

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 1.3.2024 DO 31.3.2024 STANJE STEČAJNE MASE NA 31.3.2024**

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 6.647.356 eura sa 502.863 dionica nominalnog iznosa od 13,27 eur. 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 2023 do 31. prosinca 2023. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 647 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 426 tisuća eura. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 386 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 438 tisuće eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 7 tisuća eura smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju i 59 tisuća eura usklađenja imovine.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 243 tisuće eura 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 2024 do 31. ožujka 2024. godine Stečajni dužnik ostvario je gubitak u iznosu od 21 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 35 tisuća eura. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 0,2 tisuća eura koji se sastoji od: povećanja rezervacija od 5 tisuće eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 1 tisuća eura smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju i 3 tisuća eura usklađenja imovine. Na 31.12.2023 su knjiženi dodatni ispravci vrijednosti plasmana (sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i vanbilančnih obveza) u iznosu od 67 tisuća eura.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 56 tisuće eura 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 (EUR)

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.3.2024
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	744.026	402.690	271.980	425.944	35.423
Kamatni troškovi	0	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	744.026	402.690	271.980	425.944	35.423
Prihod od provizija i naknada	1.215	427	2.002	25.317	283
Troškovi provizija i naknada	612	474	480	549	135
Neto prihod od provizija i naknada	603	-47	1.522	24.768	148
Prihod od vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
Dobici (gubici)	75.933	-9.884	276.664	90	0
Ostali operativni prihodi	42,47	35,84	214.996	149.057	14
Ostali operativni troškovi	1.734	6.151	76.466	0	0
Neto ostali nekamatni prihod	74.241	-15.999	415.193	149.147	14
Ukupno operativni prihod	818.870	386.643	688.695	599.858	35.585
Opći administrativni troškovi i amortizacija	281.095	250.290	292.488	242.753	56.135
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	537.776	136.354	396.207	357.105	-20.551
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	0	0	664	0	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	283.740	73.423	286.946	-437.789	4.728
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-19.340	-11.345	-13.059	-7.125	-1.366
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	58.808	-3.138
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	264.401	62.078	274.550	-386.107	224
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	273.375	74.276	121.657	743.212	-20.775
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	273.375	74.276	121.657	743.212	-20.775
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0	0	0		
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-45.608	-23.052	-264.534	-95.815	-326
Dobit (gubitak) tekuće godine	227.766	51.224	-142.877	647.397	-21.101

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2020	775.608	547.842	227.766
31.12.2021	370.217	318.993	51.224
31.12.2022	501.108	643.985	-142.877
31.12.2023	504.592	-142.805	647.397
od 31.12.2023 do 31.3.2024	35.394	56.494	-21.101

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2023. i na dan 31.3.2024. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojedničnoj 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 31.12.2023. iznosi 3.655 tisuća eura, a na dan 31.3.2024. iznosi 3.614 tisuća eura, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.3.2024
1. GOTOVINA I DEPOZITI	369.160	268.322	186.617	529.314	722.567
1.1.GOTOVINA	246	224	63,84	278	26
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	368.914	268.098	186.553	529.037	722.541
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	2.036.329	1.581.784	1.253.693	1.172.473	1.172.473
2.1. DIONICE	734.360	1.287.349	959.258	878.039	878.039
2.2. OBVEZNICE	165.406	0	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	1.136.564	294.434	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	7.902.876	5.658.401	3.687.802	1.904.175	1.669.553
4. KAMATE I NAKNADE	7.046	15.591	1.133	1.284	1.101
5. PREUZETA IMOVINA	30.483	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	40.642	35.380	33.956	32.323	32.154
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	40.642	35.380	33.956	32.323	32.154
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	129.533	130.009	683	512	484
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	102.841	103.318	683	512	484
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	26.691	26.691	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	31.184	20.715	14.913	15.000	15.041
8.1. POTRAŽIVANJA	6.600	6.550	749	836	876
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	133	0	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	10.286	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	10.547.254	7.710.201	5.178.797	3.655.082	3.613.373

OBVEZE

1. DEPOZITI	1.298.515	1.298.630	1.116.443	11	25
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	549.466	549.466	549.466	549.466	549.466
3. KAMATE I NAKNADE	0	0	0	0	0
4. OSTALE OBVEZE	7.054.488	4.455.103	2.051.271	1.008.236	967.899
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	9.495	9.495	9.640	9.640	9.640
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	336.170	337.117	327.489	328.195	327.461
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	6.047.278	3.459.183	1.111.699	0	0
4.5. OSTALE OBVEZE	596.587	584.349	579.502	647.460	607.856
4.6. REZERVACIJE	64.958	64.958	22.941	22.941	22.941
UKUPNE OBVEZE	8.902.469	6.303.198	3.717.180	1.557.712	1.517.389

KAPITAL

1. DIONIČKI KAPITAL	6.838.476	6.838.476	6.838.476	6.838.476	6.838.476
1.1. UPISANI KAPITAL	6.647.356	6.647.356	6.647.356	6.647.356	6.647.356
1.2. KAPITALNI DOBITAK PRI IZDAVANJU DIONICA	191.121	191.121	191.121	191.121	191.121
2. REVALORIZACIJSKE REZERVE	-342.835	-631.974	-434.483	-446.121	-446.121
3. REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783

3.1. ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	0	0
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	0	0	0	0	0
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-5.255.593	-4.877.507	-4.826.283	-4.969.165	-4.969.165
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	377.954	51.224	-142.877	647.397	646.010
UKUPNO KAPITAL	1.644.785	1.407.002	1.461.617	2.097.371	2.095.984
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	10.547.254	7.710.201	5.178.797	3.655.082	3.613.373

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	6.553.388	7.000.277	7.626.344	8.394.068	8.638.801

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2023 iznosi 14.216 tisuće eura, a na dan 31.3.2024. iznosi 14.174 tisuće eura, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2023		31.3.2024	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	529.314	529.314	722.567	722.567
1.1. GOTOVINA	278	278	26	26
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	529.037	529.037	722.541	722.541
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	1.366.280	1.172.473	1.363.142	1.172.473
2.1. DIONICE	954.856	878.039	954.856	878.039
2.2. OBVEZNICE	116.990	0	113.852	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	294.434	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	11.751.683	1.904.175	11.520.424	1.669.553
4. KAMATE I NAKNADE	468.437	1.284	467.214	1.101
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	32.323	32.323	32.154	32.154
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	32.323	32.323	32.154	32.154
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	512	512	484	484
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	512	512	484	484
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	67.513	15.000	67.552	15.041
8.1. POTRAŽIVANJA	53.348	836	53.388	876
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	529.314	529.314	14.173.537	3.613.373

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2023 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 14.216 tisuća eura ispravak vrijednost iznosi 10.561 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 3.655 tisuća eura; a 31.3.2024. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 14.174 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 10.560 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 3.614 tisuće eura.

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 31.3.2024 naplaćeno je 38.979 tisuća eura 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 6.280 tisuća eura.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 51.161 tisuća eura. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.3.2024. 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 861 tisuću eura. Realizirana je prodaja zemljišta na Korčuli u iznosu od 4 tisuće eura te zlatnika koji su bili pohranjeni na FINI u iznosu od 30 tisuće eura.

Izvršeno je zbrinjavanje preostale materijalne imovine koja se nije uspjela unovčiti. Ukupno od otvaranja stečaja je prodano materijalne imovine za 72 tisuća eura.

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.3.2024 prodano 920.172 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 813 tisuće eura.

Prodani su udjeli u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. za 660 tisuća eura te udjeli u Carski trg d.o.o. za 200 tisuća eura.

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 31.3.2024. godine kod stečajnog dužnika radi 6 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.8.2024.godine. Na dan 15.2.2024 ugovor je produžen za 6 radnika u punom radnom

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.3.2024 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.

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 31.3.2024 utvrđena je u neto iznosu od 3.613 tisuća eura, te u bruto iznosu od 14.174 tisuća eura. U odnosu na 29.2.2024 to je manje za 23 tisuća eura (bruto) i manje za 71 tisuća eura (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.3.2024.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		722.567
SREDSTVA NA RAČUNU		722.541
GOTOVINA		26
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		2.890.806
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		2.858.168
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		32.154
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		484
UKUPNO NETO IMOVINA		3.613.373

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		722.567
SREDSTVA NA RAČUNU		722.541
GOTOVINA		26
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		13.450.970
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		13.418.332
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		32.154
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		484
UKUPNO BRUTO IMOVINA		14.173.537

ISKLUŽENI KAMATNI PRIHODI	8.638.801
----------------------------------	------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 29.2.2024 do 31.3.2024 unovčeno je 84 tisuća eura stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 28 tisuća eura i isplate priznatih tražbina u iznosu 0 tisuća eura raspoloživa novčana sredstva na 31.3.2024 iznose 723 tisuća eura

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.3.2024 unovčeno je ukupno 51.161 tisuća eura, a namireno 54.790 tisuća eura. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.3.2024 iznosi bruto 13.451 tisuća eura što je manje za 80 tisuća eura u odnosu na stanje 29.2.2024 13.531 tisuća eur. Neto neunovčena stečajna masa na 31.3.2024 iznosi 2.890 tisuća eura i manja je za 128 tisuća eura u odnosu na stanje 29.2.2024 od 3.019 tisuća eura.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.3.2024 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 2.650.654 eura što je povećanje u odnosu na 29.2.2024 za 19.406 eura. Na 31.3.2024 namireno je 2.645.680 eura što je povećanje u odnosu na 29.2.2024 za 19.469 eura.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 31.3.2024 iznose 4.964 eura, što je smanjenje u odnosu na 29.2.2024 za 63 eura.

Tabela 5.2. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka			
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	101.089	101.089	0
Doprinos za zdravstveno stečajni upravitelj	66.361	66.361	0
Osiguranje stečajni upravitelj	4.977	4.977	0
Sudski troškovi	24.781	24.781	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	2.794	2.794	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	2.175	2.175	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	2.549.556	2.544.592	4.964
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	1.190.929	1.190.929	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	1.358.627	1.353.663	4.964
UKUPNO	2.650.645	2.645.680	4.964

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 1.3.2024 izvršena je isplata plaća radnika za 2/2024 u iznosu od 9.639,68 eura.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.3.2024 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.142 tisuća od kojeg je namireno 1.142 tisuća eura.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

U razdoblju od 1.3.2024 do 31.3.2024 nije bilo isplata vjerovnicima po novom diobenom popisu.

Potpisan je sporazum sa Hrvatskom agencijom za osiguranje depozita kojim se Agencija odriče i povlači preostali iznos priznate tražbine u III.višem isplatnom redu tako da je sad III. viši isplatni red namiren u cijelosti.

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.3.2024 je u slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	100,00%
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	100,00%
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	100,00%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	969.353	100,00%
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	345.897	28,88%
UKUPNO	52.777.387	51.925.729	98,39%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.3.2024 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 5.3. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase (EUR)

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.3.2024			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	101.089	101.089	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.549.556	2.544.592	4.964
UKUPNO A)	2.650.645	2.645.680	4.964
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	0
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	0
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	0
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	969.353	0
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	345.897	851.658
UKUPNO B)	52.777.387	51.925.729	851.658
UKUPNO OBVEZE	55.428.032	54.571.409	856.622

STEČAJNA MASA	31.3.2024
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	4.351.518
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.3.2024	51.160.744
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.3.2024	54.789.695
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	722.567
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.3.2024	-134.055
UKUPNO AKTIVA (neto)	3.613.373
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	722.567
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	2.890.806
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.3.2024	2.756.750
UKUPNO AKTIVA (bruto)	14.173.537
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	722.567
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	13.450.970
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	8.638.801
UKUPNO	22.812.338
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.3.2024	21.955.715

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.

Portfelj vrijednosih papira – Udjele u trgovačkim društvima i nelikvidne vrijednosne papire ponuditi na otkup postojećim udioničarima.