tako da je cijelo ovo tromjesečno razdoblje od 04-06.mjeseca , uz redovan rad, obilježila upravo izrada Završnog računa.

Dana 05.07.2024. godine Završni račun stečajnog upravitelja predan je Trgovačkom sudu.

#### b) PRIMANJE USLUGA DOBAVLJAČA USLUGA – BANKSOFT d.o.o.

Za funkcioniranje stečajnog postupka dosadašnji radnici od 01.07. su zaposleni kod treće pravne osobe – Banksoft d.o.o., a obavljaju poslove kao i do sada, iako još nad Credo bankom dd u stečaju nije zaključen stečaj i otvoren postupak Stečajne mase iza stečaja.

Navedeni način zapošljavanja dovodi do povećanja troškova stečajnog postupka – ostalih obveza stečajne mase radi obračuna PDV-a (cca. 2.600 € mjesečno) na koji Credo banka dd u stečaju nema pravo na odbitak.

Broj zaposlenih smanjio se za jednog zaposlenog i to u pravnoj službi.

#### c) PONOVA OBNOVA PRISILNE NAPALTE

Tijekom srpnja i kolovoza izvršena je obnova blokada za 32 dužnika/fizičke osobe, a po isknjiženju osnova za plaćanje zbog čl.12.st.1.Zakona o provedbi ovrhe na novčanim sredstvima, kod Financijske agencije.

S poštovanjem

Stečajna upraviteljica

Credo banka d.d.-u stečaju, Split

Bihaćka 2/II, 21 000 Split

Ankica Čenić, dipl.oecc.

[Tel:021/340-581](tel:021/340-581)

Mob:091/1548-169

Mail: [ankica.cenic@credobanka.hr](mailto:ankica.cenic@credobanka.hr)