

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 1.7.2024 DO 31.7.2024 STANJE STEČAJNE MASE NA 31.7.2024**

SADRŽAJ

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

1. UVOD

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

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

Vrijednost temeljnog – upisanog kapitala iznosi 6.647.356 eura sa 502.863 dionica nominalnog iznosa od 13,27 eur. OIB dužnika je 25351138943, MB – porezni broj dužnika je 00131920.

2. GOSPODARSKI POLOŽAJ

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

Račun dobiti i gubitka po godinama

U razdoblju od 1. siječnja 2023 do 31. prosinca 2023. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 647 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 426 tisuća eura. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

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

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 243 tisuće eura odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

U razdoblju od 1. siječnja 2024 do 31. srpanja 2024. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 99 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 139 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 472 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 459 eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 3 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 9 tisuća eura usklađenja imovine.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 131 tisuće eura odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine, troškove pristojbi i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

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

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

	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.7.2024
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	744.026	402.690	271.980	425.944	138.576
Kamatni troškovi	0	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	744.026	402.690	271.980	425.944	138.576
Prihod od provizija i naknada	1.215	427	2.002	25.317	427
Troškovi provizija i naknada	612	474	480	549	338
Neto prihod od provizija i naknada	603	-47	1.522	24.768	89
Prihod od vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
Dobici (gubici)	75.933	-9.884	276.664	90	0
Ostali operativni prihodi	42,47	35,84	214.996	149.057	1.960
Ostali operativni troškovi	1.734	6.151	76.466	0	381.761
Neto ostali nekamatni prihod	74.241	-15.999	415.193	149.147	-379.801
Ukupno operativni prihod	818.870	386.643	688.695	599.858	-241.136
Opći administrativni troškovi i amortizacija	281.095	250.290	292.488	242.753	131.240
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	537.776	136.354	396.207	357.105	-372.376
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	0	0	664	0	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	283.740	73.423	286.946	-437.789	-459.485
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-19.340	-11.345	-13.059	-7.125	-2.899
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	58.808	-9.521
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	264.401	62.078	274.550	-386.107	-471.905
Negativni goodwill	0	0	0	0	0
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	0	0	0	0	0
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	0	0	0	0	0
Ukupno ostali dobici (gubici)	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	273.375	74.276	121.657	743.212	99.528
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	273.375	74.276	121.657	743.212	99.528
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0	0	0		
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-45.608	-23.052	-264.534	-95.815	-343
Dobit (gubitak) tekuće godine	227.766	51.224	-142.877	647.397	99.186

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2020	775.608	547.842	227.766
31.12.2021	370.217	318.993	51.224
31.12.2022	501.108	643.985	-142.877
31.12.2023	504.592	-142.805	647.397
od 31.12.2023 do 31.7.2024	140.620	41.434	99.186

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2023. i na dan 31.7.2024. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojedničnoj osnovi, jer neto prikaz realno i objektivno iskazuje procijenjenu vrijednost aktive (stečajne mase) stečajnog dužnika sukladno zahtjevima financijskog izvješćivanja u Republici Hrvatskoj. Iz podataka u Tabeli 3 je vidljivo da neto vrijednost aktive na dan 31.12.2023. iznosi 3.655 tisuća eura, a na dan 31.7.2024. iznosi 3.086 tisuća eura, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.7.2024
1. GOTOVINA I DEPOZITI	369.160	268.322	186.617	529.314	983.380
1.1.GOTOVINA	246	224	63,84	278	249
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	368.914	268.098	186.553	529.037	983.131
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	2.036.329	1.581.784	1.253.693	1.172.473	1.172.473
2.1. DIONICE	734.360	1.287.349	959.258	878.039	878.039
2.2. OBVEZNICE	165.406	0	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	1.136.564	294.434	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	7.902.876	5.658.401	3.687.802	1.904.175	882.076
4. KAMATE I NAKNADE	7.046	15.591	1.133	1.284	738
5. PREUZETA IMOVINA	30.483	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	40.642	35.380	33.956	32.323	31.860
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	40.642	35.380	33.956	32.323	31.860
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	129.533	130.009	683	512	413
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	102.841	103.318	683	512	413
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	26.691	26.691	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	31.184	20.715	14.913	15.000	15.159
8.1. POTRAŽIVANJA	6.600	6.550	749	836	994
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	133	0	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	10.286	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	10.547.254	7.710.201	5.178.797	3.655.082	3.086.099

OBVEZE

1. DEPOZITI	1.298.515	1.298.630	1.116.443	11	29
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	549.466	549.466	549.466	549.466	549.466
3. KAMATE I NAKNADE	0	0	0	0	0
4. OSTALE OBVEZE	7.054.488	4.455.103	2.051.271	1.008.236	350.927
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	9.495	9.495	9.640	9.640	9.640
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	336.170	337.117	327.489	328.195	97.224
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	6.047.278	3.459.183	1.111.699	0	0
4.5. OSTALE OBVEZE	596.587	584.349	579.502	647.460	221.122
4.6. REZERVACIJE	64.958	64.958	22.941	22.941	22.941
UKUPNE OBVEZE	8.902.469	6.303.198	3.717.180	1.557.712	900.422

KAPITAL

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

3.1. ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	0	0
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	0	0	0	0	0
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-5.255.593	-4.877.507	-4.826.283	-4.969.165	-4.969.165
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	377.954	51.224	-142.877	647.397	735.704
UKUPNO KAPITAL	1.644.785	1.407.002	1.461.617	2.097.371	2.185.678
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	10.547.254	7.710.201	5.178.797	3.655.082	3.086.099

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	6.553.388	7.000.277	7.626.344	8.394.068	5.754.732

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2023 iznosi 14.216 tisuće eura, a na dan 31.7.2024. iznosi 10.116 tisuće eura, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2023		31.7.2024	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	529.314	529.314	983.380	983.380
1.1. GOTOVINA	278	278	249	249
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	529.037	529.037	983.131	983.131
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	1.366.280	1.172.473	1.356.759	1.172.473
2.1. DIONICE	954.856	878.039	954.856	878.039
2.2. OBVEZNICE	116.990	0	107.469	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	294.434	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	11.751.683	1.904.175	7.379.347	882.076
4. KAMATE I NAKNADE	468.437	1.284	296.452	738
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	32.323	32.323	31.860	31.860
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	32.323	32.323	31.860	31.860
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	512	512	413	413
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	512	512	413	413
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	67.513	15.000	67.671	15.159
8.1. POTRAŽIVANJA	53.348	836	53.507	994
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	14.216.063	3.655.082	10.115.882	3.086.099

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2023 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 14.216 tisuća eura ispravak vrijednost iznosi 10.561 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 3.655 tisuća eura; a 31.7.2024. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 10.116 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 7.030 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 3.086 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 31.7.2024 naplaćeno je 39.963 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 52.145 tisuća eura. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.7.2024. u privitku vidi se detaljni prikaz odliva i priliva sa žiro računa i blagajne te stanja računa na završnim danima pojedinog perioda.

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

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

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.7.2024 prodano 920.172 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 813 tisuće eura.

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

Prodano je više kreditnih potraživanja za ukupni iznos od 727 tisuća eura sukladno odluci Skupštine vjerovnika.

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 31.7.2024. godine kod stečajnog dužnika radi 6 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.8.2024.godine. Na dan 15.2.2024 ugovor je produžen za 6 radnika u punom radnom

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.7.2024 nalazi se u Tabeli 4.2. u privitku.

4.4. IZGLEDI ZA NASTAVK POSLOVANJA I STEČAJNI PLAN

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

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

4.5. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

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

5. STANJE STEČAJNE MASE

5.1. SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE

Sukladno Stečajnom zakonu, stečajni upravitelj je sastavio popis pojedinih predmeta stečajne mase i njihove vrijednosti. Vrijednost imovine, odnosno stečajne mase na 31.7.2024 utvrđena je u neto iznosu od 3.086 tisuća eura, te u bruto iznosu od 10.116 tisuća eura. U odnosu na 30.6.2024 to je manje za 18 tisuća eura (bruto) i manje za 1 tisuća eura (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.7.2024.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		983.380
SREDSTVA NA RAČUNU		983.131
GOTOVINA		249
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		2.102.719
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		2.070.446
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		31.860
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		413
UKUPNO NETO IMOVINA		3.086.099

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		983.380
SREDSTVA NA RAČUNU		983.131
GOTOVINA		249
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		9.132.503
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		9.100.229
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		31.860
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		413
UKUPNO BRUTO IMOVINA		10.115.882

ISKLUŽENI KAMATNI PRIHODI	5.754.732
----------------------------------	------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 30.6.2024 do 31.7.2024 unovčeno je 63 tisuća eura stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 24 tisuće eura i isplate priznatih tražbina u iznosu 0 tisuća eura raspoloživa novčana sredstva na 31.7.2024 iznose 983 tisuća eura

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.7.2024 unovčeno je ukupno 52.145 tisuća eura, a namireno 55.513 tisuća eura. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u prilogu.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.7.2024 iznosi bruto 9.133 tisuća eura što je manje za 56 tisuća eura u odnosu na stanje 30.6.2024 9.189 tisuća eura. Neto neunovčena stečajna masa na 31.7.2024 iznosi 2.103 tisuća eura i manja je za 40 tisuća eura u odnosu na stanje 30.6.2024 od 2.143 tisuća eura.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.7.2024 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 2.722.059 eura što je povećanje u odnosu na 30.6.2024 za 16.907 eura. Na 31.7.2024 namireno je 2.717.190 eura što je povećanje u odnosu na 30.6.2024 za 17.076 eura.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima na 31.7.2024 iznose 4.869 eura, što je smanjenje u odnosu na 30.6.2024 za 169 eura.

Tabela 5.2. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka			
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	101.089	101.089	0
Doprinos za zdravstveno stečajni upravitelj	66.361	66.361	0
Osiguranje stečajni upravitelj	4.977	4.977	0
Sudski troškovi	24.781	24.781	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	2.794	2.794	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	2.175	2.175	0
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	2.620.970	2.616.101	4.869
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	1.229.487	1.229.487	0
	1.391.483	1.386.614	4.869
UKUPNO	2.722.059	2.717.190	4.869

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 4.7.2024 izvršena je isplata plaća radnika za 6/2024 u iznosu od 9.639,62 eura.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.7.2024 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.180 tisuća od kojeg je namireno 1.1780 tisuća eura.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

U razdoblju od 1.7.2024 do 31.7.2024 nije bilo isplata vjerovnicima po novom diobenom popisu.

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.7.2024 je u slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	100,00%
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	100,00%
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	100,00%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	969.353	100,00%
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	945.897	78,99%
UKUPNO	52.777.387	52.525.729	99,52%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.7.2024 nalazi se u slijedećoj tabeli:

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

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.7.2024			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	101.089	101.089	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.620.970	2.616.101	4.869
UKUPNO A)	2.722.059	2.717.190	4.869
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	0
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	0
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	0
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	969.353	0
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	945.897	251.658
UKUPNO B)	52.777.387	52.525.729	251.658
UKUPNO OBVEZE	55.499.446	55.242.919	256.527

STEČAJNA MASA	31.7.2024
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	4.351.518
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.7.2024	52.144.913
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.7.2024	55.513.051
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	983.380
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.7.2024	726.853
UKUPNO AKTIVA (neto)	3.086.099
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	983.380
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	2.102.719
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.7.2024	2.829.573
UKUPNO AKTIVA (bruto)	10.115.882
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	983.380
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	9.132.503
ISKLUJUČENI KAMATNI PRIHODI	5.754.732
UKUPNO	15.870.615
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.7.2024	15.614.088

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.