

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. u stečaju

21000 SPLIT, 114. brigade 9

tel: 540-280; fax: 368-448;

OIB: 25351138943;

Izvješće o gospodarskom položaju stečajnog dužnika, uzrocima insolventnosti i otvaranja stečaja
1.7.2016

Izvješće o provođenju stečajnog postupka u razdoblju od otvaranja stečaja 1.7.2016. do 10.9.2016

SADRŽAJ

1.	UVOD.....	3
2.	VLASNIČKA STUKTURA	4
3.	GOSPODARSKI POLOŽAJ.....	4
4.	KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA.....	6
5.	ANALIZA KNJIGOVODSTVENIH PODATAKA	8
5.1.	IMOVINA.....	8
5.1.1.	Gotovina i depoziti	8
5.1.2.	Portfelj vrijednosih papira	10
5.1.3.	Dani krediti.....	11
5.1.4.	Kamate i naknade.....	13
5.1.5.	Preuzeta imovina.....	13
5.1.6.	Materijalna imovina.....	13
5.1.7.	Nematerijalna imovina	14
5.1.8.	Ostala imovina	14
5.2.	OBVEZE / PASIVA	15
5.2.1.	Depoziti.....	15
5.2.2.	Izdani hibridni instrumenti.....	16
5.2.3.	Kamate i naknade.....	16
5.2.4.	Ostale obveze.....	16
5.2.5.	Stečajni vjerovnici prema prijavama tražbina u stečajnom postupku.....	16
5.2.6.	Vjerovnici stečajne mase – vjerovnici nakon otvaranja stečaja.....	17
6.	NAPLATA OD DUŽNIKA STEČAJNOG DUŽNIKA I UNOVČENJE STEČAJNE MASE	18
7.	BROJ RADNIKA KOD STEČAJNOG DUŽNIKA	20

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.

Uzroci koji su BANKU SPLITSKO DALMATINSKU d.d. doveli u stečaj

Tijekom izravnog nadzora poslovanja BANKE SPLITSKO DALMATINSKE d.d. Split izvršenog od strane Hrvatske narodne banke od 14. rujna 2015. do 7. listopada 2015. godine utvrđeno je da slijedeće:

- Banka je svojim radnjama postupila protivno Zakonu o kreditnim institucijama, Uredbi EU 575/2013 i to u mjeri koja ugrožava bančinu solvenstnost i održivost poslovanja. Utvrđena je nezadovoljavajuća adekvatnost regulatornog kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala iznosi 5,52%, dok stopa ukupnog kapitala iznosi 6,13% što je niže od propisanih minimalnih stopa). Također je utvrđeno da regulatorni kapital iznosi 21.640 tisuća kn što je niže od 40.000 tisuća kn koji je minimalno propisan člankom 93. Uredbe EU 575/2013.
- Neposrednim nadzorom su utvrđene nepravilnosti i nezakonitosti u procesu upravljanja i procjeni kreditnog rizika te u utvrđivanju vrijednosti preuzete materijalne imovine što je rezultiralo značajnim ispravcima vrijednosti imovine te negativnim poslovnim rezultatom. Uslijed dodatnih ispravaka vrijednosti u iznosu od 33.838 tisuća kuna Banka je ostvarila gubitak od 33.526 tisuća kuna.

Slijedom navednog Savjet Hrvatske narodne banke donio je na sjednici održanoj 24. svibnja 2016. u 15:00 sati Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka Trgovačkom sudu u Splitu nad Bankom splitsko-dalmatinskom d.d., Split, 114. brigade 9.

Odluka je donesena temeljem odredbi članka 265. točka 1. i 267. stavka 1. Zakona o kreditnim institucijama ("Narodne novine", br. 159/2013., 19/2015. i 102/2015.) i članka 28. stavka 6. Zakona o sanaciji kreditnih institucija i investicijskih društava ("Narodne novine", br. 19/2015.), te članka 42. stavka 3., točke 9. Zakona o Hrvatskoj narodnoj banci ("Narodne novine" br. 75/2008. i 54/2013.).

Navedeno je odlučeno nakon što je odlukom Savjeta HNB-a utvrđeno da Banka splitsko-dalmatinska d.d. propada, da dioničari nisu spremni ojačati kapital, a nije razumno očekivati da bi druge mjere privatnog sektora, mjere institucionalnog sustava zaštite, supervizorske mjere, supervizorske mjere u fazi rane intervencije ili smanjenje vrijednosti ili pretvaranje relevantnih instrumenata kapitala spriječile njenu propast u razumnom vremenskom razdoblju. Također, Savjet HNB-a je utvrdio da sanacija Banke splitsko-dalmatinske d.d. nije nužna u javnom interesu te da su ostvarena dva stečajna razloga iz članka 266. stavka 1. točke 1. i točke 2., a u vezi sa stavkom 2. točkama 3. i 4. Zakona o kreditnim institucijama, i to:

- da postoje objektivne okolnosti na temelju kojih je utvrđeno da će imovina Banke splitsko-dalmatinske d.d. uskoro biti manja od njenih obveza, te
- da za Banku splitsko-dalmatinsku d.d. postoje objektivne okolnosti na temelju kojih je utvrđeno da ta banka uskoro neće moći ispunjavati svoje dospjele obveze, a s obzirom da Banka ne ispunjava uvjete vezane uz regulatorni kapital te da je Hrvatska narodna banka u sklopu svojih supervizorskih ovlasti ocijenila da postoji vjerojatnost da Banka splitsko-dalmatinska d.d. neće biti sposobna ispunjavati svoje dospjele novčane obveze.

Dana 28. lipnja 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. srpnja 2016. godine.

2. VLASNIČKA STUKTURA

U tablici 2 je navedena vlasnička sturktura stečajnog dužnika:

RB	Prezime i ime/Skraćena tvrtka nositelja/vlasnika	Stanje	% udjela u temeljnem kapitalu
1	BULJUBAŠIĆ JUROSLAV	232.753	46,29
2	KALEBIĆ BAŠIĆ IRENA	48.159	9,58
3	ČULIĆ MEIĆ VENČI	46.914	9,33
4	JURETIĆ ANITA	45.705	9,09
5	SOKAČIĆ DRAGUTIN	30.736	6,11
6	DVORNIK JOŠKO	28.889	5,74
7	MEDIĆ JAKIŠA	15.165	3,02
8	Mali dioničari	54.542	10,84

3. 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 01. siječnja 2016. godine do otvaranja stečaja 30. lipnja 2016. godine ostvaren je gubitak u iznosu od 6.294 tisuća kuna na koji su najznačajnije utjecali Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u iznosu od 3.799 tisuće kuna. Navedeni troškovi i rezerviranja rezultat su knjiženja gubitaka po lošim plasmanima na dan 31. ožujka 2016. godine. Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 12.127 tisuća kuna odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine

U razdoblju od 1. srpnja 2016 do 10. rujna 2016. godine Stečajni dužnik ostvario je dobit u iznosu od 2.996 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu od 3.762 tisuća kuna, neto kamatni prihod je doživio značajan porast jer se od 1.7.2016 ne obračunvaju kamate na depozite. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Također, ostvaren je prihod od ukidanja rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 1.828 tisuća kuna koji se sastoji od: 1.018 tisuće kuna naplaćenih po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 810 tisuća kuna ukidanja 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 1.399 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.

Podaci o iznosima dobiti i gubitka po godinama su iskazani u Tabelama 3 i 3.1.

Tabela 3 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (kn)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.6.2016	10.9.2016
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	30.051.779	31.961.213	29.493.672	12.192.412	3.761.750
Kamatni troškovi	12.304.716	12.164.979	11.378.511	3.758.597	69
Neto kamatni prihod	17.747.062	19.796.234	18.115.161	8.433.815	3.761.681
Prihod od provizija i naknada	3.145.775	3.912.222	4.703.763	1.508.450	19.583
Troškovi provizija i naknada	795.275	885.939	1.170.448	271.857	20.654
Neto prihod od provizija i naknada	2.350.501	3.026.283	3.533.314	1.236.593	-1.072
Prihod od vlasničkih ulaganja	22.806	419.137	202.017	1.200	0
Dobici (gubici)	3.398.787	2.324.950	1.007.964	451.294	-1.184.918
Ostali operativni prihodi	189.799	141.569	176.937	23.474	22.387
Ostali operativni troškovi	972.418	2.233.691	1.431.677	539.033	-3.511
Neto ostali nekamatni prihod	2.638.974	651.965	-44.759	-63.065	-1.159.020
Ukupno operativni prihod	22.736.537	23.474.482	21.603.716	9.607.343	2.601.589
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.336.365	20.808.097	20.519.395	12.127.231	1.398.788
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.400.172	2.666.385	1.084.321	-2.519.888	1.202.801
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	51.654	15.066	260.398	4.670	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	2.264.006	1.112.410	35.787.400	4.487.306	-1.018.088
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezervirana za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	914.802	395.708	-434.940	-693.241	-810.196
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	10.200	975.477	0	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	3.230.463	1.533.384	36.588.334	3.798.734	-1.828.284
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	169.709	1.133.000	-35.504.013	-6.318.622	3.031.085
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	105.822	270.406	0	13.214	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	63.886	862.594	-35.504.013	-6.331.836	3.031.085
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI					
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	946.604	-220.608	1.324	38.256	-35.442
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.010.490	641.986	-35.502.690	-6.293.581	2.995.643

Tabela 3.1 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (kn)

	prihod	rashod	dobit/gubitak
2013	37.755.550	36.745.060	1.010.490
2014	38.538.483	37.896.497	641.986
2015	35.585.677	71.088.366	-35.502.690
30.6.2016	14.215.085	20.508.666	-6.293.581
od 30.6.16 do 10.9.2016	2.583.360	-412.283	2.995.643

4. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 30.6.2016 i na dan 10.9.2016. 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 4 je vidljivo da neto vrijednost aktive na dan 30.6.2016. iznosi 414.368 tisuća kuna, a na dan 10.9.2016. iznosi 415.770 tisuća kuna, i to kako slijedi:

Tabela 4 - Knjigovodstveni podaci o imovini i obvezama (neto) (kn)

IMOVINA	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.6.2016	10.9.2016
1. GOTOVINA I DEPOZITI	77.540.691	73.113.823	88.446.270	79.510.387	117.232.015
1.1. GOTOVINA	14.149.249	14.498.112	13.180.349	9.489.918	4.224
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	33.512.947	37.694.325	42.692.776	36.726.274	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	29.878.695	20.921.387	32.573.145	33.294.195	117.227.791
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	33.943.068	31.385.552	41.050.902	40.978.400	20.631.568
2.1. DIONICE	7.764.241	4.725.916	6.274.452	6.388.284	6.090.852
2.2. OBVEZNICE	26.178.827	26.659.636	21.794.615	21.608.281	1.558.880
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	0	0	12.981.835	12.981.835	12.981.835
3. DANI KREDITI	278.775.865	320.938.953	307.547.788	277.190.942	261.534.620
4. KAMATE I NAKNADE	2.368.933	2.059.080	1.170.286	1.723.356	1.565.190
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	13.836.100	16.006.618	13.697.986	12.710.429	12.710.429
6.1. ZEMLJIŠTE	1.551.737	1.615.274	1.326.778	1.326.778	1.326.778
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	7.346.646	8.303.284	7.673.965	7.547.404	7.547.404
6.2. OPREMA I OSTALO	4.937.717	6.088.060	4.697.243	3.836.247	3.836.247
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	4.969.324	2.551.108	1.704.634	1.354.378	1.294.854
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	1.575.517	1.260.056	1.000.384	881.165	881.165
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	2.971.031	963.394	463.142	269.933	210.409
7.3. OSTALO	422.776	327.657	241.108	203.280	203.280
8. OSTALA IMOVINA	2.974.131	5.187.339	1.186.982	670.216	572.033
8.1. POTRAŽIVANJA	2.446.708	4.437.794	900.385	485.992	387.809
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	318.393	549.949	102.372	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	115.517	106.724	106.724	106.724	106.724
8.4. PLEMENITI METALI	93.513	92.873	77.501	77.501	77.501
UKUPNA IMOVINA	414.627.990	451.472.151	455.034.525	414.367.786	415.770.386

OBVEZE

1. DEPOZITI	346.702.993	386.412.773	421.739.097	107.544.324	35.255.602
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	3.818.822	4.210.736	4.197.524	4.119.142	4.139.948
3. KAMATE I NAKNADE	7.508.565	4.210.627	5.557.432	36.277	0
4. OSTALE OBVEZE	4.129.036	3.890.555	3.900.017	289.209.569	360.212.320
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	592.884	557.925	617.340	1.936.649	1.781.982
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	603.614	994.805	569.694	583.263	2.895
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	476.163	981.328	851.439	2.855.018	2.949.917
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	0	0	0	281.310.934	353.218.771
4.5. OSTALE OBVEZE	2.047.736	991.706	1.273.883	2.010.064	1.746.410
4.6. REZERVACIJE	408.642	364.791	587.661	513.642	512.344
UKUPNE OBVEZE	362.159.418	398.724.690	435.394.071	400.909.312	399.607.869

KAPITAL

1. DIONIČKI KAPITAL	48.602.000	48.602.000	51.726.300	51.726.300	51.726.300
1.1. UPISANI KAPITAL	47.162.000	47.162.000	50.286.300	50.286.300	50.286.300
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	-440.423	-423.520	-1.983.088	-1.871.488	-2.163.088
3. REZERVE	5.015.767	5.067.257	5.601.543	5.601.543	5.601.543

3.1. ZAKONSKE REZERVE	1.043.152	1.094.642	1.127.128	1.127.128	1.127.128
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	3.972.615	3.972.615	4.474.415	4.474.415	4.474.415
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	-3.575.251	-3.955.251	-201.800	-201.800	-201.800
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	1.855.989	2.814.989	189	-35.502.500	-35.502.500
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	1.010.490	641.986	-35.502.690	-6.293.581	-3.297.937
UKUPNO KAPITAL	52.468.572	52.747.461	19.640.454	13.458.473	16.162.517
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	414.627.990	451.472.151	455.034.525	414.367.786	415.770.386

VANBILANČNE STAVKE	4.251.236	5.203.660	11.286.053	2.425.663	2.044.128
--------------------	-----------	-----------	------------	-----------	-----------

U Tabeli 4.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 30.6.2016 iznosi 476.126 tisuće kuna, a na dan 10.9.2016. iznosi 475.588 tisuće kuna, kako slijedi:

Tabela 4.1 - Knjigovodstveni podaci o imovini bruto i neto (kn)

IMOVINA	30.6.2016		10.9.2016	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	80.074.397	79.510.387	117.318.090	117.232.015
1.1. GOTOVINA	9.489.918	9.489.918	4.224	4.224
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	37.097.247	36.726.274	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	33.487.232	33.294.195	117.313.865	117.227.791
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	43.909.579	40.978.400	23.356.185	20.631.568
2.1. DIONICE	6.398.484	6.388.284	6.101.052	6.090.852
2.2. OBVEZNICE	24.529.260	21.608.281	4.273.297	1.558.880
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	12.981.835	12.981.835	12.981.835	12.981.835
3. DANI KREDITI	332.455.073	277.190.942	315.573.882	261.534.620
4. KAMATE I NAKNADE	4.318.403	1.723.356	4.100.201	1.565.190
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	12.710.429	12.710.429	12.710.429	12.710.429
6.1. ZEMLJIŠTE	1.326.778	1.326.778	1.326.778	1.326.778
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	7.547.404	7.547.404	7.547.404	7.547.404
6.2. OPREMA I OSTALO	3.836.247	3.836.247	3.836.247	3.836.247
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.354.378	1.354.378	1.294.854	1.294.854
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	881.165	881.165	881.165	881.165
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	269.933	269.933	210.409	210.409
7.3. OSTALO	203.280	203.280	203.280	203.280
8. OSTALA IMOVINA	1.074.044	670.216	975.005	572.033
8.1. POTRAŽIVANJA	889.820	485.992	790.781	387.809
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	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	476.125.980	414.367.786	475.558.321	415.770.386

Iz pregleda je vidljivo da na dan 30.6.2016. od ukupne bruto vrijednosti imovine od 476.126 tisuće kuna ispravak vrijednost imovine iznosi 61.758 tisuća kuna, pa neto vrijednost imovine iznosi 414.368 tisuće kuna; a 10.9.2016. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 475.558 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 59.818 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 415.770 tisuće kuna.

Cjelokupni pregled imovine Stečajnog dužnika (tabela 6.3.) i cjelokupni pregled obveza u (tabela 6.4) će biti dostavljen naknadno.

5. ANALIZA KNJIGOVODSTVENIH PODATAKA

5.1. IMOVINA

5.1.1. Gotovina i depoziti

Tabela 5.1. – Pregled gotovine i depozita (kn)

	30.6.2016	10.9.2016
1.1. GOTOVINA		
Gotov novac	9.489.918	4.224
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A		
Izdvojena obvezna pričuva kod HNB-a	26.956.957	0
Žiroračun (račun za namiru) kod HNB-a	10.140.290	0
Ukupno 1.2.	37.097.247	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA		
Croatia Banka D.D.	9.365	0
Erste & Steiermarische Bank d.d.	637.032	634.349
Hrvatska Poštanska Banka D.D.	26.820.745	116.679.516
Hypo Alpe Adria Bank	30.851	0
Privredna Banka Zagreb D.D.	35.759	0
Raiffeisenbank d.d.	3.268.188	0
SBERBANK D.D.	5.027	0
Splitska Banka D.D.	2.677.481	0
Zagrebačka Banka Dd	2.784	0
Ukupno 1.3.	33.487.232	117.313.865
Ispravci vrijednosti	564.009	86.075
UKUPNO GOTOVINA I DEPOZITI	79.510.387	117.232.015

HNB je izvršio povrat obvezne pričuve na račun stečajnog dužnika otvoren kod HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d., kao i većine depozita koje je stečajni dužnik imao na drugim bankama.

Tabela 5.2. – Pregled gotovine (kn) po valutama

	30.6.2016	10.9.2016
1.1. GOTOVINA		
AUD	25.189	0
BAM	12.983	0
CAD	8.248	0
CHF	324.083	0
CZK	944	0
EUR	6.927.457	0
GBP	22.270	0
HRK	1.861.940	4.224
HUF	379	0
JPY	1.323	0
NOK	3.209	0
PLN	1.324	0
SEK	2.708	0
USD	297.861	0
UKUPNO GOTOVINA	9.489.918	4.224

Izvršeno je prebacivanje gotovine iz trezora stečajnog dužnika i sredstava kod FINA-e na račun stečajnog dužnika kod HPB-a.. Za potreba tekućeg poslovanja ostao je manji iznos u blagajni.

Tabela 5.3. – Pregled depozita kod HNB-a (kn) po valutama

	30.6.2016	10.9.2016
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A		
Izdvojena obvezna pričuva	26.956.957	0
HRK	26.956.957	0
Žiro račun (račun za namiru) kod HNB-a	10.140.290	0
EUR	369.081	0
HRK	9.771.209	0
UKUPNO	37.097.247	0
Ispravci vrijednosti	370.972	0
UKUPNO DEPOZITI KOD HNB-A (neto)	36.726.274	0

Depoziti kod HNB-a su nakon povrata devizne pričuve i sredstava sa žiro računa za namiru kod HNB-a su u potpunosti prebačeni na glavni račun kod HPB-a.

Tabela 5.4. – Pregled depozita kod kreditnih institucija (kn) po valutama

	30.6.2016	10.9.2016
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA		
Hrvatska Poštanska Banka D.D.	26.820.745	116.679.516
AUD	24.282	57.020
BAM	15.058	27.923
CAD	19.425	33.478
CHF	132.012	1.883.363
CZK	805	1.745
EUR	7.827.179	91.942.095
GBP	55.591	311.709
HRK	9.292.126	9.218.121
HUF	473	873
JPY	4.102	5.326
NOK	641.748	651.745
PLN	1.223	2.594
SEK	398	26.575
USD	8.806.324	12.516.948
Croatia Banka D.D.	9.365	0
CHF	3.990	0
EUR	188	0
GBP	3.627	0
USD	1.561	0
Erste & Steiermarische Bank d.d.	637.032	634.349
EUR	637.032	634.349
Hypo Alpe Adria Bank	30.851	0
EUR	30.462	0
USD	390	0
Privredna Banka Zagreb D.D.	35.759	0
EUR	30.480	0
USD	5.279	0
Raiffeisenbank d.d.	3.268.188	0
EUR	6.230	0
GBP	200.075	0
USD	3.061.883	0
SBERBANK D.D.	5.027	0
USD	5.027	0
Splitska Banka D.D.	2.677.481	0
AUD	7.405	0
CAD	6.467	0
CHF	1.456.598	0
EUR	513.628	0

GBP	34.686	0
NOK	111	0
SEK	23.907	0
USD	634.679	0
Zagrebačka Banka Dd	2.784	0
EUR	2.784	0
UKUPNO	33.487.232	117.313.865
Ispravci vrijednosti	193.037	86.075
UKUPNO DEPOZITI PO BANKAMA (neto)	33.294.195	117.227.791

Sva sredstva stečajnog dužnika na drugim bankama su prebačena na glavni račun HPB-a osim dva depozita na Erste & Steiermarische Bank d.d. u iznosu od 50.000 EUR i 34.728 EUR.

5.1.2. Portfelj vrijednosnih papira

Stečajni dužnik je na 30.6.2016 u portfelju vrijednosnih papira imala 40.978 tisuća kuna i to na slijedećim pozicijama:

Tabela 5.5. – Pregled ulaganja portfelj knjiga trgovanja (kn)

Vrsta VP	KOMITENT	Valuta	Trošak nabave	Nerealizirani dobiti/gubici 30.6.2016	Fer vrijednost 30.6.2016	Fer vrijednost 10.9.2016
Dionice	LRH hoteli Cavtat d.d.	HRK	33.500	0	33.500	33.500
	Slatinska banka d.d.	HRK	67.224	-1.392	65.832	60.000
UKUPNO Portfelj DKT			100.724	-1.392	99.332	93.500

Tabela 5.6. – Pregled ulaganja portfelj raspoloživo za prodaju (kn)

Vrsta VP	KOMITENT	Valuta	Bruto vrijednost 30.6.2016	Ispravak vrijednosti	Neto vrijednost 30.6.2016	Neto vrijednost 10.9.2016
Dionice	LINIJSKA NACIONALNA PLOVIDBA d.d.	HRK	524.257		524.257	524.257
	Nava Banka d.d. u stečaju	HRK	10.200	10.200	0	0
	SEM 1986 d.d.	HRK	2.428.775		2.428.775	2.428.775
	Slatinska banka d.d.	HRK	3.291.600		3.291.600	3.000.000
	Split tours d.d.	HRK	44.320		44.320	44.320
Ukupno dionice			6.299.152	10.200	6.288.952	5.997.352
Obveznice	LANIŠTE d.o.o. za graditeljstvo i usluge	EUR	959.850	959.850	0	0
Ukupno obveznice			959.850	959.850	0	0
Udjeli u trg.društvima	Olynthia d.o.o.	HRK	150.000		150.000	150.000
	ORDESA d.o.o.	HRK	2.845.022		2.845.022	2.845.022
	Splitska kuća zdravlja d.o.o.	HRK	3.500.000		3.500.000	3.500.000
	Vjetroelektrana Orjak d.o.o.	HRK	2.277.903		2.277.903	2.277.903
Ukupno udjeli u trg.društvima			8.772.926	0	8.772.926	8.772.926
UKUPNO Portfelj RZP			16.031.928	970.050	15.061.878	14.770.278

Tabela 5.7. – Pregled ulaganja portfelj ulaganje u povezana društva (kn)

Vrsta VP	KOMITENT	Valuta	Bruto vrijednost 30.6.2016	Ispravak vrijednosti	Neto vrijednost 30.6.2016	Neto vrijednost 10.9.2016
Udjeli u trg.društvima	Carski trg d.o.o.	HRK	2.286.635	0	2.286.635	2.286.635
	Hotel Trogir d.o.o.	HRK	1.922.274	0	1.922.274	1.922.274
UKUPNO Portfelj UPD			4.208.909	0	4.208.909	4.208.909

Tabela 5.8. – Pregled ulaganja portfelj držanje do dospijeca - obveznice (kn)

KOMITENT	Valuta	Bruto vrijednost 30.6.2016	Diskont	Ispravak vrijednosti	Neto vrijednost 30.6.2016	Neto vrijednost 10.9.2016
Ministarstvo financija RH trezorci	EUR	20.284.390	32.470	202.519	20.049.401	0
Nexe grupa d.d.	HRK	3.317.490	0	1.758.610	1.558.880	1.558.880
UKUPNO Portfelj DDD		23.601.880	32.470	1.961.129	21.608.281	1.558.880

Na dan 10.9.2016 ukupna imovina u portfelju vrijednosnih papira iznosi 20.632 tisuće kuna. Smanjenje je nastupilo zbog dospijeca obveznice Ministarstva financija ISIN: HRRHMFT632X5 na dan 11.8.2016 u iznosu od 2.700 tisuća EUR (iznos je isti dan uplaćen na račun stečajnog dužnika u HPB-u) i revalorizacije dionica Slatinske banke d.d. zbog promjene tržišne cijene.

5.1.3. Dani krediti

Dani krediti komitentima (pravne osobe, obrtnici, građani, strane osobe, državne i lokalne jedinice) čine najvažniju stavku aktive (imovine) banke čiji udio u ukupnoj aktivni na dan 30.6.2016. iznosi 67%, a 10.9.2016. iznosi 63%.

Bruto potraživanja po kreditima ovih klijenata na dan 30.6.2016 iznose 332.456 tisuća kuna, od čega se na dospjele kredite odnosi iznos bruto 53.798 tisuća kuna (16%). Ukupan ispravak vrijednosti po navedenim kreditima iznosi 55.264 tisuća kuna, a neto potraživanje iznosi 277.191 tisuće kuna. Na dan 10.9.2016. bruto potraživanja po kreditima ovih klijenata iznose 315.574 tisuća kuna, od čega se na dospjele kredite odnosi iznos od 53.926 tisuća kuna (17 %), s ukupnom ispravkom vrijednosti od 54.039 tisuća kuna, tako da neto potraživanje iznosi 261.535 tisuća kuna.

U pozicije stanja kredita je sukladno MRS 39 uključen i neamortizirani dio unaprijed plaćene naknade koja ima obilježja kamatnog prihoda (kto 290). Ta pozicija umanjuje vrijednost bruto i neto kredita i na 30.6.2016 iznosi 2.279 tisuća kuna, a 10.9.2016 2.105 tisuća kuna.

Na dan 30.6.2016. godine ukupni krediti koji se ne otplaćuju, po kojima se ne ostvaruju prihodi i koji nisu kamatonosni iznosili su bruto 130.167 tisuća kuna što čini 39% od ukupne bruto aktive u iznosu 332.455 tisuća kuna. Kamata koja nije priznata na te kredite iznosila je 16.078 tisuća kuna.

Na dan 10.9.2016. godine ukupni krediti koji se ne otplaćuju, po kojima se ne ostvaruju prihodi i koji nisu kamatonosni iznosili su bruto 126.732 tisuća kuna što čini 40% od ukupne bruto aktive u iznosu 315.574 tisuća kuna, kamata koja nije priznata na te kredite iznosila je 17.162 tisuća kuna.

Tabela 5.9. – Krediti po vrsti klijenta i vrsti proizvoda (kn)

Opis	30.6.2016			20.9.2016		
	Bruto kredit	Ispravak vrijednosti	Neto kredit	Bruto kredit	Ispravak vrijednosti	Neto kredit
KREDITI TRGOVAČKIM DRUŠTVIMA	154.535.114			145.705.620		
Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	27.021.724	-9.669.363	17.352.360	25.208.116	-9.484.049	15.724.067
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	123.474.636	-26.486.714	96.987.923	118.566.776	-25.658.173	92.908.603
Prekoračenja po transakcijskim računima	4.038.753	-823.788	3.214.965	1.930.729	-793.853	1.136.876
KREDITI FIZIČKIM OSOBAMA	173.605.527			165.712.512		
Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	130.744.442	-5.753.489	124.990.953	124.653.328	-5.613.980	119.039.348
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	36.277.318	-11.988.313	24.289.005	34.902.690	-11.954.110	22.948.579
Lombardni krediti	114.406	-1.157	113.249	28.667	-289	28.378
Prekoračenja po transakcijskim računima	6.469.362	-317.618	6.151.744	6.127.827	-314.796	5.813.031
KREDITI OBRNICIMA	1.579.766			1.434.020		
Gotovinski nenamjenski krediti bez zaloga	1.225.469	-23.432	1.202.036	1.177.064	-22.866	1.154.197
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	157.709	-157.709	0	154.717	-154.717	0
Prekoračenja po transakcijskim računima	196.589	-1.966	194.623	102.239	-1.943	100.296
KREDITI NEREZIDENTIMA	2.734.666			2.721.729		
Gotovinski nenamjenski krediti uz zalog	2.715.557	-27.306	2.688.251	2.702.620	-27.208	2.675.412
Prekoračenja po transakcijskim računima	19.109	-13.276	5.833	19.109	-13.276	5.833
UKUPNO DANI KREDITI	332.455.073	-55.264.131	277.190.942	315.573.882	-54.039.261	261.534.620

Najveći dio ukupnih kredita 30.6.2016. koji iznose 332.455 tisuća kuna čine krediti fizičkim osobama u iznosu 173.606 tisuća kuna (52%), te trgovačkim društvima u iznosu 154.535 tisuća kuna (47%). Udio kredita obrtnicima i nerezidentima (fizičkim osobama) su zanemarivi i iznose 0,5% i 0,8%. Po vrsti kredita najznačajniji udio imaju gotovinski krediti bez zalogu (48% u ukupnim bruto kreditima) i Gotovinski krediti sa zalogom (49% u ukupnim bruto kreditima). Gotovinski krediti sa zalogom osim standardnih instrumenata osiguranja imaju dodatno osiguranje u obliku nekretnine ili pokretnine.

Na 10.9.2016 nije se značajnije mijenjala struktura klijenata. I dalje najveći udio čine krediti fizičkim osobama 165.713 tisuća kuna (52%), te trgovačka društva 145.705 tisuća kuna (46%). Udio kredita obrtnicima i nerezidentima (fizičkim osobama) su i dalje zanemarivi i iznose 0,5% i 0,9%

Tabela 5.10. – Pregled izloženosti kreditnom riziku (kn)

Opis	Bruto krediti 30.6.2016	Ispravak vrijednosti pojedinačna osnova 30.6.2016	Ispravak vrijednosti skupna osnova 30.6.2016	Neto krediti 30.6.2016	Neto krediti 10.9.2016
AA (nadoknativi)	177.444.952	0	-1.784.984	175.659.968	162.694.990
A9 (nadoknativi sa kasnjenjem preko 90 dana)	25.691.909	0	-264.215	25.427.694	24.234.368
B1 (djelomično nadoknativi 1%-30%)	62.316.428	-6.181.810	0	56.134.618	55.644.255
B2 (djelomično nadoknativi 30%-75%)	35.980.954	-17.358.415	0	18.622.540	17.643.759
B3 (djelomično nadoknativi 75%-99%)	9.474.961	-8.128.728	0	1.346.233	1.344.375
CC (potpuno nenadoknativi)	21.545.868	-21.545.979	0	-111	-27.127
UKUPNO DANI KREDITI	332.455.073	-53.214.932	-2.049.199	277.190.942	261.634.620

U Tabeli 5.10. ispravak vrijednosti je razdvojen na:

- Ispravak vrijednosti na pojedinačnoj osnovi – rezultat odvojene procjene budućih novčanih tokova i utvrđivanje postojanja odnosno nepostojanja gubitka za svaki pojedini plasman i pojedinačnu izvanbilančnu obvezu koju je kreditna institucija dužna primijeniti pri procjeni plasmana i izvanbilančnih obveza
- Ispravak vrijednosti na skupnoj osnovi – rezultat procjene kvalitete plasmana i izvanbilančnih obveza kod kojih nisu identificirani dokazi o postojanju vidljivih gubitaka. Stečajni dužnik primjenjuje 1% kao postotak umanjenja vrijednosti po ovoj osnovi.

Tabela 5.11. – Pregled kredita po osobi sa neto dugom preko 5 mil kn (kn)

Osoba	Bruto krediti 30.6.2016	Neto krediti 30.6.2016	Bruto krediti 10.9.2016	Neto krediti 10.9.2016
Vjetroelektrana Orjak d.o.o.	8.919.360	8.830.166	8.875.444	8.786.690
ABES društvo s ograničenom odgovornošću	10.254.289	8.678.204	10.254.289	8.678.204
Sedam savjetovanje d.o.o.	7.333.135	7.259.804	7.296.845	7.223.876
POLJUD VILE d.o.o za poslovanje nekretninama	8.618.149	7.214.527	8.591.569	7.191.019
BRAČKA PERLA d.o.o. za trgovinu i usluge	6.401.130	6.335.597	6.367.850	6.303.007
Palača Divnić d.o.o.za turizam	5.919.977	5.859.418	5.890.681	5.831.022
TELEGRAM MEDIA GRUPA d.o.o.	7.939.020	5.594.628	7.859.923	5.538.888
UNIMONT društvo s ograničenom odgovornošću	5.643.916	5.587.477	5.619.529	5.563.334
Sem 1986 D.D.	5.548.318	5.491.915	5.511.288	5.455.010
Vinko Brešan	5.279.015	5.225.513	4.933.109	4.883.435
CENTAR BRAČ društvo s ograničenom odgovornošću	10.226.471	5.113.236	9.059.567	4.529.783
OSTALI DUŽNICI	250.373.488	206.001.655	235.313.789	191.550.352
UKUPNO	332.456.268	277.192.140	315.573.882	261.634.620

5.1.4. Kamate i naknade

Tabela 5.12. – Pregled potraživanja za kamate i naknade (kn)

	30.6.2016	10.9.2016
Potraživanja za kamate		
nedospjela	78.877	29.657
dospjela	3.942.583	3.781.993
Ukupno	4.021.461	3.811.650
Ispravci vrijednosti	-2.302.437	-2.253.467
Neto potraživanja za kamate	1.719.023	1.558.183
Potraživanja za naknade		
naknade	296.942	288.551
Ukupno	296.942	288.551
Ispravci vrijednosti	-292.610	-281.544
Neto potraživanja za naknade	4.333	7.007
UKUPNO KAMATE I NAKNADE	1.723.356	1.565.190

Bruto potraživanja po kamatama na dan 30.6.2016 iznose 4.021 tisuća kuna, od čega se na ispravak vrijednosti odnosi 2.302 tisuća kuna, a neto vrijednost potraživanja nakon umanjenja za ispravke vrijednosti iznosi 1.719 tisuća kuna. Potraživanja isključenih kamatnih prihoda na dan 30.6.2016. iznose 16.078 tisuća kuna.

Bruto potraživanja po kamatama na dan 10.9.2016 iznose 3.812 tisuća kuna, od čega se na ispravak vrijednosti odnosi 2.253 tisuća kuna, a neto vrijednost potraživanja nakon umanjenja za ispravke vrijednosti iznosi 1.558 tisuća kuna. Potraživanja isključenih kamatnih prihoda na dan 10.9.2016. iznose 17.162 tisuća kuna.

Bruto potraživanja po naknadama na dan 30.6.2016 iznose 297 tisuća kuna, od čega se na ispravak vrijednosti odnosi 292 tisuća kuna, a neto vrijednost potraživanja nakon umanjenja za ispravke vrijednosti iznosi svega 4 tisuća kuna. Na 10.9.2016 bruto potraživanje je 288.511 tisuća kuna, a neto je 7 tisuća kuna.

5.1.5. Preuzeta imovina

Stečajni dužnik je preuzeo imovinu od jednog klijenta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja u ukupnom iznosu 230 tisuća kuna, u naravi zemljište na otoku Korčuli.

5.1.6. Materijalna imovina

Na 30.6.2016 nabavna vrijednost materijalne imovine iznosi 27.715 tisuća kuna, a ukupna neto vrijednost iznosi 12.710 tisuća kuna. 10.9.2016 neto vrijednost materijalne imovine iznosi 12.710 tisuća kn. Detaljni pregled je u tablici 5.13.

Tablica 5.13. – Pregled materijalne imovine (kn)

Opis	30.6.2016			10.9.2016		
	Bruto vrijednost	Akumulirana amortizacija	Neto vrijednost	Bruto vrijednost	Akumulirana amortizacija	Neto vrijednost
6.1. Zemljišta	1.326.778	0	1.326.778	1.326.778		1.326.778
6.2. Građevinski objekti	10.216.236	-2.668.833	7.547.404	10.216.236	-2.668.833	7.547.404
6.3. Namještaj, transportni uređaji i slična imovina	3.109.176	-2.544.792	564.384	3.109.176	-2.544.792	564.384
6.3. Ostala materijalna imovina	2.110.413	-1.784.999	325.414	2.110.413	-1.784.999	325.414
6.3. Postrojenja i oprema	10.952.000	-8.005.550	2.946.449	10.952.000	-8.005.550	2.946.449
UKUPNO MATERIJALNA IMOVINA	27.714.603	-15.004.174	12.710.429	27.714.603	-15.004.174	12.710.429

5.1.7. Nematerijalna imovina

Na 30.6.2016 nabavna vrijednost nematerijalne imovine iznosi 5.351 tisuća kuna, a ukupna neto vrijednost iznosi 1.354 tisuće kuna. 10.9.2016 neto vrijednost nematerijalne imovine iznosi 1.325 tisuća kn. Detaljni pregled je u tablici 5.14.

Tablica 5.14. – Pregled nematerijalne imovine (kn)

Opis	30.6.2016			10.9.2016		
	Bruto vrijednost	Akumulirana amortizacija	Neto vrijednost	Bruto vrijednost	Akumulirana amortizacija	Neto vrijednost
7.1. Aplikativni softver	3.219.733	-2.338.568	881.165	3.219.733	-2.338.568	881.165
7.2. Ulaganja radi poboljšanja materijalne imovine u operativnom najmu	1.122.673	-1.097.704	24.969	841.488	-816.519	24.969
7.2. Ulaganja u materijalnu imovinu u operativnom najmu	244.964	0	244.964	185.440		185.440
7.3. Ostala nematerijalna imovina	763.942	-560.662	203.280	763.942	-560.662	203.280
UKUPNO NEMATERIJALNA IMOVINA	5.351.312	-3.996.934	1.354.378	5.010.603	-3.715.749	1.294.854

Smanjenje nematerijalne imovine na poziciji 7.2. Ulaganja u materijalnu imovinu u operativnom najmu u iznosu od 59 tisuća kuna odnosi se na unaprijed plaćeni dugoročni najam koji se smanjuje sa svakom izdanom fakturom. Smanjenje bruto vrijednosti u iznosu od 281 tisuću kuna na poziciji 7.2. Ulaganja radi poboljšanja materijalne imovine u operativnom najmu je rezultat isknjižavanja ulagajnja u poslovni prostor na Hvaru iz kojeg je Stečajni dužnik u međuvremenu iselio.

5.1.8. Ostala imovina

Pregled ostale imovine je u tabeli 5.15.

Tabela 5.15. - -Pregled ostale imovine

Opis	30.6.2016		Neto vrijednost	10.9.2016		Neto vrijednost
	Bruto vrijednost	Ispravak vrijednosti		Bruto vrijednost	Ispravak vrijednosti	
8.1. Ostala potraživanja	889.804	-403.828	485.992	790.780	-402.971	387.809
8.2. Odgođena porezna imovina	106.724	0	106.724	106.724	0	106.724
8.4. Plemeniti metali	77.501	0	77.501	77.501	0	77.501
Grand Total	1.074.044	-403.828	670.216	975.005	-402.971	572.033

Stavka 8.1. Potraživanja odnosi se na tekuća porezna potraživanja, predujmove dobavljačima, potraživanja po osnovi kartičnog poslovanja.

U stavci 8.1. se nalazi i jamstveni depozit kod SKDD radi obavljanja poslova skrbništva i brokerskih poslova u ukupnom iznosu od 109 tisuća kuna. Sredstva su vraćena na žiro račun otvoren kod HRVATSKE POŠTANSKE BANKE d.d. dana 18.8.2016. u iznosu 40 tisuća kuna uz prijeboj obveza banke u iznosu 19 tisuća kuna. Depozit za obavljanje poslova skrbništva u iznosu od 50 tisuća kuna još nije vraćen.

Stavka 8.4. odnosi se na zlatnike stečajnog dužnika koji se nalaze u trezoru i na 30.6.2016 njihova vrijednost je iznosila 78 tisuća kuna.

Bruto ostala potraživanja na dan 30.6.2016. iznose 1.074 tisuća kuna, od čega se na ispravak vrijednosti odnosi 404 tisuća kuna, a neto vrijednost potraživanja nakon umanjenja vrijednosti iznosi 670 tisuća kuna.

Kao rekapitulacija na kraju uvida u aktivu stečajnog dužnika, može se zaključiti da najvažniji dio aktive stečajnog dužnika čine potraživanja od dužnika stečajnog dužnika po osnovama kredita te kamata i naknada.

Na dan 30.6.2016. ukupna bruto potraživanja od svih dužnika po osnovama kredita, kamata i naknada iznose 336.774 tisuće kuna što čini 71% od ukupnih bruto potraživanja u iznosu od 476.126 tisuće kuna, a neto potraživanja od svih dužnika po osnovama kredita, kamata i naknada iznose 278.915 tisuća kuna ili 67% neto aktive koja iznosi 414.368 tisuće kuna.

Na dan 10.9.2016. ukupna bruto potraživanja od svih dužnika po osnovama kredita, kamata i naknada iznose 319.674 tisuće kuna što čini 67% od ukupnih bruto potraživanja u iznosu od 475.558 tisuće kuna, a neto potraživanja od svih dužnika po osnovama kredita, kamata i naknada iznose 263.100 tisuća kuna ili 63% neto aktive..

Na dan 30.6.2016 od ukupnih bruto potraživanja dospjelo je 58.037 tisuća kuna, odnosno 17% istih potraživanja. Na dan 10.9.2016. od ukupnih bruto potraživanja od svih dužnika po svim osnovama dospjelo je 62.055 tisuća kuna ili 13% istih potraživanja.

5.2. OBVEZE / PASIVA

Nakon otvaranja stečaja stečajni dužnik ne može povećavati pasivu novim zaduženjima po primljenim kreditima ili pak primanjem depozita ili hibrida kod sebe jer je stečajnom dužniku zabranjen rad kao bankarskoj instituciji. Zato se stanje pasive nakon otvaranja stečaja sastoji od prijavljenih tražbina stečajnih vjerovnika, vjerovnika stečajne mase, obveza za izlučenje prava iz stečajne mase koji nisu predmet stečajne mase, te obveza prema razlučnim vjerovnicima.

5.2.1. Depoziti

Dana 30.6.2016 na žiro i tekućim računima kod stečajnog dužnika je deponirano sredstava u iznosu 5.277 tisuće kuna, štednim depozitima u iznosu 8.699 tisuća kuna, oročenim depozitima u iznosu 93.540 tisuća kuna, te ograničenim depozitima u iznosu 27 tisuća kuna. Cjelokupan pregled depozita prikazan je u tabeli 5.16.

Tabela 5.16. – Pregled depozita na 30.6.2016 (kn)

Tip osobe	Štedni depoziti	Transakcijski računi	Ograničeni depoziti	Oročeni depoziti	UKUPNO
DEPOZITI FIZIČKIH OSOBA	8.345.182	3.070.254	7.030	87.556.596	98.979.062
DEPOZITI TRGOVAČKIH DRUŠTAVA	0	1.900.980	0	2.707.991	4.608.971
DEPOZITI NEREZIDENATA	354.068	70.114	20.000	3.276.139	3.720.322
DEPOZITI OBRTNIKA	0	235.969	0	0	235.969
UKUPNO DEPOZITI	8.699.251	5.277.317	27.030	93.540.726	107.544.324

Dana 25.5.2016 HNB je proglasio nedostupnost depozita Banke te je započeo proces isplate osigurane štednje. Do 30.6.2016 DAB je isplatio 281.311 tisuća kuna od 379.498 tisuća kuna ukunog iznosa obeštećenja (pozicija 4.4. Obveza prema DAB-u).

5.2.2. Izdani hibridni instrumenti

Hibridni instrumenti predstavljaju dugoročna deponirana sredstva klijenata koja utječu na povećanje regulatornog kapitala Banke pri izračunu adekvatnosti kapitala i odnose se na deponirana sredstva dva klijenta u iznosu od 4.119 tisuća kuna na 30.6.2016.

5.2.3. Kamate i naknade

Banka je na dan 30.6.2016 dospjelih obveza po kamatama 36 tisuća kuna. Cjelokupni iznos je u naravi dospjela i nedospjela kamata po oročenim depozitima.

5.2.4. Ostale obveze

Pregled ostalih obveza je u tabeli 5.17.

Tabela 5.17. – Pregled ostalih obveza (kn)

Opis	Stanje 30.6.2016
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA, DRUGE OBVEZE IZ PRIHODA I DOBITI	1.936.649
Obveze prema zaposlenicima	1.928.693
Tekuće porezne obveze	7.955
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	583.263
Ograničeni depoziti	583.263
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	2.855.018
Obveze prema dobavljačima	2.855.018
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	281.310.934
Obveza za osiguranu štednju DAB	281.310.934
4.5. OSTALE OBVEZE	2.010.064
Ograničene stavke	1.634.690
Ostala pasiva	195.408
Prolazne stavke	179.967
4.6. REZERVACIJE	513.642
Garancije	18.505
Revolving krediti	12.502
Rezervacije za troškove sudskih sporova	482.636
UKUPNO OSTALE OBVEZE	289.209.569

Pozicija 4.1. se odnosi na obveze prema zaposlenicima (otpremnine, neisplacene plate) u iznosu od 1.929 tisuća kuna, te na porezne obveze vezane za neisplaćene primitke radnika u iznosu od 8 tisuća kuna. Razlika u odnosu na prijavljene tražbine radnika je naknadni prijeboj sa Poreznom upravom.

Pozicija 4.2. se odnosi na sredstva klijenata na brokerskom računu (izlučno pravo).

Pozicija 4.3. u iznosu od 2.855 tisuća kuna su obveze prema raznim dobavljačima.

Pozicija 4.4. u iznosu od 281.311 tisuća kuna se odnosi na obveze prema DAB-u za isplaćenu osiguranu štednju.

Pozicija 4.5. u iznosu od 2.010 tisuća kuna se odnosi na ograničene stanke (preplate po kreditnim partijama), prolazne stavke (pristigle neraspoređene uplate) i ostala pasiva (obveze po kartičnom poslovanju i obveze za zapošljavanje invalida)

Pozicija 4.6. u iznosu od 514 tisuća kuna odnosi se na rezervacije po skupnoj osnovi za vanbilančne stavke (garancije i neiskorišteni dio okvirnih kredita), te na rezervacije za sudske sporove.

5.2.5. Stečajni vjerovnici prema prijavama tražbina u stečajnom postupku

U tabeli 5.18. je pregled svih stečajnih vjerovnika prema prijavama tražbina u stečajnom postupku. Do 30.8.2016. zaprimljeno je 148 prijavljenih tražbina u iznosu od 405.596 tisuća kuna. U prijavljenim tražbinama se nalaze se i dvije prijave hibridnih instrumenata u iznosu od 4.139 tisuća kuna koji ne ulaze u više isplatne redove pa nisu uključeni u tabelu 5.18.

U priviku je tabela 5.18b Pregled svih stečajnih vjerovnika prema prijavljenim tražbinama

Tabela 5.18. – Pregled stečajnih vjerovnika prema prijavama tražbina u stečajnom postupku

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Iznos 10.9.2016
1. I viši isplatni red (radnici)	1.868.265
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572
3. III viši isplatni red (DAB)	379.625.792
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	7.476.394
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	16.568.313
UKUPNO	405.586.336

5.2.6. Vjerovnici stečajne mase – vjerovnici nakon otvaranja stečaja

Tabela 5.19. Pregled namirenih obveza prema vjerovnicima stečajne mase

Namirene obveze prema vjerovnicima nastalih nakon otvaranja stečaja	10.9.2016
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka	0
Sudski troškovi	0
Troškovi stečajne upraviteljice (bruto)	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	1.410.419
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	852.644
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek. troškovi)	557.775
UKUPNO	1.410.419

U poziciju Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja ulaze i doprinosi iz i na bruto plaću za 6/2016 u iznosu od 145 tisuća kuna dok je ostatak plaće ušao u prijavljene tražbine u stečajnom postupku.

6. NAPLATA OD DUŽNIKA STEČAJNOG DUŽNIKA I UNOVČENJE 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. do 10.9.2016 naplaćeno je 19.275 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 skoro svih depozita na drugim bankama u iznosu od 46.618 tisuća kuna.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 86.289 tisuća kuna. U tabeli 6.1. vidi se detaljni prikaz odliva i priliva sa žiro računa i blagajne te stanja računa na završnim danima pojedinog perioda. U promatranom periodu su otkazani nepotrebni ugovori - pregled u tabeli 6.5. u prilogu.

Tabela 6.1. – Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 10.9.2016.

Završno stanje žiro računa BSD 30.06.2016. ukupno kn

23.475.670

Završno stanje blagajne BSD 30.06.2016. ukupno kn

9.310.841

(kn)

Ukupno:

32.786.512	srpanj	kolovoz	do 10.9.2016	UKUPNO
------------	--------	---------	-----------------	--------

Povrat sredstava HNB (obvezna pričuva, žiro račun, target)	37.095.153	0	0	37.095.153
Povrat sredstava račun FIN-a	156.477	0	22.600	179.077
Povrat sredstava domaće banke	9.330.982	35.561	0	9.366.544
Uplate kredita	7.449.416	10.350.392	1.475.410	19.275.218
Uplate naknade ostale usluge	375	0	0	375
Ostali prihod (fakturirani najam pp i režijski tr.pp)	0	6.499	10.000	16.499
Up. potraživanje (predjam putni nalog, potr.zaposl.,oštećene novčanice) 148,15,10015	134	9.875	828	10.838
Dospjeće trezorskih zapisa MIN. FIN	0	20.182.576	0	20.182.576
Uplata potraživanje za bolovanje HZZO	0	8.283	0	8.283
Ostali prihodi (kamate, tečajne razlike, konverzija)	51.607	30.353	72.950	154.910
UKUPNI PRILJEV	54.084.145	30.623.538	1.581.788	86.289.471
Povrat sredstava (uplatnice 24.05., pogrešne uplate)	5.243	9.390	0	14.634
Obveze za plaće zaposlenika (bruto, neto, doprinosi, porez i prirez)	0	585.517	253.916	839.433
Obveze za ugovor o djelu	998	5.750	9.914	16.662
Obveze prema dobavljačima	0	362.231	0	362.231
Gotovinske isplate (putni nalog, sud.pristojbe)	7.987	3.819	18	11.824
Naknade HPB (polog, održavanje transakcijskog računa)	12.514	4.214	0	16.728
Obveze prema ministarstvu (PDV)	0	5.084	0	5.084
Povrat sredstava brokerska 13	588.048	0	0	588.048
Uplata sredstava SKDD jamstveni depozit (skrbnistvi,brokersko)	0	1.893	0	1.893
Ostali troškovi (kamate, tečajne razlike)	255.621	171.064	109.020	535.705
UKUPNI ODLJEV	870.412	1.148.964	372.867	2.392.242
NETO	53.213.733	29.474.575	1.208.921	83.897.229

STANJE ŽIRO RAČUNA I BLAGAJNE

86.000.245 115.474.819 116.683.741

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 10.9.2016 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 6.2. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 10.9.2016		(kn)	
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	0	0	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	1.500.356	1.410.419	89.937
UKUPNO A)	1.500.356	1.410.419	89.937
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	1.868.265	0	1.868.265
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572	0	57.572
3. III viši isplatni red (DAB)	379.625.792	0	379.625.792
4. IV viši isplatni red (građani)	7.476.394	0	7.476.394
5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije)	16.568.313	0	16.568.313
UKUPNO B)	405.596.336	0	405.596.336
UKUPNO OBVEZE	406.927.874	1.258.550	405.669.324

STEČAJNA MASA	10.9.2016
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	32.786.512
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.do 1.9.2016	83.897.229
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	116.683.741
Višak/manajak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 10.9.2016	-288.985.583
UKUPNO AKTIVA (neto)	415.770.386
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	116.683.741
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	299.086.645
Višak/manajak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 10.9.2016	10.101.062
UKUPNO AKTIVA (bruto)	475.558.321
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	116.683.741
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	358.874.581
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	17.161.809
UKUPNO	492.720.130
Višak/manajak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 10.9.2016	87.050.806

Stečajni upravitelj predlaže slijedeće mjere za unovčenje postojeće stečajne mase:

Kreditni portfelj – Predlaže se kontaktiranje agencija za otkup potraživanja i na taj način unovčiti određeni dio kreditnog portfelja. U međuvremenu raditi na naplati postojećih dospjelih potraživanja i poduzimati mjere 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.

Materijalna imovina i preuzeta imovina - Predlaže se prodaja zainteresiranim kupcima. Već postoji interes za kupnju određenih nekretnina (poslovni postor u ulici 114. brigade) te određene pokretne imovine (bankomati).

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.

7. BROJ RADNIKA KOD STEČAJNOG DUŽNIKA

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. U trenutku otvaranja stečaja ukupan broj radnika je bio 58, a na dan 10.9.2016. godine kod stečajnog dužnika radi 16 radnika u punom radnom vremenu i 1 radnika na ½ radnog vremena s ugovorima o radu na određeno vrijeme, odnosno do 16.11.2016.godine

Stečajni upravitelj
BANKA SPLITSKO DALMATINSKA D.D. u stečaju
Ivan Eterović



Mjesto i datum

Split, 19. 08. 16.

Nadležni trgovački sud: TRGOVAČKI SUD U SP SPLITU

Poslovni broj spisa: 14. St-1304/2016.

Dužnik (ime i prezime/tvrtka ili naziv, OIB, adresa/sjedište)

BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA D.D. U STEČAJU, OIB: 25351138943, 114. brigade 9, SPLIT

IZNOS PRIJAVLJENIH TRAŽBINA PO ISPLATNIM REDOVIMA (tabela 15.8.b)

I VIŠI ISPLATNI RED

Redni broj	Ime i prezime/ tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB	Adresa/sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine (kn)
1.	Akrap Marija	25194854974	Partizanska 20 I, 22010 Brodarica	15.369,33
2.	Aljinović Ivana	61286863505	Alojzija Stepinca 29, 21000 Split	3.319,22
3.	Andrić Željka	70325962306	Starčevićeva 32, 21000 Split	35.864,47
4.	Artić Kundid Karmela	53967987703	Osječka 7, 21000 Split	20.810,34
5.	Bacelj Karmena	04080283834	Magistrala Solin 33a, 21000 Split	27.906,56
6.	Bačić Ivana	38773747157	141. brigade 12, 21000 Split	4.152,54
7.	Bakmaz Nikolina	57527065732	Čista Velika I 3, 22214 Čista Velika	14.450,98
8.	Banović Ana	14345087860	Bernarda Vukasa 19A, 21000 Split	14.112,12
9.	Bavčević Daniela	55765909418	Šibenska 3, 21000 Split	15.231,34
10.	Bezić Ana	58770629417	Marina Getaldića 24, 21000 Split	23.021,29
11.	Boban Ana	10973315165	Tješmirova 13, 21312 Podstrana	16.284,32
12.	Budiša Suzana	48192645023	Mažuranićevo šetalište 42, 21000 Split	47.300,83
13.	Buzolić-Visković Vesna	15907138998	Ulica Lucije Rudan 50, 21450 Hvar	47.048,24
14.	Cvitančić Joško	95268597441	Karamanova 8, 21000 Split	35.859,19
15.	Čelan Zorana	21678021946	Put Kotlara 20b, 23000 Zadar	26.209,14
16.	Čurković Anita	25850916979	Gospe u siti 46, 21312 Podstrana	50.418,00
17.	Družijanić Jordana	98309415490	Hrvatske mornarice 1H, 21000 Split	39.411,50
18.	Dujmov Ante	13947160637	Obala Antuna Trumbića 3, 21000 Split	58.300,49
19.	Dujmović Ivana	42138208539	Tina Ujevića 12, 20340 Ploče	14.005,22
20.	Duspara Darko	54901478673	Hercegovačka ulica 82, 21312 Podstrana	14.873,50
21.	Fodor Pravdić Marija	44851508455	Jadranska 6, 32010 Vukovar	714,28
22.	Franić Dina	37649675965	Tijardovićevo 12, 21000 Split	7.685,91
23.	Gojmerac Anita	67562600552	III. Petruševac 1a, 10000 Zagreb	13.487,13
24.	Ivanišević Ivona	74363345097	Stjepana Radića 46, 22000 Šibenik	13.059,09

25.	Ivičević Danijela	95711812711	Kipara Meštrovića 12, 21300 Makarska	29.242,13
26.	Jeličić Ivana	02517545285	A.Gustava Matoša 13, 21000 Split	18.925,55
27.	Jevtić Tajana	12557950601	Bijankinijeva 10, 21000 Split	26.031,85
28.	Kalebić Bašić Irena	21100522737	Marina Getaldića 17, 21000 Split	22.613,76
29.	Klarić Vanja	62831485060	Obrov 1, 21215 Kaštel Lukšić	33.610,83
30.	Kolak Andrej	52144876787	Dvanaest redarstvenika 23, 32010 Vukovar	562,71
31.	Kovačević Pjer	21700159988	114. brigade 7, 21000 Split	42.431,82
32.	Krajinović Katarina	67816373622	Vlaška 40, 10000 Zagreb	15.047,85
33.	Krolo Ivo	15195275420	Ulica mladih 6, 21211 Vranjic	124.292,54
34.	Kunstek Tea	70280805221	Nikole Tesle 27, 21000 Split	35.152,40
35.	Lulić Draženka	50415572960	Vjekoslava Paraća 94, 21000 Split	72.428,42
36.	Ljubičić Ksenija	13463721133	Biskupa Jurja Dobrile 11, 21000 Split	66.274,00
37.	Marelić Danijela	99738868550	Antuna Branka Šimića 60, 21000 Split	10.288,31
38.	Milić Ana	23332191945	Hercegovačka 106, 21000 Split	34.956,85
39.	Novaković Slobodanka	91997845875	Terzićeva 17, 21000 Split	24.157,79
40.	Obradović Ivana	81776362159	Starčevićeva 25, 21000 Split	27.487,32
41.	Orlić Lada	40245104031	Biskupa Jurja Dobrile 14, 21000 Split	13.693,48
42.	Parat Mario	78089728687	Ivana Meštrovića 16, 22320 Drniš	6.189,16
43.	Piteša Marija	18303668717	Hrvatskih žrtava 82, 21218 Seget Donji	13.364,93
44.	Poljičak Marina	69092878711	Kupreška 96, 21000 Split	17.190,57
45.	Raboteg Katija	24779448168	Mezanovci 23, 21231 Klis	4.214,55
46.	Radinović Tamara	63786793028	Pujanke 57, 21000 Split	1.285,99
47.	Radmilo Đurđica	84951414166	Borisa Papandopula 9, 21000 Split	11.456,97
48.	Rančić Maja	50643577283	Ninska 5, 21000 Split	19.802,51
49.	Rinčić Nina	96647370554	Ul.4. gardijske brigade 15, 21216 Kaštel Stari	19.538,87
50.	Rosandić Ivana	30854507036	Šetalište Bačvice 8, 21000 Split	6.000,28
51.	Ružić Andrea	43766359702	Ratnih žrtava 23, 21312 Podstrana	11.917,64
52.	Sablić Ivana	25195745399	Vojnić Sinjski 1c, 21240 Vojnić Sinjski	23.132,30
53.	Stanić Kristina	81530558533	Viktora Vide 15, 21000 Split	12.744,11
54.	Šegvić Sanela Antonia	04334627939	Livanjska 10, 10000 Zagreb	16.370,88
55.	Šemiga Sandra	69675608820	Mosečka 26, 21000 Split	57.987,73
56.	Šošić Ivana	22926207201	Podrače 3, 21322 Brela	11.461,94
57.	Ujaković Mirela	66321264625	Zagorski put 175a, 21216 Kaštel Stari	69.389,09
58.	Ujević Igor	37089209266	Makarska ulica 12, 21000 Split	45.446,40
59.	Viđak Tonka	41009011506	Antuna Branka Šimića 76, 21000 Split	30.389,52
60.	Visković Anita	53615457236	Dračevice 26, 21325 Tučepi	23.021,29

61.	Vlaić Anita	15974786573	Iločka 3, 21000 Split	38.598,92
62.	Vlaić Mario	82366933394	Hercegovačka 112, 21000 Split	40.539,43
63.	Vrbat Anita	72096345164	Ulica dr.Franje Tuđmana 24, 21220 Trogir	31.224,00
64.	Vučićić Ljiljana	68638780080	Makarska ulica 18, 21000 Split	9.640,36
65.	Vukušić Jozo	97145274000	Mosečka 62, 21000 Split	50.210,39
66.	Vulić Sandra	36903532933	Put Žnjana 17b, 21000 Split	16.803,22
67.	Zubčić Danijela	53957690966	Velebitska 73, 21000 Split	56.530,60
68.	Županović Lidija	29479305201	Harambašićeva 11, 21000 Split	67.721,11
UKUPNO				1.868.265,40

II VIŠI ISPLATNI RED

Redni broj	Ime i prezime/ tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB	Adresa/sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine (kn)
1.	Hrvatska narodna banka, Zagreb	95970281739	Trg hrvatskih velikana 3, 10002 Zagreb	57.571,58
UKUPNO				57.571,58

III VIŠI ISPLATNI RED

Redni broj	Ime i prezime/ tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB	Adresa/sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine (kn)
	DRZAVNA AGENCIJA ZA OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I			
1.	SANACIJU BANAKA	94819327944	Jurišićeva 1, Zagreb	379.497.567,17
2.	POJATA j.d.o.o.	36614740933	Gornji kremen 24, Slunj	128.224,95
UKUPNO				379.625.792,12

IV VIŠI ISPLATNI RED

Redni broj	Ime i prezime/ tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB	Adresa/sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine (kn)
1.	Miljenko Vuković	28643500109	don Klementa Grubišića 5, 21300 Makarska	288.264,36
2.	Nediljka Dumančić	61442816658	Bartola Kašića 12, 21216 Kaštel Stari	206.881,66

3.	Ante Buljac	17423286147	Slavonska 6, Split	190.811,79
4.	Mirjana Šuković	97413590186	Fausta Vrančića 1, 21000 Split	153.800,45
5.	Meri Botić Kostović	99215593842	Mažuranićevo šetalište 37, 21000 Split	1.147.141,87
6.	Stjepan Živković	46109385083	Šiget 6, 10020 Zagreb	1.424.351,68
7.	Mira Radoš	41812010450	Svetinje Ukića 8, 21450 Hvar	768.405,32
8.	Marijan Smoljić	68039547263	Smoljići 4, Blizna Donja	115.428,89
9.	Linda Goić	52385031631	Pazdigradska 23, 21000 Split	3.940,16
10.	Zlatka Moro	41606605125	Hrvatskih iseljenika 2, 21000 Split	178.216,57
11.	Tomislav Buljubašić	63330861787	Škrape 8, Split	69.815,93
12.	Milica Vukušić	61693666319	Doverska 33, Split	17.206,24
13.	Jelena Kuzmanić	31797215691	Vrzov dolac 20, 21000 Split	5.518,16
14.	Mirjana Tadin	26526293474	Vrzov dolac 20, 21000 Split	254.573,70
15.	Silvija Šegvić	88127840636	A. Mihanovića 8, 21000 Split	24.516,02
16.	Davor Šegvić	10415355853	Poljana kneza Trpimira 6, 21000 Split	34.352,25
17.	Dominika Matulović	79254030420	A. Mihanovića 8, 21000 Split	142.833,33
18.	Daniela Kuštre	75177313958	Manderova 4, Split	18.794,59
19.	Katarina Marić Banje	13555992461	Sv.Martin 38, Podstrana	31.235,70
20.	F-Tours International d.o.o., Split	82264013276	Ul.kralja Zvonimira 14/IX, Split	260.538,43
21.	KREMIK SERVIS d.o.o.	55498514014	Splitska 22/24, 22202 Primošten	1.120.127,38
22.	VODOVOD I KANALIZACIJA d.o.o.	56826138353	Biokovska 3, Split	733.646,15
23.	VIETROELEKTRANA ORJAK d.o.o.	71215568006	114. brigade 10, 21300 Split	285.993,50
UKUPNO				7.476.394,13

V VIŠI ISPLATNI RED

Redni broj	Ime i prezime/ tvrtka ili naziv vjerovnika	OIB	Adresa/sjedište vjerovnika	Iznos prijavljene tražbine (kn)
1.	Gradska čistoća d.o.o., Šibenik	54873130289	Stjepana Radića 100, Šibenik	859,68
2.	Grad Trogir	84400309496	Trg I.Pavla II br.1, 21220 Trogir	822,20
3.	Revizija Zubin d.o.o., Split	16536330960	Klovićeva 16b, Split	67.500,00
4.	Suvlasnici stambene zgrade u Zagrebu, Trg Nikole Zrinskog 16 koje zastupa GSKG d.o.o.	03744272526	Trg Nikole Zrinskog 16, Zagreb	299,76
5.	Utilis d.o.o., Zagreb	37078172394	Dragutina Golika 68, 10000 Zagreb	28.500,00
6.	Erste group card processor d.o.o., Zagreb	39945216125	Radnička cesta 45, 10000 Zagreb	33.376,56

7.	HEP-ODS d.o.o. Elektroprivatna d.o.o. Zagreb HRVATSKE VODE, Vodnogospodarski	46830600751	Poljička cesta 73, Split	7.326,96
8.	odjel za slivove južnog Jadrana, Split	28921383001	Ul. grada Vukovara 220, Zagreb	201,05
9.	HRVATSKA POŠTA d.d., Zagreb	87311810356	Jurišićeva 13, Zagreb	13.855,33
10.	Capricorno d.o.o.	09517317411	Hercegovačka 57A, 21000 Split	1.021,17
11.	Printec Croatia d.o.o.	19508194617	Budmanijeva 1, Zagreb	39.411,41
12.	Odvodnja Hvar d.o.o.	80799090950	Vlade Stošića 7, 21450 Hvar	43,40
13.	VIP	29524210204	Vrtini put 1, Zagreb	51.090,68
14.	ZAGREBAČKI HOLDING d.o.o.	85584865987	Ul. grada Vukovara 41, Zagreb	190,54
15.	HRVATSKE VODE, Zagreb	28921383001	Ul. grada Vukovara 220, 10000 Zagreb	362,78
16.	GRAD ZAGREB, komunalna naknada	61817894937	Trg Stjepana Radića 1, 10000 Zagreb	3.005,93
17.	GRAD ZAGREB, spomenička renta	61817894937	Trg Stjepana Radića 1, 10000 Zagreb	1.297,80
18.	GRAD ZAGREB, zakupnina	61817894937	Trg Stjepana Radića 1, 10000 Zagreb	2.922,00
19.	MAKARSKI KOMUNALAC d.o.o.	12733878804	Trg Tina Ujevića 1, 21300 Makarska	309,39
20.	HEP-ODS d.o.o. Elektra Zagreb	46830600751	Ul. grada Vukovara 37, 10000 Zagreb	3.095,15
21.	BRETANIDE TRADE d.o.o.	63245314015	Domovinskog rata 27c, 21000 Split	21.250,23
22.	SREDISNJE KLIRINSKO DEPOZITARNO			
22.	DRUŠTVO d.d.	64406809162	Heizelova 62 a, Zagreb	4.875,25
23.	Roljić Mirko	19074049215	Klis kosa br. 51, Klis	45.429,54
24.	HRVATSKI TELEKOM d.d.	81793146560	Roberta Frangeša Mihanovića 9, 10110 Zagreb	10.226,07
25.	HEP, Elektra Vinkovci	46830600751	Kralja Zvonimira 96, Vinkovci	1.932,27
26.	FINA gotovinski servisi d.o.o.	27215039100	Radnička cesta 182, 10000 Zagreb	11.617,68
27.	VODOVOD I KANALIZACIJA d.o.o.	56826138353	Biokovska 3, 21000 Split	65,94
28.	HRVATSKA RADIOTELEVIZIJA	35075764438	Prisavlje 3, 10000 Zagreb	321,36
29.	ZAGREBAČKA BURZA d.d.	84368186611	Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb	30.879,33
30.	HEP OPSKRBA d.o.o., Zagreb	63073332379	Ulica grada Vukovara 37, 10000 Zagreb	4.202,54
31.	FINANCIJSKA AGENCIJA	85821130368	Ulica grada Vukovara 70, Zagreb	43.243,26
32.	Marko Mišulić	95508404322	Put Kaštela 6, Turanj, 23207 Filip-Jakov	9.600,00
33.	REPUBLIKA HRVATSKA,			
33.	MINISTARSTVO FINANCIA	18683136487	Katančićeva 5, Zagreb	368.993,01
34.	JADRANSKA BANKA d.d. Šibenik	02899494784	Ante Starčevića 4, 22000 Šibenik	2.215,50
35.	Ljiljana Gashi	27494562796	Stjepana Radića 79a/1, 22000 Šibenik	492,66
36.	Mirko Grbeša	62193029462	Tudorski put 8, 21223 Okrug Gornji	6.010,18
37.	ABBA d.o.o.	63624095157	Stjepana Radića 19a, 31000 Osijek	2.603.611,38
38.	MUZEJ HVARSKJE BAŠTINE	77862822040	Hanibala Lucića 8, 21450 Hvar	14.476,88
39.	INA-INDUSTRIJA NAFTE d.d.	27759560625	Avenija V.Holjevca 10, Zagreb	1.075,88

40.	IN CAPITA d.o.o.	11261512176	114. brigade 8, 21000 Split	1.908,63
41.	HRVATSKA UDRUGA BANAKA	02596466952	Nova Ves 11, Zagreb	14.119,17
42.	SPLIT TOURS d.d.	75401168655	114. brigade 10, 21000 Split	4.827,44
43.	Aleksandar Kolman	09378628694	Andrije Žaje 47, Zagreb	186.617,34
44.	Marija Šuta	26375044855	Put mlakarica 7, 21300 Makarska	1.018,58
45.	ORDESA d.o.o.	12914704971	Zadarska 13, Split	40.210,64
46.	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK d.d.	23057039320	Jadranski trg 3a, Rijeka	121.656,60
47.	Boris Barać	10537729774	Teslina 20, Split	971.875,00
48.	ASPER CONSULT d.o.o.	60038477581	Mihanovićeve 51a, Split	88.475,36
49.	PROCEDO d.o.o.	94733507299	Boktulin put bb, 21000 Split	15.750,00
50.	Katija Barać	72107885703	Ilica 246a, 10000 Zagreb	961.164,33
51.	Odvjetničko društvo Ivančević i partneri	16489228668	114. brigade 10, Split	1.918.562,50
52.	GRAD SPLIT DRŽAVNA AGENCIJA ZA	78755598868	Branimirova obala 17, 21000 Split	8.618.182,39
53.	OSIGURANJE ŠTEDNIH ULOGA I SANACIJU BANAKA	94819327944	Jurišićeva 1, Zagreb	181.687,34
54.	IT Jedan d.o.o.	75235737688	Selska cesta 90a, 10000 Zagreb	6.246,64
UKUPNO				16.568.312,71

SVEUKUPNO 405.596.335,94

NISU VIŠI ISPLATNI RED:

1. Edo Pezzi 59240363320 Bukovčeva 15, 21000 Split 380.000,00
2. Slavko Gotovac 51981991511 Rušinac 3, 21215 Kaštel Lukšić 3.759.948,00

Mjesto i datum

SPLIT, 19.09.16.

**TABLICA 6.5 OTKAZANI UGOVORI S DOBAVLJAČIMA BANKE
OD DANA NASTUPA STEČAJA (01.07.2016.)**

rbr	Dobavljač	predmet	služba u bsd	poslovnice
1	AKO ZAŠTITA, ZAGREB, SAVSKA CESTA 28A	prijevoz novca	poslovnice	zagreb, vukovar, zadar, hvar, makarska,
2	ARISTOKRAT ZG D.O.O., ZAGREB, HORVATOVAC 19	servis interlocking vrata	poslovnice	zagreb
3	AUSTRIACARD, WIEN	kartice	kartično	
4	BREATANIDE TRADE D.O.O., SPLIT, DOMOVINSKOG RATA 27C	struja, voda, čistoća i pričuva	poslovnice	sukoišan
5	BREATANIDE TRADE D.O.O., SPLIT, DOMOVINSKOG RATA 27C	zakup posl.prostora	poslovnice	sukoišan
6	ČISTOĆA SPLIT D.O.O. , SPLIT, PUT PLOKITA 81	komunalni otpad	uprava, poslovnice	grad, žnjan, ravne njive, lokve,
7	ČISTOĆA ZADAR, ZADAR, S.RADIĆA 33	komunalni otpad	poslovnice	zadar
8	ERSTE GROUP CARD PROCESSOR D.O.O., ZAGREB, RADNIČKA CESTA 45	procesiranje	kartično	
9	ERSTE&STEIERMARKISCHE BANK D.D. , RIJEKA, JADRANSKI TRG 3A	banka principal	kartično	
10	F.L.SISTEM D.O.O., ZAGREB, KAMENITI STOL 4	korištenje veze FLSSB	platni	
11	FINANCIJSKA AGENCIJA, VUKOVAR, ULICA GRADA VUKOVARA 70	naplaćena naknada za provedbu ovrhe	platni	
12	FINANCIJSKA AGENCIJA, VUKOVAR, ULICA GRADA VUKOVARA 71	blokada/deblokada	platni	
13	FINANCIJSKA AGENCIJA, VUKOVAR, ULICA GRADA VUKOVARA 72	gotovinski nalozi i uplate	platni	
14	FINANCIJSKA AGENCIJA, VUKOVAR, ULICA GRADA VUKOVARA 73	održ.međugradske komunik.veze	platni	
15	FINANCIJSKA AGENCIJA, VUKOVAR, ULICA GRADA VUKOVARA 74	naknada za platni promet banke	platni	
16	FINA GOTOVINSKI SERVISI D.O.O., ZAGREB, RADNIČKA CESTA 182	polog/prijevoz novca	riznica	
17	FINA GOTOVINSKI SERVISI D.O.O., ZAGREB, RADNIČKA CESTA 183	punjenje bankomata	riznica	
18	GRAD HVAR, HVAR, FABRIKA BB	kom.naknada_uređenje voda	poslovnice	hvar
19	GRAD SPLIT, SPLIT, OBALA KNEZA BRANIMIRA 17	spomenička renta-posl.grad	poslovnice	grad
20	GRAD SPLIT, SPLIT, OBALA KNEZA BRANIMIRA 18	kom.naknada_uređenje voda	poslovnice	lokve
21	GRAD SPLIT, SPLIT, OBALA KNEZA BRANIMIRA 19	kom.naknada_uređenje voda	poslovnice	grad
22	GRAD ŠIBENIK, ŠIBENIK, TRG PALIH BRANITELJA 1	komunalna naknada, uređenje voda	poslovnice	šibenik
23	GRAD ŠIBENIK, ŠIBENIK, TRG PALIH BRANITELJA 2	najam posl. Prostora	poslovnice	šibenik
24	GRAD ŠIBENIK, ŠIBENIK, TRG PALIH BRANITELJA 3	porez na tvrtku	poslovnice	šibenik
25	GRAD TROGIR, TROGIR, TRG IVANA PAVLA II 1/II	komunalna naknada, vode	poslovnice	trogir
26	GRAD VUKOVAR, VUKOVAR, DR.FRANJE TUĐMANA 1	komunalna naknada, uređenje voda	poslovnice	vukovar
27	GRAD ZADAR, ZADAR, NARODNI TRG 1	porez na tvrtku	poslovnice	zadar
28	GRAD ZADAR, ZADAR, NARODNI TRG 2	komunalna naknada, uređenje voda	poslovnice	zadar
29	GRADSKA ČISTOĆA D.O.O., ŠIBENIK, STJEPANA RADIĆA 100	otpad	poslovnice	šibenik
30	HEP ELEKTRA VINKOVCI, VINKOVCI, KRALJA ZVONIMIRA 96	struja	poslovnice	vukovar
31	HEP D.O.O., ELEKTRODALMACIJA SPLIT, STARI GRAD, TESLINA 4	struja	poslovnice	hvar
32	HRVATSKA GOSPODARSKA KOMORA, ZAGREB, ROOSVELTOV TRG 2	članarina	uprava	
33	HRVATSKA UDRAUGA BANAKA, ZAGREB, NOVA VES 17	članarina	uprava	
34	HRVATSKA POŠTA, ZAGREB, JURIŠIĆEVA 13	pošiljke svih	ured uprave,poslovnice	
35	HRVATSKA RADIO TELEVIZIJA, ZAGREB, PRISAVLJE 3	radio u prevoznom sredstvu	uprava	
36	HRVATSKI TELEKOM D.D., ZAGREB, MIHANOVIĆA 9	M2M total	informatika	
37	HRVATSKI TELEKOM D.D., ZAGREB, MIHANOVIĆA 9	telefon	informatika	
38	HVARSKI VODOVOD, JELSA, RADIĆINA BB	voda	poslovnice	hvar

rbr	Dobavljač	predmet	služba u bsd	poslovnice
39	INA-INDUSTRIJA NAFTE D.D., ZAGREB, AVENIJA VEČESLAVA HOLJEVCA 10	gorivo	uprava	
40	IT1 D.O.O., ZAGREB, SELSKA CESTA 90A	pinovi za netbanking	kartično	
41	JAVNI BILJEŽNIK BOŠKO JURIŠIĆ, SOLIN, KRALJA ZVONIMIRA 65	usluge	pravna	
42	KOMUNALNO HVAR, HVAR, VLADE STOŠIĆ 7	komunalni otpad	poslovnice	hvar
43	MAKARSKI KOMUNALAC D.O.O., MAKARSKA, TRG TINA UJEVIĆA 1	komunalni otpad	poslovnice	makarska
44	MIRKO GRBEŠA, OKRUG GORNJI, TUDORSKI PUT BB	najam posl. Prostora	poslovnice	trogir
45	MARKO MIŠULIĆ, TURANJ, PUT KAŠTELA 6	najam posl. Prostora	poslovnice	zadar
46	MUZEJ HVARSKE BAŠTINE, HVAR, HANIBALA LUCIĆA 8	najam posl. Prostora	poslovnice	hvar
47	ODVODNJA HVAR, HVAR, VLADE STOŠIĆ 7	javna odvodnja	poslovnice	hvar
48	OPINIO D.O.O., VUKOVAR, EUROPSKE UNIJE 11	najam posl. Prostora	poslovnice	vukovar
49	ORDESA D.O.O. SPLIT, ZADARSKA 13	struja, voda	poslovnice	grad
50	ORDESA D.O.O. SPLIT, ZADARSKA 13	najam posl. Prostora	poslovnice	grad
51	PROMEKS KOMPJUTER D.O.O. , ZAGREB, ŠESTINSKI DOL 38	održavanje inf.opreme	investicijsko bankarstvo	
52	PRINTEC CROATIA D.O.O., ZAGREB, BUDMANIJEVA 1	nabava pos terminala	kartično	
53	PRINTEC CROATIA D.O.O., ZAGREB, BUDMANIJEVA 1	održavanje POS terminala i aplikacije	kartično	
54	PROCEDO D.O.O., SPLIT, BOKTULJIN PUT BB	vsis	informatika	
55	PROCEDO D.O.O., SPLIT, BOKTULJIN PUT BB	održavanje inf.opreme	informatika	
56	PROMEKS KOMPJUTER D.O.O. , ZAGREB, ŠESTINSKI DOL 38	održavanje i tehnička pomoć	investicijsko bankarstvo	
57	SEM 1986 D.D., SPLIT, 114.BRIGADE 10	zakup garaža i reklama -zgrada sem	ured uprave	
58	SEM 1986 D.D., SPLIT, 114.BRIGADE 10	čišćenje i održavanje poslovnica i plavog tornja, zgrade uprave	ured uprave	
59	SREDIŠNJE KLIRINŠKO DEPOZITARNO DRUŠTVO D.O.O., ZAGREB, HENZELOVA 82A	održavanje računa,pohrana vlasničkih vrijednosnih pošiljki	investicijsko bankarstvo	
60	SPLIT IT, PODSTRANA, PERUNSKA 2	informatičke usluge	informatika	
61	SPLITSKA BANKA D.D., SPLIT, RUĐERA BOŠKOVIĆA 16	ručni unos plaća	uprava	
62	SPLITSKA KUĆA ZDRAVLJA D.O.O., SPLIT, KRANJČEVIĆEVA 45	voda	poslovnice	lokve
63	SPLITSKA KUĆA ZDRAVLJA D.O.O., SPLIT, KRANJČEVIĆEVA 45	zajednička potrošnja prostora u najmu	poslovnice	lokve
64	SPLITSKA KUĆA ZDRAVLJA D.O.O., SPLIT, KRANJČEVIĆEVA 45	najam parkirnog mjesta	poslovnice	lokve
65	SPLITSKA KUĆA ZDRAVLJA D.O.O., SPLIT, KRANJČEVIĆEVA 45	najam posl. Prostora	poslovnice	lokve
66	TROGIR HOLDING D.O.O., TROGIR, PUT MULINE 2	odvod komunalnog otpada	poslovnice	trogir
67	UTILIS D.O.O., ZAGREB, DRAGUTINA GOLIK 63	revizija IT sustava	uprava	
68	VODOVOD D.O.O., ZADAR, ŠPIRE BRUSUNE 17	voda i odvodnja	poslovnice	zadar
69	ZAGREBAČKA BURZA D.D., ZAGREB, IVANA LUČIĆA 2A	provizija na promet, najam inf.opreme, naknada za api usluge	investicijsko bankarstvo	
70	ZAST D.O.O., SPLIT, TONČEVIĆEVA 2	organizacija i vođenje zaštite na radu	uprava	

Stečajni upravitelj
BANKA SPLITSKO DALMATINSKA D.D. u stečaju
Ivan Eterović

