

Nadležni trgovački sud: Trgovački sud u Splitu
Poslovni broj spisa: 14. St-1304/2016.

Dužnik: **BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. u stečaju, 21000 SPLIT, Mosečka 99,**
OIB: 25351138943;

Obrazac 18.

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA U
RAZDOBLJU OD 1.8.2023 DO 31.8.2023 STANJE STEČAJNE MASE NA 31.8.2023**

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	GOSPODARSKI POLOŽAJ	3
3.	KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA	5
4.	TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA	7
4.1.	RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE	7
4.2.	POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA	7
4.3.	POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI S RADOM	7
4.4.	IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN	8
4.5.	MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA	8
5.	STANJE STEČAJNE MASE	8
5.1.	SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE	8
5.2.	UNOVČENJA U RAZDOBLJU	9
5.3.	NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	9
5.4.	VJEROVNICI STEČAJNE MASE	9
5.5.	ISPLATE PLAĆA RADNIKA	9
5.6.	NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)	9
5.7.	PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA	10
6.	RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU	11

1. UVOD

Analiza i ocjena gospodarskog položaja dužnika zasnovana je na knjigovodstvenoj evidenciji poslovnih događaja i na drugim dokumentima i dosadašnjim saznanjima stečajnog upravitelja. Knjigovodstveno evidentiranje je vršeno kroz elektroničku obradu podataka.

BANKA SPLITSKO DALMATINSKA d.d.-u stečaju, 114 Brigade 9 Split, dioničko društvo osnovano je upisom u Registar Trgovačkog suda u Splitu broj Tt-01/2714-8 od 15.2.2002. Tvrtka se bavila bankarskim poslovima.

Vrijednost temeljnog – upisanog kapitala iznosi 50.286.300 kuna sa 502.863 dionica nominalnog iznosa od 100 kuna. OIB dužnika je 25351138943, MB – porezni broj dužnika je 00131920.

2. GOSPODARSKI POLOŽAJ

Iz knjigovodstvenih podataka proizlazi da je stečajni dužnik poslovao u predhodnom razdoblju kako slijedi:

Račun dobiti i gubitka po godinama

U razdoblju od 1. siječnja 2022 do 31. prosinca 2022. godine Stečajni dužnik ostvario je gubitak u iznosu od 143 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 272 tisuća eura, neto kamatni prihod je doživio značajan porast jer se od 1.7.2016 ne obračunavaju kamate na depozite. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak u pozicij Dobici (gubici) u ukupnom iznosu od 277 tisuća eur zbog prodaje dionica Slatinske banke d.d. i promjena tečaja eura (obzirom da je valutna pozicija stečajnog dužnika potpuno otvorena nakon pretvaranja svih štednih depozita u kunske obveze).

Ostvaren je gubitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 275 tisuća eura koji se sastoji od: povećanja rezervacija od 287 tisuće eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 13 tisuća eura smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 293 tisuće eura odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

U razdoblju od 1. siječnja 2023 do 31. kolovoza 2023. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 931 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 390 tisuća eura. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 628 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 685 tisuće eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 5 tisuća eura smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju i 62 tisuća eura usklađenja imovine.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 165 tisuće eura odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

Podaci o iznosima dobiti i gubitka po godinama su iskazani u Tabelama 2 i 2.1.

Tabela 2 - Pregled računa dobiti i gubitka po godinama (EUR)

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.8.2023
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	925.490	744.026	402.690	271.980	389.687
Kamatni troškovi	0	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	925.490	744.026	402.690	271.980	389.687
Prihod od provizija i naknada	1.147	1.215	427	2.002	24.940
Troškovi provizija i naknada	571	612	474	480	361
Neto prihod od provizija i naknada	575	603	-47	1.522	24.579
Prihod od vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
Dobici (gubici)	20.450	75.933	-9.884	276.664	90
Ostali operativni prihodi	75,92	42,47	35,84	214.996	149.029
Ostali operativni troškovi	0	1.734	6.151	76.466	0
Neto ostali nekamatni prihod	20.526	74.241	-15.999	415.193	149.119
Ukupno operativni prihod	946.591	818.870	386.643	688.695	563.385
Opći administrativni troškovi i amortizacija	309.797	281.095	250.290	292.488	164.594
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	636.794	537.776	136.354	396.207	398.791
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	901	0	0	664	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	348.258	283.740	73.423	286.946	-685.124
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-14.917	-19.340	-11.345	-13.059	-4.863
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	61.911
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	334.242	264.401	62.078	274.550	-628.076
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	302.551	273.375	74.276	121.657	1.026.867
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	302.551	273.375	74.276	121.657	1.026.867
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0	0	0	0	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-152.364	-45.608	-23.052	-264.534	-95.748
Dobit (gubitak) tekuće godine	150.188	227.766	51.224	-142.877	931.119

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2019	794.798	644.611	150.187
31.12.2020	775.608	547.842	227.766
31.12.2021	370.217	318.993	51.224
31.12.2022	501.108	643.985	-142.877
od 31.12.2022 do 31.8.2023	467.997	-463.121	931.119

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2022. i na dan 31.8.2023. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojedničnoj osnovi, jer neto prikaz realno i objektivno iskazuje procijenjenu vrijednost aktive (stečajne mase) stečajnog dužnika sukladno zahtjevima financijskog izvješćivanja u Republici Hrvatskoj. Iz podataka u Tabeli 3 je vidljivo da neto vrijednost aktive na dan 31.12.2022. iznosi 5.179 tisuća eura, a na dan 31.8.2023. iznosi 4.346 tisuća eura, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.8.2023
1. GOTOVINA I DEPOZITI	174.514	369.160	268.322	186.617	583.375
1.1.GOTOVINA	100,47	246	224	63,84	179
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	174.414	368.914	268.098	186.553	583.196
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	2.068.183	2.036.329	1.581.784	1.253.693	1.184.112
2.1. DIONICE	766.213	734.360	1.287.349	959.258	889.677
2.2. OBVEZNICE	165.406	165.406	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	1.136.564	1.136.564	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	11.237.365	7.902.876	5.658.401	3.687.802	2.528.114
4. KAMATE I NAKNADE	11.762	7.046	15.591	1.133	1.510
5. PREUZETA IMOVINA	30.483	30.483	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	96.032	40.642	35.380	33.956	32.710
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	96.032	40.642	35.380	33.956	32.710
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	129.858	129.533	130.009	683	569
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	103.167	102.841	103.318	683	569
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	26.691	26.691	26.691	0	0
8. OSTALA IMOVINA	31.795	31.184	20.715	14.913	15.422
8.1. POTRAŽIVANJA	7.344	6.600	6.550	749	1.258
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	133	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	10.286	10.286	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	13.779.992	10.547.254	7.710.201	5.178.797	4.345.811

OBVEZE

1. DEPOZITI	1.298.610	1.298.515	1.298.630	1.116.443	367.454
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	549.466	549.466	549.466	549.466	549.466
3. KAMATE I NAKNADE	0	0	0	0	0
4. OSTALE OBVEZE	10.483.044	7.054.488	4.455.103	2.051.271	1.036.161
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	10.506	9.495	9.495	9.640	9.652
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	337.679	336.170	337.117	327.489	327.543
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	9.431.710	6.047.278	3.459.183	1.111.699	0
4.5. OSTALE OBVEZE	638.191	596.587	584.349	579.502	676.024
4.6. REZERVACIJE	64.958	64.958	64.958	22.941	22.941
UKUPNE OBVEZE	12.331.119	8.902.469	6.303.198	3.717.180	1.953.081

KAPITAL

1. DIONIČKI KAPITAL	6.838.476	6.838.476	6.838.476	6.838.476	6.838.476
1.1. UPISANI KAPITAL	6.647.356	6.647.356	6.647.356	6.647.356	6.647.356
1.2. KAPITALNI DOBITAK PRI IZDAVANJU DIONICA	191.121	191.121	191.121	191.121	191.121
2. REVALORIZACIJSKE REZERVE	-310.981	-342.835	-631.974	-434.483	-434.483
3. REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783

3.1. ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	0	0
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	0	0	0	0	0
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-5.255.593	-5.255.593	-4.877.507	-4.826.283	-4.969.165
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	150.187	377.954	51.224	-142.877	931.119
UKUPNO KAPITAL	1.448.873	1.644.785	1.407.002	1.461.617	2.392.731
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	13.779.992	10.547.254	7.710.201	5.178.797	4.345.811

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	5.756.602	6.553.388	7.000.277	7.626.344	8.049.195

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2022 iznosi 16.195 tisuće eura, a na dan 31.8.2023. iznosi 14.666 tisuće eura, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2022		31.8.2023	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	186.617	186.617	583.375	583.375
1.1. GOTOVINA	63,84	63,84	179	179
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	186.553	186.553	583.196	583.196
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	1.388.692	1.253.693	1.381.022	1.184.112
2.1. DIONICE	966.494	959.258	966.494	889.677
2.2. OBVEZNICE	127.763	0	120.093	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	294.434	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	13.980.312	3.687.802	12.130.546	2.528.114
4. KAMATE I NAKNADE	537.434	1.133	470.329	1.510
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	33.956	33.956	32.710	32.710
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	33.956	33.956	32.710	32.710
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	683	683	569	569
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	683	683	569	569
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	67.423	14.913	67.937	15.422
8.1. POTRAŽIVANJA	53.259	749	53.773	1.258
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	16.195.117	5.178.797	14.666.489	4.345.811

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2022 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 16.195 tisuća eura ispravak vrijednost iznosi 11.016 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 5.179 tisuća eura; a 31.8.2023. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 14.666 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 10.321 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 4.346 tisuće eura.

4. TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA

4.1. RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je uz suglasnost i odobrenje Stečajnog suca bez odgode pristupio naplati tražbina od dužnika stečajnog dužnika.

Kao rezultat radnji u naplati u razdoblju od 30.6.2016 do 31.8.2023 naplaćeno je 38.313 tisuća eura potraživanja po svim plasmanima (uplate glavnica kredita te kamata i naknada). Izvršeni su povrati sredstava HNB (obvezna pričuva i sredstva na žiro računu) te svih depozita na drugim bankama u iznosu od 6.280 tisuća eura.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 50.495 tisuća eura. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.8.2023. u privitku vidi se detaljni prikaz odliva i priliva sa žiro računa i blagajne te stanja računa na završnim danima pojedinog perioda.

Oglašena je prodaja svih nekretnina u vlasništvu stečajnog dužnika. Realizirana je prodaja poslovnog prostora u ulici 114 brigade 9 (352,75 m²) sa 4 garaže (ukupno 69,24 m²), poslovnog prostora Matice hrvatske 1 (94,71 m²), poslovnog prostora na Žnjanu (Žnjanska 4, 68,05m²), poslovni prostor u Makarskoj (32,3 m²) i poslovni prostori (27,7 m² i 78,32 m²) i podrum (72,57 m²) Boktuljin put, Split u ukupnom iznosu od 861 tisuću eura. Realizirana je prodaja zemljišta na Korčuli u iznosu od 4 tisuće eura te zlatnika koji su bili pohranjeni na FINI u iznosu od 30 tisuće eura.

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

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.8.2023 prodano 920.172 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 813 tisuće eura.

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

4.2. POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA

Popis postupaka koji se vode u ime i protiv stečajnog dužnika nalazi su u privitku u dokumentu Spisak postupaka.

4.3. POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI S RADOM

Na temelju suglasnosti stečajnog suca stečajni upravitelj je zaključivao radni odnos na određeno vrijeme od 3 mjeseca sa zaposlenicima koji su neophodni za provođenje stečajnog postupka sukladno Zaključku stečajnog suca broj: 14. St-1304/2016 od 12.9.2016. U trenutku otvaranja stečaja ukupan broj radnika je bio 58, a na dan 31.8.2023. godine kod stečajnog dužnika radi 6 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.2.2024.godine. Na dan 15.8.2023 ugovor je produžen za 6 radnika u punom radnom

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.8.2023 nalazi se u Tabeli 4.2. u privitku.

4.4. IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN

Stečajni dužnik nema mogućnosti nastavka poslovanja jer je Savjet Hrvatske narodne banke na sjednici održanoj 24.5.2016 u 15:00 sati donio Odluku o podnošenju prijedloga za otvaranje stečajnog postupka Trgovačkom sudu u Splitu kojim se banci oduzima dozvola za rad.

Dana 28.6.2016 godine Trgovački sud u Splitu po sudcu Jozi Čaleti donosi rješenje Broj: 14. St-1304/2016 kojim se otvara stečajni postupak nad BANKOM SPLITSKOM DALMATINSKOM d.d. i to od 1.7.2016 godine.

Izrada stečajnog plana nije pokrenuta jer je izvjesno da će stečajni postupak završiti likvidacijom i brisanjem dužnika iz sudskog registra.

4.5. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

Stečajni postupak se nastavlja redovitim putem sukladno Stečajnom zakonu, a stečajni vjerovnici će se namirivati prema redoslijedu namirenja koji je određen Zakonom o kreditnim institucijama.

5. STANJE STEČAJNE MASE

5.1. SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je sastavio popis pojedinih predmeta stečajne mase i njihove vrijednosti. Vrijednost imovine, odnosno stečajne mase na 31.8.2023 utvrđena je u neto iznosu od 4.346 tisuća eura, te u bruto iznosu od 14.666 tisuća eura. U odnosu na 31.7.2023 to je manje za 13 tisuća eura (bruto) i veće za 8 tisuća eura (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.8.2023.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		583.375
SREDSTVA NA RAČUNU		583.196
GOTOVINA		179
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		3.762.437
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		3.729.157
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		32.710
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		569
UKUPNO NETO IMOVINA		4.345.811

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		583.375
SREDSTVA NA RAČUNU		583.196
GOTOVINA		179
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		14.083.114
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		14.049.834
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		32.710
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		569
UKUPNO BRUTO IMOVINA		14.666.489

ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	8.049.195
-----------------------------------	------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 31.7.2023 do 31.8.2023 unovčeno je 93 tisuća eura stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 20 tisuća eura i isplate priznatih tražbina u iznosu 0 tisuća eura raspoloživa novčana sredstva na 31.8.2023 iznose 583 tisuća eura

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.8.2023 unovčeno je ukupno 50.495 tisuća eura, a namireno 54.263 tisuća eura. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u prilogu.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.8.2023 iznosi bruto 14.083 tisuća eura što je manje za 86 tisuća eura u odnosu na stanje 31.7.2023 14.247 tisuća eur. Neto neunovčena stečajna masa na 31.8.2023 iznosi 3.762 tisuća eura i manja je za 65 tisuća eura u odnosu na stanje 31.7.2023 od 3.887 tisuća eura.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.8.2023 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 2.516.975 eura što je povećanje u odnosu na 31.7.2023 za 18.540 eura. Na 31.8.2023 namireno je 2.511.929 eura što je povećanje u odnosu na 31.7.2023 za 18.527 eura.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima na 31.8.2023 iznose 5.046 eura, što je povećanje u odnosu na 31.7.2023 za 12 eura.

Tabela 5.1. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka			
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	97.992	97.992	0
Doprinos za zdravstveno stečajni upravitelj	66.361	66.361	0
Osiguranje stečajni upravitelj	4.977	4.977	0
Sudski troškovi	21.684	21.684	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	2.794	2.794	0
	2.175	2.175	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	2.418.983	2.413.937	5.046
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	1.123.452	1.123.452	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	1.295.531	1.290.485	5.046
UKUPNO	2.516.975	2.511.929	5.046

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 2.7.2023 izvršena je isplata plaća radnika za 7/2023 u iznosu od 9.639,61 eura.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.8.2023 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.074 tisuća od kojeg je namireno 1.074 tisuća eura.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

U razdoblju od 1.8.2023 do 31.8.2023 nije bilo isplata vjerovnicima po novom diobenom popisu.

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

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.8.2023 je u slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
1. I viši isplatni red (radnici)	234,855	234,855	100.00%
2. II viši isplatni red (HNB)	7,641	7,641	100.00%
3. III viši isplatni red (DAB)	50,367,983	50,367,983	100.00%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969,353	601,918	62.09%
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1,197,555	345,897	28.88%
UKUPNO	52,777,387	51,558,293	97.69%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.8.2023 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 5.2. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase (EUR)

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.8.2023			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	97.992	97.992	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.418.983	2.413.937	5.046
UKUPNO A)	2.516.975	2.511.929	5.046
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	0
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	0
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	0
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	601.918	367.436
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	345.897	851.658
UKUPNO B)	52.777.387	51.558.293	1.219.094
UKUPNO OBVEZE	55.294.362	54.070.222	1.224.140

STEČAJNA MASA	31.8.2023
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	4.351.518
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.8.2023	50.494.787
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.8.2023	54.262.930
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	583.375
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.8.2023	-640.765
UKUPNO AKTIVA (neto)	4.345.811
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	583.375
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	3.762.437
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.8.2023	3.121.671
UKUPNO AKTIVA (bruto)	14.666.489
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	583.375
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	14.083.114
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	8.049.195
UKUPNO	22.715.684
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.8.2023	21.491.544

6. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

Stečajni upravitelj predlaže slijedeće mjere za unovčenje postojeće stečajne mase:

Kreditni portfelj – Rad na naplati postojećih dospjelih potraživanja i poduzimanje mjera upravljanja kreditnim portfeljom usmjerene za optimiziranje naplate tražbina, kao što su: poduzimanje mjera prisilne naplate, odobravanje obročne naplate tražbina, kratkoročna odgoda naplate tražbina, odobravanje preuzimanja dugova i sl.

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