

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA U
RAZDOBLJU 01.07.2021. DO 30.09.2021.
I STANJU STEČAJNE MASE NA DAN 30.09.2021.**

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. – 30.09.2021.

U razdoblju od 01.07.2021. do 30.09.2021. godine stečajni upravitelj je poduzeo niz radnji radi prikupljanja/unovčenja stečajne mase.

U navedenom razdoblju je unovčeno 5.637.313,00 kn.

Kao rezultat poduzetih radnji u razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 30.09.2021. unovčeno je ukupno 394.740.434,60 kn.

Centar banka d.d. u stečaju je sudionik u 333 sudska postupka (parničnih, ovršnih, stečajnih) koji se uglavnom vode radi naplate potraživanja Banke.

U izvještajnom razdoblju temeljem razlučnih prava iz nekretnina unovčeno je 4.211.714,36 kn, a ukupno je do sada unovčeno 40.027.810,33 kn.

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

NAPLATA TEMELJEM RAZLUČNIH PRAVA			
Razdoblje	Iz ovršnih postupaka	Iz stečajnih postupaka	Ukupno
2017. GODINA	224.000,00	3.430.653,79	3.654.653,79
2018. GODINA	3.556.475,58	6.066.470,71	9.622.946,29
2019. GODINA	3.172.015,80	13.010.538,11	16.182.553,91
2020. GODINA	997.482,26	2.230.523,51	3.228.005,77
I-IX 2021.godine	3.734.564,73	3.605.085,84	7.339.650,57
Ukupno:	7.949.973,64	24.738.186,12	40.027.810,33

U izvještajnom razdoblju nije bilo sjednica Odbora vjerovnika. Od početka stečaja do izvještajnog datuma održano je 25 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 lipnju ove godine zaključen ugovor o radu na određeno vrijeme s 8 radnika, od kojih je jedan raskinut 31.08.2021., te jedan ugovor o djelu za potrebe informatičke podrške.

Na dan otvaranja stečajnog postupka bio je zaposlen 101 radnik.

Na izvještajni datum zaposleno je 7 radnika na određeno vrijeme.

II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 30.09.2021.

1.Stečajna masa na dan 30.09.2021.

Na dan 30.09.2021. ukupna bruto bilančna stečajna masa iznosi 901.949.956,44 kn, ispravak vrijednosti 394.504.427,17 kn, a neto stečajna masa 507.445.529,27 kn.

STEČAJNA MASA 30.09.2013. - 30.09.2021.	Bruto stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto stečajna masa
Prenesena novčana imovina 30.09.2013.	98.440.338,95	0,00	98.440.338,95
Unovčena stečajna masa	296.300.095,75	0,00	296.300.095,75
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	394.740.434,70	0,00	394.740.434,70
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	858.871.221,97	394.504.427,17	464.366.794,80
UKUPNO UNOVČENA I NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	1.253.611.656,67	394.504.427,17	859.107.229,50
NAMIRENO U RAZDOBLJU STEČAJA	351.661.700,23	0,00	351.661.700,23
BILANČNA STEČAJNA MASA NA DAN 30.06.2021.	901.949.956,44	394.504.427,17	507.445.529,27

ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	179.058.960,82	179.058.960,82	0,00
---------------------------	----------------	----------------	------

BILANČNA + VANBILANČNA STEČAJNA MASA	1.081.008.917,26	573.563.387,99	507.445.529,27
---	-------------------------	-----------------------	-----------------------

2.Unovčenja u razdoblju od 01.07.2021. do 30.09.2021. i raspoloživa novčana sredstva na dan 30.09.2021.

U izvještajnom razdoblju unovčeno je 5.637.313,00 kn stečajne mase. Nakon namirenih obveza u navedenom razdoblju od 818.839,76 kn, raspoloživa novčana sredstva na dan 30.09.2021. iznose 43.078.734,45 kune.

Novac (žiro račun i depoziti) 30.06.2020.	38.260.261,21
Unovčeno u III Q2021	5.637.313,01
Ukupno:	43.897.574,22
Namirene obveze u III Q2021	818.839,76
Novac (žiro račun i depoziti) 30.09.2021.	43.078.734,46

Navedena sredstva čine:

OROČENI DEPOZITI	24.149.064,49
KUNSKI RAČUN HPB	18.804.670,11
DEVIZNI TEK. RN HPB	120.369,21
BLAGAJNA	4.630,65
UKUPNO	43.078.734,46

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 30.09.2021. ukupno je unovčeno 394.740.434,60 kn. Namireno je 351.661.700,26 kn svih obveza.

STAVKE	Unovčeno u razdoblju 30.09.2013.- 30.09.2021.	Od toga unovčeno u razdoblju 01.07.- 30.09.2021.
PRENESENA NOVČANA IMOVINA	98.440.338,95	0,00
UNOVČENA STEČAJNA MASA	296.300.095,65	5.637.313,00
Naplata plasmana	234.529.511,96	5.349.790,69
Kartični poslovanje	758.802,06	0,00
HBOR - sindicirani kredit	2.581.743,71	0,00
Naplata provizija i naknada	88.183,07	2,46
Naplaćene mjenice i otkup potraživanja	1.216.028,32	515,97
Povrat depozita (SKDD; Commerzbank; Erste)	4.787.761,14	0,00
Priljev od udjela i dionica	2.644.353,11	15.768,00
Naplata od kupaca	2.001.926,41	13.065,31

Upplaćena kamata na depozite	1.359.859,40	41,44
Prodaja preuzete imovine	11.316.269,79	189.000,00
Primljene jamčevine i predujmovi	3.739.378,59	22.512,00
Ostalo	328.357,96	6.917,60
Tečajne razlike	-106.579,00	9.432,45
Prijeboj, odustanci od tražb., pripis kamate na dep	31.054.499,13	30.267,08
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	394.740.434,60	5.637.313,00

3. Neto neunovčena stečajna masa na dan 30.09.2021.

NETO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA - 30.09.2021.	
Depoziti kod banaka	93.476,94
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.896.008,36
Financijska imovina do dospeljeća	7.332.668,46
Dani krediti	337.506.494,59
Preuzeta imovina	10.056.474,99
Mater. i nemat. imovina	1.988.762,04
Ostala imovina	102.492.909,42
UKUPNO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	464.366.794,80

4. Namirena izlučna i razlučna prava

U razdoblju od 01.04.2021. do 30.09.2021. nije bilo namire temeljem izlučnih i razlučnih prava.

U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. pa do izvještajnog datuma 30.09.2021. temeljem izlučnih i razlučnih prava namireno je ukupno:

- Izlučni vjerovnici 24.904.325,02 kune

UKUPNO NAMIRENA IZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. - 30.09.2021.	
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	7.444.100,71
Izlučna prava - uplate na račune u razdoblju 04.09.-30.09.2013.	10.470.905,69
Odvjetnici po članku 87. Stečajnog zakona	2.518.512,53
Ostala izlučna prava	4.470.806,09
UKUPNO IZLUČNA PRAVA:	24.904.325,02

- Razlučni vjerovnici 43.863.570,70 kuna.

UKUPNO NAMIRENA RAZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. - 30.09.2021.	
VABA BANKA d.d. Varaždin	10.174.280,73
J&T/GOMANOLD/INTURIST	23.652.618,64
NARODNE NOVINE d.d. Zagreb	10.036.671,33
UKUPNO RAZLUČNA PRAVA:	43.863.570,70

5. Namirenje stečajnih vjerovnika (diobe stečajne mase)

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

U razdoblju od 01.04. – 30.09.2021. nije bilo djelomičnih dioba stečajne mase.

U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. do 30.09.2021. izvršeno je dvanaest djelomičnih dioba stečajnim vjerovnicima I, II i III višeg isplatnog reda te je namireno:

Stečajni vjerovnici	Iznos utvrđene tražbine	Ukupno namireno diobama stečajne mase	% namire	Ostaje za namiru
I VIŠI ISPLATNI RED	9.633.584,05	9.633.584,05	100,00%	0,00
II VIŠI ISPLATNI RED	264.953,66	264.953,66	100,00%	0,00
III VIŠI ISPLATNI RED	525.155.888,34	199.559.237,59	38,00%	325.596.650,75
IV VIŠI ISPLATNI RED	206.863.517,35	0,00	0,00%	206.863.517,35
Ukupno:	741.917.943,40	209.457.775,30	28,23%	532.460.168,10

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 7,799.215,86, 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. - 30.09.2021.

OPIS	OBVEZE 30.06.2021. - 30.09.2021.	NAMIRENO U IIIQ2021	Za namiru 30.09.2021.
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
Ukupno troškovi stečajnog postupka	0,00	0,00	0,00

Povrat sredstava sa skrbničkog računa (81820; 718)	200.659,20	0,00	200.659,20
odjvetnici čl.87.t1.t2 zs	5.863,87	0,00	5.863,87
Povrat uplata na rn klijenata od 04.09. do 30.09.2013	299.237,68	0,00	299.237,68
Povrat pretplata po kreditu i jamčevina za kupnju imovine	0,00	0,00	0,00
Ukupno izlučno pravo	505.760,75	0,00	505.760,75

Troškovi radnika (bruto plaće, otpremnine,sl.put)	462.752,98	360.471,83	102.281,15
javni bilježnici; sudski i administrativni troškovi. Ovrhe, trošak likvidacije	232.818,32	232.818,32	0,00
troškovi naknada (banaka,fine,SDA,HZMO)	63.031,80	58.690,73	4.341,07
kancelarijski materijal iostali mat.troškovi	8.353,64	8.353,64	0,00
Režije (elektr. en, pričuva, plinara, voda, kom. i vodna nak)	18.829,12	17.259,37	1.569,75
trošak održavanja informatičke i druge opreme	12.612,50	10.112,50	2.500,00
Porezi, doprinosi, članarine	3.702,96	2.113,43	1.589,53
Poštarina, telefon	16.650,43	12.879,40	3.771,03
najamnine	63.223,38	63.223,38	0,00
troškovi revizije, vještačenja, elaborati, procjene	0,00	0,00	0,00
Obveze za povremene poslove (ugovor o djelu-bruto)	14.070,72	14.070,72	0,00

zaštitarske usluge	950,00	712,50	237,50
Ostale obveze prema dobavljačima	41.258,94	38.133,94	3.125,00
Pl.porezi i drugi tr. na stečenu imovinu i kupovnine za nekretn.	0,00	0,00	0,00
Trošak arhiviranja dokumentacije	0,00	0,00	0,00
Plaćeni javnob.troškovi i pristojbe na teret klijenata	0,00	0,00	0,00
Ukupni troškovi i ostale obveze stečajne mase	938.254,79	818.839,76	119.415,03

Ukupno troškovi stečajnog postupka i ostale obveze stečajne mase u 3Q2021	1.444.015,54	818.839,76	625.175,78
--	---------------------	-------------------	-------------------

Ukupne obveze prema vjerovnicima stečajne mase od početka stečaja 30.09.2013. pa do 30.09.2021. iznose 72,7 mio kn, od čega je u istom razdoblju namireno 72,1 mio kuna, odnosno:

<p align="center">OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE I NAMIRA RAZDOBLJE OD 30.09.2013. - 30.09.2021.</p>
--

30.09.2021.

1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Troškovi suda	0,00	0,00	0,00
Nagrada stečaj. upravitelju (bruto)	1.875.456,22	1.875.456,22	0,00
Naknada troškova stečaj. upravitelja	0,00	0,00	0,00
Premija osiguranja stečaj. upravit.	365.007,96	365.007,96	0,00
Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	104.466,57	104.466,57	0,00
UKUPNO	2.344.930,75	2.344.930,75	0,00

2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Troškovi radnika u stečajnom postupku	20.403.281,43	20.301.000,28	102.281,15
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	7.644.759,91	7.444.100,71	200.659,20
Povrat preplata	2.461.964,12	2.461.964,12	0,00
Izlučna prava uplate na račune (5.9.-30.9.2013.)	10.770.143,37	10.470.905,69	299.237,68
Ostala izlučna prava	4.470.806,09	4.470.806,09	0,00
Povrat sredstava - HBOR	976.512,24	976.512,24	0,00
Odvjetnički troškovi čl. 87 SZ	2.524.676,40	2.518.812,53	5.863,87
Komunalne usluge, struja voda, plin, pričuva	1.194.119,77	1.192.550,02	1.569,75
Troškovi zakupnine	4.325.589,99	4.325.589,99	0,00
Troškovi poštarine, telefona, Internet	869.494,15	865.723,12	3.771,03
Tekuće održavanje imovine i opreme	797.576,07	795.076,07	2.500,00
Trošak revizije, vještačenja, elaborati	755.033,72	755.033,72	0,00
Kancelarijski materijal; materijal za čišćenje	259.721,59	259.721,59	0,00
Sudske pristojbe, sudski troškovi	1.254.239,90	1.254.235,52	0,00
Troškovi suda -kupovina, porez, ostalo	674.800,62	674.800,62	0,00

Naknade za bankovne i ostale usluge	658.620,94	654.279,87	4.341,07
Trošak zaštitarskih usluga	241.509,35	241.271,85	237,50
Troškovi ugovora o djelu (bruto)	962.604,80	962.604,80	0,00
Troškovi selidbe	271.465,60	271.465,60	0,00
Ostale obveze prema dobavljačima	1.015.082,52	1.011.957,52	3.125,00
Trošak arhiviranja dokumentacije	7.252.306,54	7.252.306,54	0,00
PDV, članarine, pristojbe	454.215,14	452.625,61	1.589,53
Plaćanja na teret klijenata	182.636,39	182.636,39	0,00
UKUPNO OSTALE OBVEZE	70.421.160,65	69.795.980,49	625.175,78

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	72.766.091,40	72.140.911,24	625.175,78
--	----------------------	----------------------	-------------------

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 postupcima.

Zagreb, 08.10.2021.

Stečajni upravitelj
Damir Mikić


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