

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA U  
RAZDOBLJU 01.07.2023. DO 30.09.2023.  
I STANJU STEČAJNE MASE NA DAN 30.09.2023.**

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

Poslovni broj spisa: 72 St-1743/2013

Dužnik: **CENTAR BANKA d.d. u stečaju, OIB: 89296739230, Heinzelova 47a, Zagreb**

**I. TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.07. – 30.09.2023.**

U razdoblju od 01.07.2023. do 30.09.2023. godine stečajni upravitelj je poduzeo niz radnji radi prikupljanja/unovčenja stečajne mase.

U navedenom razdoblju je unovčeno 135.486,80 eura (1.020.825,29 kn).

Kao rezultat poduzetih radnji u razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 30.09.2023. unovčeno je ukupno 56.639.768,38 eura (426.752.334,89 kn).

Centar banka d.d. u stečaju je sudionik u tristotinjak sudskih postupaka (parnična, ovršna, stečajna) koji se uglavnom vode radi naplate potraživanja Banke.

U izvještajnom razdoblju temeljem razlučnih prava iz nekretnina unovčeno je 13.446,90 eura, a ukupno je do sada, temeljem razlučnog prava, unovčeno 6.947.791,28 eura.

Pregled naplate iz ovršnih i stečajnih postupaka po godinama bila je:

<b>NAPLATA TEMELJEM RAZLUČNIH PRAVA - EUR</b>			
Razdoblje	Iz ovršnih postupaka	Iz stečajnih postupaka	Ukupno EUR
2017. GODINA	29.729,91	455.326,01	485.055,91
2018. GODINA	472.025,43	805.159,03	1.277.184,46
2019. GODINA	420.998,85	1.726.795,16	2.147.794,00
2020. GODINA	132.388,65	296.041,34	428.429,99
2021. GODINA	637.444,96	829.920,22	1.467.365,18
2022. GODINA	204.870,93	747.088,65	951.959,57
01. - 09.2023.	24.853,19	165.148,97	190.002,16
<b>Ukupno:</b>	<b>1.922.311,90</b>	<b>5.025.479,37</b>	<b>6.947.791,28</b>
<i>kn po tečaju 7,53450</i>			<b>52.348.133,36</b>

U izvještajnom razdoblju nije održana sjednica Odbora vjerovnika. Od početka stečaja do izvještajnog datuma održano je 26 sjednica Odbora vjerovnika.

Od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. stečajni upravitelj s radnicima neophodnim za nesmetano odvijanje stečajnog postupka zaključuje ugovore o radu na određeno vrijeme od 3 mjeseca tako da je u rujnu 2023. godine zaključen ugovor o radu na određeno vrijeme sa 4 radnika u punom radnom vremenu, dva ugovora na nepuno radno vrijeme s umirovljenicima (bivšim radnicima) te jedan ugovor o djelu za potrebe informatičke podrške.

Na dan otvaranja stečajnog postupka bio je zaposlen 101 radnik.

Na izvještajni datum zaposleno je 4 radnika na puno radno vrijeme i 2 ugovora s umirovljenicima na nepuno radno vrijeme, sve na određeno vrijeme od tri mjeseca.

## II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 30.09.2023

### 1. Stečajna masa na dan 30.09.2023.

Na dan 30.09.2023. ukupna bruto bilančna stečajna masa iznosi 113.279.930,64 EUR, ispravak vrijednosti 58.345.983,18 EUR, a neto stečajna masa 54.933.947,46 EUR.

<b>STEČAJNA MASA 30.09.2013. - 30.09.2023.</b>	<b>Bruto stečajna masa - EUR</b>	<b>Ispravak vrijednosti - EUR</b>	<b>Neto stečajna masa - EUR</b>
Prenesena novčana imovina 30.09.2013.	13.065.278,25	0,00	13.065.278,25
Unovčena stečajna masa	43.574.490,14	0,00	43.574.490,14
<b>UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA</b>	<b>56.639.768,38</b>	<b>0,00</b>	<b>56.639.768,38</b>
<b>NEUNOVČENA STEČAJNA MASA</b>	<b>110.303.266,69</b>	<b>58.345.983,18</b>	<b>51.957.283,51</b>
<b>UKUPNO UNOVČENA I NEUNOVČENA STEČAJNA MASA</b>	<b>166.943.035,07</b>	<b>58.345.983,18</b>	<b>108.597.051,89</b>
NAMIRENO U RAZDOBLJU STEČAJA	53.663.104,44	0,00	53.663.104,44
<b>BILANČNA STEČAJNA MASA NA DAN 30.09.2023.</b>	<b>113.279.930,64</b>	<b>58.345.983,18</b>	<b>54.933.947,46</b>

ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	25.840.929,68	25.840.929,68	0,00
---------------------------	---------------	---------------	------

<b>BILANČNA + VANBILANČNA STEČAJNA MASA</b>	<b>139.120.860,32</b>	<b>84.186.912,86</b>	<b>54.933.947,46</b>
---------------------------------------------	-----------------------	----------------------	----------------------

## 2.Unovčenja u razdoblju od 01.07.2023. do 30.09.2023. i raspoloživa novčana sredstva na dan 30.09.2023.

U izvještajnom razdoblju unovčeno je 135.486,80 eura stečajne mase. Nakon namirenih obveza u navedenom razdoblju od 68.424,08 eura, raspoloživa novčana sredstva na dan 30.09.2023. iznose 2.976.663,87 eura.

<b>Novac (žiro račun i depoziti) 30.06.2023.</b>	<b>2.909.601,15 €</b>
Unovčeno u III Q2023	135.486,80 €
<b>Ukupno:</b>	<b>3.045.087,95 €</b>
Namirene obveze u IIIQ2023	68.424,08 €
<b>Novac (žiro račun i depoziti) 30.09.2023.</b>	<b>2.976.663,87 €</b>

Navedena sredstva čine:

OROČENI DEPOZITI	1.604.480,24
EURO RAČUN HPB	1.371.653,48
DEVIZNI TEK. RN HPB	246,53
BLAGAJNA	283,62
<b>UKUPNO</b>	<b>2.976.663,87</b>

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 30.09.2023. ukupno je unovčeno 56.639.768,38 eura. Namireno je 53.663.104,43 eura svih obveza.

STAVKE	Ukupno unovčeno 30.09.2013.- 30.09.2023.	Od toga unovčeno u razdoblju 01.07.- 30.09.2023.
<b>PRENESENA NOVČANA IMOVINA</b>	<b>13.065.278,25</b>	<b>0,00</b>
<b>UNOVČENA STEČAJNA MASA</b>	<b>43.574.490,14</b>	<b>135.486,80</b>
Naplata plasmana	34.908.661,80	98.675,89
Kartični poslovanje	102.705,26	0,00
HBOR - sindicirani kredit	342.656,28	0,00
Naplata provizija i naknada	12.556,89	379,58
Naplaćene mjenice i otkup potraživanja	161.554,48	0,00
Povrat depozita (SKDD; Commerzbank; Erste)	635.445,10	0,00
Priljev od udjela i dionica	363.055,35	1.729,00
Naplata od kupaca	275.611,39	1.897,35



Uplaćena kamata na depozite	180.961,97	33,57
Prodaja preuzete imovine	1.768.851,26	30.000,00
Primljene jamčevine i predujmovi	656.550,45	0,00
Ostalo	44.000,75	0,00
Tečajne razlike	-4.496,22	46,99
Prijeboj, odustanci od tražb., pripis kamate na dep	4.126.375,37	2.724,42
<b>UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA</b>	<b>56.639.768,38</b>	<b>135.486,80</b>

### 3. Neto neunovčena stečajna masa na dan 30.09.2023.

<b>NETO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA - 30.09.2023. - u EUR</b>	
Depoziti kod banaka	13.729,82
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	663.440,87
Financijska imovina do dospijeća	893.992,36
Dani krediti	36.633.561,07
Preuzeta imovina	714.747,94
Mater. i nemat. imovina	264.195,79
Ostala imovina	12.773.615,66
<b>UKUPNO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA</b>	<b>51.957.283,51</b>

### 4. Namirena izlučna i razlučna prava

U razdoblju od 01.07.2023. do 30.09.2023. nije bilo namire temeljem izlučnih i razlučnih prava.

U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. pa do izvještajnog datuma 30.09.2023. temeljem izlučnih i razlučnih prava namireno je ukupno:

- Izlučni vjerovnici 3.305.371,96 eura (24.904.325,02 kune):

<b>UKUPNO NAMIRENA IZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. - 30.09.2023.</b>	
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	988.001,95
Izlučna prava - uplate na račune u razdoblju 04.09.-30.09.2013.	1.389.728,01
Odvjetnici po članku 87. Stečajnog zakona	334.264,06
Ostala izlučna prava	593.377,94
<b>UKUPNO IZLUČNA PRAVA:</b>	<b>3.305.371,96</b>

- Razlučni vjerovnici 5.821.696,29 eura (43.863.570,70 kuna):

<b>UKUPNO NAMIRENA RAZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. - 30.09.2023.</b>	
VABA BANKA d.d. Varaždin	1.350.359,11
J&T/GOMANOLD/INTURIST	3.139.241,97
NARODNE NOVINE d.d. Zagreb	1.332.095,21
<b>UKUPNO RAZLUČNA PRAVA:</b>	<b>5.821.696,29</b>

## 5. Namirenje stečajnih vjerovnika (diobe stečajne mase)

U tijeku je namira vjerovnika III višeg isplatnog reda (Hrvatska agencija za osiguranje depozita).

U razdoblju od 01.07. – 30.09.2023. nije bilo dioba stečajne mase. U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. do 30.09.2023. izvršeno je petnaest djelomičnih dioba stečajnim vjerovnicima I, II i III višeg isplatnog reda te je namireno:

Stečajni vjerovnici	Iznos utvrđene tražbine - EUR	Ukupno namireno diobama stečajne mase - EUR	% namire	Ostaje za namiru - EUR
I VIŠI ISPLATNI RED	1.278.596,34	1.278.596,34	100,00%	0,00
II VIŠI ISPLATNI RED	35.165,39	35.165,39	100,00%	0,00
III VIŠI ISPLATNI RED	69.700.164,36	32.062.075,61	46,00%	37.638.088,75
<b>Ukupno:</b>	<b>71.013.926,09</b>	<b>33.375.837,35</b>	<b>47,00%</b>	<b>37.638.088,75</b>
<i>kn po tečaju 7,53450</i>	<i>535.054.426,16</i>	<i>251.470.246,48</i>		<i>283.584.179,68</i>

Tražbine IV višeg isplatnog reda utvrđene na općem i posebnom ispitnom ročištu naknadno su, temeljem Rješenja Trgovačkog suda i Visokog trgovačkog suda, povećane za iznos od 1.035.133,83 eura (7,799.215,86 kn), temeljem pokrenutih postupaka radi osporenih prijavljenih tražbina na ispitnim ročištima.

## 6. Vjerovnici stečajne mase i njihovo namirenje

U izvještajnom razdoblju namireno je obaveza kako slijedi:

### PREGLED OBVEZA I NAMIRENIH TROŠKOVA STEČAJNOG POSTUPKA I OSTALIH OBVEZA STEČAJNE MASE U RAZDOBLJU 01.07. - 30.09.2023.

OPIS	OBVEZE 30.06.2023. - 30.09.2023.	NAMIRENO U IIIQ2023	Za namiru 30.09.2023.
Obveze za nagradu stečajnom upravitelju (bruto)	0,00	0,00	0,00
Obveze za naknadu troškova stečajnom upravitelju (bruto)	0,00	0,00	0,00
Osiguranje stečajnog upravitelja	0,00	0,00	0,00
Obveze za odbor vjerovnika (bruto)	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupno troškovi stečajnog postupka</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Povrat sredstava sa skrbničkog računa (81820; 718) i izlučnih prava HBOR	26.632,05	0,00	26.632,05
odjvetnici čl.87.t1.t2 zs	778,27	0,00	778,27
Povrat uplata na rn klijenata od 04.09. do 30.09.2013	39.715,67	0,00	39.715,67
Povrat pretplata po kreditu i jamčevina za kupnju imovine	14,53	14,53	0,00
<b>Ukupno izlučno pravo</b>	<b>67.140,52</b>	<b>14,53</b>	<b>67.125,99</b>

Troškovi radnika (bruto plaće, otpremnine, sl. put)	46.571,72	34.799,44	11.772,28
javni bilježnici; sudski i administrativni troškovi. Ovrhe, trošak likvidacije	219,37	219,37	0,00
troškovi naknada (banaka, fine, SDA, HZMO)	3.187,41	2.760,61	426,80
kancelarijski materijal i ostali mat. troškovi	567,88	567,88	0,00
Režije (elektr. en, pričuva, plinara, voda, kom. i vodna nak)	2.517,12	2.455,82	61,30
trošak održavanja informatičke i druge opreme	1.469,74	1.105,43	364,31
Porezi, doprinosi, članarine	453,23	114,24	338,99
Poštarina, telefon	1.974,44	1.511,89	462,55
najamnine	14.062,50	14.062,50	0,00
troškovi revizije, vještačenja, elaborati, procjene	0,00	0,00	0,00
Obveze za povremene poslove (ugovor o djelu-bruto)	1.867,50	1.867,50	0,00
zaštitarske usluge	126,12	94,59	31,53



Ostale obveze prema dobavljačima	3.488,27	3.073,51	414,76
Pl.porezi i drugi tr. na stečenu imovinu i kupovnine za nekretn.	0,00	0,00	0,00
Ovrhe drugih-zapljen sredstava	5.776,77	5.776,77	0,00
Plaćeni javnob.troškovi i pristojbe na teret klijenata	0,00	0,00	0,00
<b>Ukupni troškovi i ostale obveze stečajne mase</b>	<b>82.282,07</b>	<b>68.409,55</b>	<b>13.872,52</b>

<b>Ukupno troškovi stečajnog postupka i ostale obveze stečajne mase u 3Q2023</b>	<b>149.422,59</b>	<b>68.424,08</b>	<b>80.998,51</b>
----------------------------------------------------------------------------------	-------------------	------------------	------------------

Ukupne obveze prema vjerovnicima stečajne mase od početka stečaja 30.09.2013. pa do 30.09.2023. iznose 10,89 mio eura, od čega je u istom razdoblju namireno 10,81 mio eura, odnosno:

<b>OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE I NAMIRA</b>
<b>RAZDOBLJE OD 30.09.2013. - 30.09.2023.</b>

**30.09.2023.**

<b>1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA</b>	<b>DOSPJELO</b>	<b>NAMIRENO</b>	<b>ZA NAMIRU</b>
Troškovi suda	0,00	0,00	0,00
Nagrada stečaj. upravitelju (bruto)	248.915,82	248.915,82	0,00
Naknada troškova stečaj. upravitelja	0,00	0,00	0,00
Premija osiguranja stečaj. upravit.	52.359,42	52.359,42	0,00
Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	13.865,10	13.865,10	0,00
<b>UKUPNO TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA</b>	<b>315.140,34</b>	<b>315.140,34</b>	<b>0,00</b>

<b>2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE</b>	<b>DOSPJELO</b>	<b>NAMIRENO</b>	<b>ZA NAMIRU</b>
Troškovi radnika u stečajnom postupku	3.011.758,53	2.999.986,25	11.772,28
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	1.014.634,00	988.001,95	26.632,05
Povrat preplata	329.577,42	329.577,42	0,00
Izlučna prava - uplate na račune	1.429.443,68	1.389.728,01	39.715,67
Ostala izlučna prava	593.377,94	593.377,94	0,00
Povrat sredstava - HBOR	652.350,65	652.350,65	0,00
Odvjetnički troškovi čl. 87 SZ	335.082,14	334.303,87	778,27
Komunalne usluge, struja voda, plin, pričuva	179.941,73	179.880,43	61,30
Troškovi zakupnine	673.442,33	673.442,33	0,00

Troškovi poštarine, telefona, Internet	127.841,86	127.379,31	462,55
Tekuće održavanje imovine i opreme	117.298,67	116.934,36	364,31
Trošak revizije, vještačenja, elaborati	100.210,20	100.210,20	0,00
Kancelarijski materijal; materijal za čišćenje	41.074,58	41.074,58	0,00
Sudske pristojbe, sudski troškovi	184.927,58	184.927,58	0,00
Troškovi suda -kupovina, porez, ostalo	243.369,81	243.369,81	0,00
Naknade za bankovne i ostale usluge	107.887,79	107.460,99	426,80
Trošak zaštitarskih usluga	32.948,92	32.917,39	31,53
Troškovi ugovora o djelu (bruto)	142.699,64	142.699,64	0,00
Troškovi selidbe	36.029,68	36.029,68	0,00
Ostale obveze prema dobavljačima	164.315,00	163.900,24	414,76
Trošak arhiviranja dokumentacije	962.546,49	962.546,49	0,00
PDV, članarine, pristojbe	69.964,96	69.625,97	338,99
Plaćanja za klijente	25.139,75	25.139,75	0,00
<b>UKUPNO OSTALE OBVEZE</b>	<b>10.575.863,35</b>	<b>10.494.864,84</b>	<b>80.998,51</b>

<b>OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE</b>	<b>10.891.003,69</b>	<b>10.810.005,18</b>	<b>80.998,51</b>
------------------------------------------------	----------------------	----------------------	------------------

### III. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

U narednom razdoblju stečajni upravitelj poduzimat će sve potrebne radnje s ciljem daljnjeg prikupljanja i unovčenja stečajne mase:

- Prodaja imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.
- Naplata potraživanja redovnim putem te u ovršnim i stečajnim postupcima.

Zagreb, 16.10.2023.

Stečajni upravitelj  
Damir Mikić

  
 **CENTAR BANKA**  
- u stečaju - d.d.  
**ZAGREB**