

CREDO BANKA d.d. u stečaju, Split
4 St-770/2011-16.01.2012.

Zrinjsko Frankopaska 58, Split

MB0539805, OIB94141384086, MBS060002342, IBANHR6324850031100278205 CROATIA BANKA d.d.

Stečajna upraviteljica Ankica Čenić
21000 Split-Pupačićeva 1/3
tel 021/340-451 fax: 021/380-683

Red.br.dok.: 618 /2019

Split, 01.07.2019.

Trgovački sud u Splitu
4.St-770/11 – 16.01.2012.g.
Stečajna sutkinja Katarina Mikulić

PREDMET: Dostava dokumentacije stečajnog dužnika Credo banka d.d. u stečaju

I./ Stečajna upraviteljica u privitku dostavlja redovno Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine i stanju Stečajne mase na dan 31.05.2019. godine, sa priloženim privicima:

1. Izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka u razdoblju od 01.03.2019. do 31.05.2019. i stanju stečajne mase na dan 31.05.2019.
2. Organizacijska struktura i popis radnika u svibnju 2019. godine
3. Pregled stavki stečajne mase na dan 31.05.2019.
4. Raspoloživa novčana sredstva Credo banke d.d. u stečaju na dan 31.05.2019. godine, promjene tijekom 2019. godine i po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine,
5. Neunovčena stečajna masa na dan 31.05.2019.
6. Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 31.05.2019.
7. Pregled utvrđenih tražbina i namirenja stečajnih vjerovnika prema isplatnim redovima na dan 31.05.2019.

Izvješće se sukladno Članku 89. Stavak 2. Stečajnog zakona NN 71/15 dostavlja, počevši od Izvješća za 05/2016 i ubuduće, podnoseći Obrazac 20 – Izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka i stanju stečajne mase zajedno sa pripadajućim privicima.

A/ Stečajna upraviteljica, uz Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine i stanju Stečajne mase na dan 31.05.2019. godine, uvodno daje Obavijest o izvršenoj djelomičnoj diobi - djelomičnom namirenju vjerovnika IV višeg isplatnog reda - fizičkih osoba uz pregled mogućnosti novih namirenja obveza prema vjerovnicima IV višeg isplatnog reda na dan 27.06.2019. godine.

Do dana 31.05.2019. unovčeno je ukupno 775.259.663,17 kn. Do 31.05.2019. namireno je 762.959.183,16 kn raznim vjerovnicima. Stanje na poslovnom računu na 31.05.2019. iznosi 12.300.480,01 kn.

Stečajnim vjerovnicima je namireno 708.352.998,45 kn a vjerovnicima stečajne mase 54.606.184,71 kn.

Do 31.05.2019. namirene su 100% utvrđene tražbine I. višeg isplatnog reda (radnici u iznosu 9.562.567,37 kn), 100% utvrđene tražbine II. višeg isplatnog reda (HNB- u iznosu 9.118,93 kn), 100% utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovniku III. višeg isplatnog reda (DAB u iznosu 466.553.873,87 kn), 19,44% vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda (građani - fizičke osobe u iznosu 32.188.977,58 kn), 33,73% vjerovnicima V. višeg isplatnog reda i to prijebojem (pravne osobe u iznosu 200.038.460,70 kn), odnosno u sveukupnom iznosu od 708.352.998,45 kn, a 54.606.184,71 kn je namireno s osnove troškova stečajnog postupka i ostalih obveza stečajne mase, što čini sveukupno namirenje raznim vjerovnicima u iznosu od 762.959.183,16 kn.

U nastavku se daje kronologija unovčenja i namirenja kako slijedi:

I/ DIOBE - NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA

1./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 14.05.2012. godine kojim se daje suglasnost za prvu djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to za namirenje tražbina vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn u 2012. godini izvršeno je namirenje vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga prijebojem 2.120.665,98 kn), čime je **namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika I višeg isplatnog reda,**

2./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 26.06.2013. godine kojim se daje suglasnost za drugu djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to za namirenje tražbina vjerovnika II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 9.118,93 kn u 2013. godini izvršena je isplata vjerovniku II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 9.118,93 kn, čime je **namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda,**

3./ Na temelju Prijedloga za treću djelomičnu diobu koji je Stečajna upraviteljica, sukladno odlukama Skupštine vjerovnika od 09.06.2017. i 23.05.2018. godine, dana 07.06.2018. godine dostavila Trgovačkom sudu u Splitu, Trgovački sud je dana 16. srpnja 2018. godine donio RJEŠENJE kojim se:

„I. Ankici Čenić daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase i to:

- vjerovniku III višeg isplatnog reda – Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („DAB“) iznos od 466.553.873,87 kuna sukcesivnim isplatama kako budu isticali rokovi oročenja depozita stečajnog dužnika kod poslovnih banaka, čime bi taj vjerovnik bio isplaćen u 100% iznosu za ukupno utvrđenu tražbinu koju je DAB do sada isplatio vjerovnicima s osnova osigurane štednje.

II. po provedenoj isplati vjerovniku III višeg isplatnog reda DAB-u u cijelosti u iznosu i na način predviđen točkom I., uslijedit će isplata vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, odnosno iznos od 16.377.292,11 kuna iznad iznosa koji je DAB isplatio na temelju osigurane štednje,

a sve sukladno odluci skupštine vjerovnika od 9. lipnja 2017., te pisane suglasnosti Odbora vjerovnika od 17. svibnja 2018., te suglasnosti DAB-a od 7. lipnja 2018., vodeći računa da je za prednje navedene isplate potrebno 482.931.165,98 kuna, a trenutno raspoloživa sredstva iznose 486.366.708,34 kuna, te da je za postupke u tijeku i redovno odvijanje stečajnog postupka potrebno rezervirati 20.155.388,54 kuna, a stečajni dužnik raspolaže sa iznosom od 3.435.542,36 kuna.“

Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522, od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to vjerovniku III višeg isplatnog reda - DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn sukcesivnim isplatama kako budu isticali rokovi oročenja depozita Stečajnog dužnika kod poslovnih banaka, kao i suglasnosti vjerovnika III višeg isplatnog reda DAB o sukcesivnoj isplati treće djelomične diobe sukladno rokovima dospijeca depozita, sa stanjem na dan 31.05.2019. godine ukupno je DAB-u isplaćen iznos od 466.553.873,87 kn što predstavlja 100,00% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, odnosno 99,31% ukupnog iznosa utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda - DAB-a koja iznosi 469.813.592,02 kn.

Za naglasiti je da se Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka prvi put u Republici Hrvatskoj namirila sa 100% (466.553.873,87 kn) svoje utvrđene tražbine za osiguranu štednju za koju je jamčila ta državna agencija.

4.1./ Dana 29.10. i 31.10.2018. godine DAB je podnio zahtjev Trgovačkom sudu i stečajnom upravitelju da se sredstva namijenjena namirenju preostalog dijela njegove utvrđene tražbine koji je na dan 31.10.2018. godine iznosio 184.938.409,47 kn od ukupnog iznosa od 466.553.873,87 kn koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, a koja dospijevaju tijekom studenog i prosinca 2018. godine, oroče na daljnja dva mjeseca, te istovremeno predložio i odobrio isplatu 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda, iako zbog oročavanja svojih sredstava na rok od dva mjeseca

neće biti u cijelosti namirena njegova utvrđena tražbina kao vjerovnika III višeg isplatnog reda, koji se po Stečajnom zakonu namiruju prije IV višeg isplatnog reda. Suglasnošću članova Odbora vjerovnika, prihvaćen je Prijedlog vjerovnika DAB-a.

Sukladno navedenom, a temeljem Rješenja Trgovačkog suda u Splitu **St-770/2011-1522 od 16. srpnja 2018. godine**, a koje je postalo pravomoćno dana **11.08.2018. godine** izvršena je isplata vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 10% utvrđenih tražbina.

Tako je, tijekom prosinca 2018. godine i tijekom 2019. godine (do 31.05.2019.), izvršena isplata 10% utvrđenih tražbina za **269 pojedinačna vjerovnika IV. višeg isplatnog reda** (od ukupno **282 vjerovnika**) u ukupnom iznosu od **15.204.668,53 kuna** (od ukupno **16.377.292,11 kuna** koliko iznosi 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda), a što predstavlja **92,84%** iznosa 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda, odobrenog za isplatu.

Na dan 31.05.2019. godine, po Rješenju St-770/2011-1522 ostatak za namirenje vjerovnika IV. višeg isplatnog reda iznosi **1.172.623,58 kn**, (od ukupno **16.377.292,11 kuna** koliko iznosi 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda), a što predstavlja **7,16%** iznosa 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda, odobrenog za isplatu.

4.2./ Temeljem Rješenja Trgovačkog suda u Splitu **St-770/2011-1683 od 19. ožujka 2019. godine**, a koje je postalo pravomoćno dana **18.04.2019. godine** izvršena je isplata vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 10% utvrđenih tražbina.

Tako je, tijekom travnja i svibnja 2019. godine izvršena isplata 10% utvrđenih tražbina za **267 pojedinačna vjerovnika IV. višeg isplatnog reda** (od ukupno **282 vjerovnika**) u ukupnom iznosu od **15.147.409,61 kuna** (od ukupno **16.367.433,12 kuna** koliko iznosi 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda), a što predstavlja **92,55%** iznosa 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda, odobrenog za isplatu.

Na dan 31.05.2019. godine, po Rješenju St-770/2011-1683 ostatak za namirenje vjerovnika IV. višeg isplatnog reda iznosi **1.220.023,51 kn**, (od ukupno **16.367.433,12 kuna** koliko iznosi 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda), a što predstavlja **7,45%** iznosa 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda, odobrenog za isplatu.

Zaključno, sa stanjem na dan **31.05.2019. godine** ukupno je namireno **32.188.977,58 kn** utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda sveukupno iznosa **165.545.007,71 kn** (od toga prijebojem **2.152.669,36 kn**, a iznos od **30.036.308,22 kn** namiren je u novcu tijekom prosinca 2018. godine i tijekom 2019. godine (do 31.05.2019.), čime je namireno **19,44%** utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda.

Nakon iscrpljenih metoda prikupljanja podataka o dokumentaciji vjerovnika IV višeg isplatnog reda za isplatu 20% utvrđenih tražbina, obraćali smo se MUP-u za podatke o vjerovniku, ponovno slali obavijesti tuzemnim vjerovnicima ili pak na adrese vjerovnika iz inozemstva radi dostave adresa prebivališta, OIB-a, IBAN konstrukcije računa, dokaza o pravomoćnosti rješenja o nasljeđivanju, tj. za dostavu svih potrebnih dokumenata za isplatu tražbine, tako da će se preostale isplate i dalje vršiti odmah po zaprimanju podataka neophodnih za isplatu.

5./ Sa stanjem na dan **31.05.2019. godine** ukupno je namireno **200.038.460,70 kn** utvrđenih tražbina vjerovnika V višeg isplatnog reda, i to u cijelosti prijebojem, čime je namireno **33,73%** utvrđenih tražbina vjerovnika V višeg isplatnog reda.

II/ RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 27.06.2019. GODINE

Raspoloživa novčana sredstva na dan 27.06.2019. godine:	23.505.053,33 kn
Preostali iznos do 20% tražbina IV. višeg isplatnog reda, fizičke osobe:	2.193.662,02 kn
Rezervacije za postupke u tijeku i redovno odvijanje Stečajnog postupka:	19.455.388,54 kn
Višak novčanih sredstava na dan 27.06.2019. godine:	1.856.002,77 kn

Budući da je dana **19.09.2018. godine**, suglasnošću članova Odbora vjerovnika, plaćen porez na promet nekretnina u iznosu **700.000,00 kuna** za nekretnine preuzete od Novih dvora d.o.o. temeljem

pravomoćnog Rješenja o dosudi od 08.09.2011. godine, a koji iznos poreza je bio obuhvaćen rezervacijama Stečajnog dužnika koje se navode i u Rješenju o diobi od 16.07.2018. godine, stavka: „Rezervacije za postupke u tijeku i redovno odvijanje Stečajnog postupka“ smanjena je sa 20.155.388,54 kn i sada iznosi 19.455.388,54 kn.

Kako po provedenoj isplati Vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u u cijelosti u iznosu i na način predviđen Rješenjem St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine, i isplati vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 20% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, gdje ostatak za isplatu iznosi 2.193.662,02 kn, a trenutno raspoloživa sredstva na dan 27.06.2019. godine iznose 23.505.053,33 kn, te da je za postupke u tijeku i redovno odvijanje stečajnog postupka potrebno rezervirati 19.455.388,54 kn, po izvršenju preostale isplate vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 20% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, odnosno iznos od 2.193.662,02 kn, Stečajni dužnik, prema stanju na dan 27.06.2019. godine, a nakon naprijed navedenih isplata i rezervacija, ima višak novčanih sredstava u iznosu od 1.856.002,77 kn.

Napominjemo da osim navedenog viška novčanih sredstava na dan 27.06.2019. godine u iznosu od 1.856.002,77 kn, sredstva očekivana za isplatu od unovčenja imovine Stečajnog dužnika u stečajnim i ovršnim postupcima u kojima je Stečajni dužnik vjerovnik na dan 27.06.2019. godine iznose cca 16.739 tisuća kuna.

B/ U privitku Vam dostavljam IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA ZA RAZDOBLJE OD 01.03. DO 31.05.2019. GODINE sa svim privicima.

U razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine izvršena je djelomična isplata dijela 20% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda u ukupnom iznosu od 15.104.077,52 kn, te namirenje prijebojem za 2 pojedinačna vjerovnika IV višeg isplatnog reda u iznosu od 155.070,27 kn.

Podaci u Izvješću o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine i stanju stečajne mase na dan 31.05.2019. godine pokazuju sljedeće:

- a) Stanje stečajne mase (Ukupna stečajna masa: 1.422.480.080,38 kn, Ispravak vrijednosti: 1.139.926.706,15 kn, Neto stečajna masa: 282.553.374,23 kn, od čega novčana stečajna masa iznosi 12.300.480,01 kn),
- b) Stanje obveza (Dospjelo: 1.345.735.307,97 kn, Namireno: 762.959.183,16 kn, Za namirenje: 582.776.124,81 kn),
- c) Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza (300.222.750,58 kn),
- d) Ukupno unovčena stečajna masa (775.259.663,17 kn), od čega unovčenje priljevom na žiro račun iznosi 559.593.108,35 kn, a unovčenje prijebojem iznosi 215.666.554,82 kn. Unovčenje po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine je kako slijedi: u 2012. godini 509.326 tisuća kn od čega prijebojem 194.422 tisuće kn, u 2013. godini 87.410 tisuća kn od čega prijebojem 6.022 tisuće kn, u 2014. godini 49.513 tisuća kn od čega prijebojem 5.220 tisuća kn, u 2015. godini 40.108 tisuća kn od čega prijebojem 8.553 tisuće kn, u 2016. godini 27.669 tisuća kn od čega prijebojem 86 tisuća kn, u 2017. godini 23.021 tisuća kn od čega prijebojem 955 tisuća kn, u 2018. godini 31.110 tisuća kn od čega prijebojem 84 tisuće kn, u 2019. godini 7.103 tisuće kn od čega prijebojem 325 tisuća kn (od čega u razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine 5.119 tisuća kn od čega prijebojem 155 tisuća kn).
- e) U razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine unovčeno je stečajne mase u iznosu od 5.118.855,14 kn (od toga prijebojem 155.070,27 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 5.062.245,69 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 220.540,16 kn), a od kamata na oročene depozite i novčana sredstva i tečajnih razlika iznos od 56.609,45 kn.
- f) Namirenje obveza stečajne mase (54.606.184,71 kn), od čega namirenje obveza stečajne mase odljevom sa žiro računa iznosi 43.251.425,86 kn, a namirenje obveza stečajne mase prijebojem iznosi 11.354.758,85 kn,
- g) Namirenje obveza prema stečajnim vjerovnicima (708.352.998,45 kn), od čega namirenje stečajnih vjerovnika odljevom sa žiro računa iznosi 504.041.202,51 kn, a namirenje stečajnih vjerovnika prijebojem iznosi 204.311.795,94 kn,

h) Raspoloživa novčana sredstva (12.300.480,01 kn),

i) Smanjenje Raspoloživih novčanih sredstava u razdoblju od 01.03.2019. godine do 31.05.2019. godine u iznosu od 11.470.948,08 kn, a u 2019. godini ukupno smanjenje u iznosu od 195.337.165,10 kn, te u 2018. godini smanjenje u iznosu od 270.252.871,62 kn, je prije svega rezultat izvršenja dlobe stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda – DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn i stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama u iznosu od 32.188.977,58 kn, dok je u prethodnim godinama stalno dolazilo do povećanja neto novčanih sredstava, i to: u 2017. godini 18.435.786,45 kn, u 2016. godini 24.047.694,32 kn, u 2015. godini 28.402.908,72 kn, u 2014. godini 39.883.613,21 kn, u 2013. godini 70.739.960,21 kn, u 2012. godini 296.380.553,82 kn, prije svega jer nije bilo dloba, a imovina se kontinuirano unovčavala i ukamaćivala,

j) Neto neunovčena stečajna masa (270.252.894,22 kn).

S poštovanjem,

Ankica Čenić, dipl. oecc
Stečajna upraviteljica
Credo banka d.d. u stečaju

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U SVIBNJU 2019. GODINE

1. Sloven Srhoj, izvršni direktor

Ekonomski i računovodstveni sektor poslovanja stečajnog dužnika:

2. Ante Ivanišević, voditelj računovodstvenih poslova i referent kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe
3. Deni Garača Vukman, referent kreditnih poslova za fizičke osobe

Pravni, kadrovski, opći i zajednički sektor poslovanja stečajnog dužnika:

Pravna služba i kadrovski poslovi

4. Sanda Lukić, voditelj sektora pravnog, općeg, kadrovskog i zajedničkog poslovanja Stečajnog dužnika
5. Mirko Lončar, referent pravnih poslova
6. Danijela Marinković, referent pravnih poslova
7. Ivana Jurišić, administrator pravnih i općih poslova

Opći i zajednički poslovi

8. Željana Bilan, koordinator općih i zajedničkih poslova, tajnica stečajne upraviteljice, referent računovodstvenih poslova i kreditnih poslova za pravne osobe
9. Matija Samac, informatičar, referent općih i zajedničkih poslova
10. Meri Babić, čistačica (3 sata)

PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.05.2019. GODINE

STEČAJNA MASA - 31.05.2019	Bruto stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto stečajna masa
Žiro računi i devizni tekući računi	12.246.464,20		12.246.464,20
Sredstva na računu kod FINA	13.660,00		13.660,00
Oročeni depoziti kod domaćih banaka			0,00
Imovina raspoloživa za prodaju	8.725.000,00		8.725.000,00
Imovina koja se drži do dospeljeća	2.573.393,10	-1.806.867,22	766.525,88
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni finansijskim institucijama	5.951.857,72	-5.951.857,72	0,00
Kreditni ostalim klijentima	765.443.999,92	-528.981.084,13	236.462.915,79
Kamate, naknade i ostala imovina	99.848.765,17	-91.146.355,34	8.702.409,83
Blagajna	40.355,81		40.355,81
Materijalna imovina	1.356.007,07		1.356.007,07
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	14.200.035,65		14.200.035,65
A) Ukupno bilančna stečajna masa	910.439.538,64	-627.886.164,41	282.553.374,23
B) Isključeni kamatni prihodi	512.040.541,74	-512.040.541,74	0,00
UKUPNA STEČAJNA MASA (A+B)	1.422.480.080,38	-1.139.926.706,15	282.553.374,23

MANJAK NETO IMOVINE ZA POKRIĆE OBVEZA:

300.222.750,58

ID2 - IZLOŽENOST PO VRSTAMA IZLOŽENOSTI

PLASMANI I IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA -31.05.2019.	Ukupna izloženost	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost
Depoziti	12.260.124,20		12.260.124,20
Nedospjeli krediti	5.108.409,08		5.108.409,08
Dospjeli krediti	733.064.123,45	-505.579.939,41	227.484.184,04
Plaćene izvanbilančne obveze	23.202.361,25	-20.933.485,92	2.268.875,33
Dužnički vrijednosni papiri (mijenice i faktoring)	12.594.356,96	-10.226.383,74	2.367.973,22
Potraživanja po kamatama (bilančno)	90.967.953,62	-85.114.511,44	5.853.442,18
Potraživanja po kamatama (izvanbilančno)	512.040.541,74	-512.040.541,74	0,00
Potraživanja po naknadama	1.258.480,47	-1.194.876,45	63.604,02
Ostala potraživanja	7.622.331,08	-4.836.967,45	2.785.363,63
Dužnički fin. Instrumenti (udjeli)	0,00		0,00
Vlasnički fin. Instrumenti (dionice)	8.725.000,00		8.725.000,00
Vlasnička ulaganja	40.000,00		40.000,00
UKUPNA IZLOŽENOST	1.406.883.681,85	-1.139.926.706,15	266.956.975,70

Detaljno: Krediti ostalim klijentima	Bruto krediti	Ispravak vrijednosti	Neto krediti
Kreditni ostalim trgovačkim društvima	625.951.976,79	-441.564.328,21	184.387.648,58
Kreditni neprofitnim institucijama	1.633.373,32	-285.518,19	1.347.855,13
Kreditni stanovništvu	129.344.404,35	-79.458.106,84	49.886.297,51
Kreditni ostalim nerezidentima	8.514.245,46	-7.673.130,89	841.114,57
Ukupno krediti	765.443.999,92	-528.981.084,13	236.462.915,79

**RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.05.2019., PROMJENE TIJEKOM 2019.
I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE**

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.05.2019. GODINE:

(u Kn)

Stanje žiro računa - CROATIA BANKA d.d.	12.101.149,55
Stanje žiro računa - HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	48,15
UKUPNO STANJE ŽIRO RAČUNA 31.05.2019.:	12.101.197,70
UKUPNO OROČENA SREDSTVA 31.05.2019.:	-
STANJE NA DEVIZNOM RAČUNU 31.05.2019.:	145.266,50
STANJE SREDSTAVA U BLAGAJNI 31.05.2019.:	40.355,81
SREDSTVA NA IZVOJENOM RAČUNU KOD FINE 31.05.2019.:	13.660,00
UKUPNO RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.05.2019.:	12.300.480,01

PROMJENE RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA TIJEKOM 2019. GODINE:

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2018.:	207.637.645,11
PROMJENE U SIJEČNJU 2019. GODINE	- 95.054.251,01
PROMJENE U VELJAČI 2019. GODINE	- 88.811.966,01
PROMJENE U OŽUJKU 2019. GODINE	1.663.773,72
PROMJENE U TRAVNJU 2019. GODINE	- 14.915.139,64
PROMJENE U SVIBNJU 2019. GODINE	1.780.417,84
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.05.2019.:	12.300.480,01

PROMJENE PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE:

STANJE NA DAN:	IZNOS	POVEĆANJE/ (SMANJENJE)
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2012.:	296.380.553,82	296.380.553,82
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2013.:	367.120.514,03	70.739.960,21
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2014.:	407.004.127,24	39.883.613,21
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2015.:	435.407.035,96	28.402.908,72
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2016.:	459.454.730,28	24.047.694,32
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.:	477.890.516,73	18.435.786,45
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2018.:	207.637.645,11	- 270.252.871,62
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.05.2019.:	12.300.480,01	- 195.337.165,10

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.05.2019. GODINE

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	Bruto neunovčena stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto neunovčena stečajna masa
Imovina raspoloživa za prodaju	8.725.000,00		8.725.000,00
Imovina koja se drži do dospeljeća	2.573.393,10	-1.806.867,22	766.525,88
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Krediti finansijskim institucijama	5.951.857,72	-5.951.857,72	0,00
Krediti ostalim klijentima	765.443.999,92	-528.981.084,13	236.462.915,79
Kamate, naknade i ostala imovina	99.848.765,17	-91.146.355,34	8.702.409,83
Materijalna imovina	1.356.007,07		1.356.007,07
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	14.200.035,65		14.200.035,65
A) Ukupno bilančna neunovčena stečajna masa	898.139.058,63	-627.886.164,41	270.252.894,22
B) Isključeni kamatni prihodi	512.040.541,74	-512.040.541,74	0,00
UKUPNA NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (A+B)	1.410.179.600,37	-1.139.926.706,15	270.252.894,22

OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.05.2019. GODINE

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRENJE
Troškovi stečajnog postupka:			
- Troškovi suda	-	-	-
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto	600.000,00	600.000,00	0,00
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto po Uredbi Vlade RH	161.666,51	158.333,18	3.333,33
- Porez i prirez na nagradu stečajnog upravitelja	227.586,02	227.586,02	0,00
- Porez i prirez na nagradu stečajnog upravitelja - po Uredbi Vlade RH	59.405,83	58.135,11	1.270,72
- Mirovinsko osiguranje - I. stup	16.038,25	15.526,69	511,56
- Doprinos za zdravstveno osiguranje	12.028,74	11.645,07	383,67
- Naknada troškova stečajnog upravitelja (bruto)	54.046,82	54.046,82	0,00
- Premija osiguranja stečajnog upravitelja	259.034,83	259.034,83	0,00
- Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	462.731,54	462.731,54	0,00
Ukupno:	1.852.538,54	1.847.039,26	5.499,28
Ostale obveze stečajne mase:			
- Troškovi radnika u stečajnom postupku	19.814.693,26	19.691.158,78	123.534,48
- Povrat sredstava sa skrbničkih računa (Izlučno)	1.866.154,76	1.866.154,76	0,00
- Povrat sredstava mandatni poslovi (FOND ZA RAZVOJ, HBOR, itd.)	721.283,48	721.283,48	0,00
- Dobavljači (IBM, Gradska sigurnost ŠIMAC I SIN) čl.87 SZ	516.091,85	516.091,85	0,00
- Odvjetnički troškovi čl.87 SZ	307.345,11	307.345,11	0,00
- Obveze po kreditnim karticama ERSTE BANKA (prijeboj)	209.445,63	209.445,63	0,00
- Troškovi zakupnine za poslovni prostor (dio namiren prijebojem)	3.859.292,56	3.859.292,56	0,00
- Troškovi poštarine, telefona, interneta, mobitela	1.110.139,17	1.110.139,17	0,00
- Tekuće održavanje imovine, softwer, licence	1.812.430,11	1.812.430,11	0,00
- Trošak revizije, vještačenja, procjene, prijevoda	767.179,85	767.179,85	0,00
- Kancelarijski materijal, el.energija, plin,voda,gorivo, komunalna naknada	1.875.514,80	1.875.514,80	0,00
- Sudske pristojbe, sudski troškovi, javnobilježnički troškovi, oglašavanje	1.984.456,91	1.984.456,91	0,00
- Rezervacija po rješenju Suda - Elena Makivić	377.090,40	0,00	377.090,40
- Plaćen porez na stečenu imovinu	2.120.342,08	1.920.182,08	200.160,00
- Plaćunje kupovnine za preuzetu imovinu	3.325.885,51	3.325.885,51	0,00
- Naknada za bankovne i ostale usluge (domaće i ino)	211.480,75	211.480,75	0,00
- Trošak zaštitarskih usluga	619.951,18	619.951,18	0,00
- Troškovi temeljem ugovora o djelu (bruto)	165.066,10	165.066,10	0,00
- Selidbeni troškovi	187.133,98	187.133,98	0,00
- Ostalo (sl.put,pl.pristojbe za klijente,povrat pretplata,ost.usluge,PDV)	4.303.613,71	4.301.864,89	1.748,82
- Kupnja apartmana - Tvoj Dom (namireno prijebojem)	7.307.087,95	7.307.087,95	0,00
Ukupno:	53.461.679,15	52.759.145,45	702.533,70
UKUPNO OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE:	55.314.217,69	54.606.184,71	708.032,98

**PREGLED UTVRĐENIH TRAŽBINA I NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA
PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 31.05.2019. GODINE**

Redni broj	Isplatni red	Utvrđene tražbine		Namirene tražbine		Ostatak za namirenje	
		Iznos (kn)	%	Iznos (kn)	%	Iznos (kn)	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1.viši ispl.red	9.562.567,37	0,74%	9.562.567,37	100,00%	0,00	0,00%
2	2.viši ispl.red	9.118,93	0,00%	9.118,93	100,00%	0,00	0,00%
3	3. viši ispl.red	469.813.592,02	36,41%	466.553.873,87	99,31%	3.259.718,15	0,56%
4	4. viši ispl.red	165.545.007,71	12,83%	32.188.977,58	19,44%	133.356.030,13	22,91%
5	5. viši ispl.red	592.973.291,06	45,95%	200.038.460,70	33,73%	392.934.830,36	67,51%
6	7. viši ispl.red	52.517.513,19	4,07%	0,00	0,00%	52.517.513,19	9,02%
	UKUPNO:	1.290.421.090,28	100,00%	708.352.998,45	54,89%	582.068.091,83	45,11%

- Ad 1.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 14.05.2012. godine kojim se daje suglasnost za prvu djelomičnu diobu namireni su vjerovnici I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga prijebom 2.120.665,98 kn), čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika I višeg isplatnog reda.
- Ad 2.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 26.06.2013. godine kojim se daje suglasnost za drugu djelomičnu diobu namiren je vjerovnik II višeg isplatnog reda (HNB) u iznosu od 9.118,93 kn, čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda.
- Ad 3.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu, na ime dijela utvrđene tražbine vjerovniku III višeg isplatnog reda - DAB-u:
tijekom kolovoza 2018. godine izvršena je isplata u iznosu od 59.381.210,59 kn,
tijekom rujna 2018. godine izvršena je isplata u iznosu od 112.355.172,94 kn,
tijekom listopada 2018. godine izvršena je isplata u iznosu od 109.879.080,87 kn,
tijekom siječnja 2019. godine izvršena je isplata u iznosu od 94.912.453,18 kn,
tijekom veljače 2019. godine izvršena je isplata u iznosu od 90.025.956,29 kn, odnosno ukupno 466.553.873,87 kn,
čime je namireno 99,31% utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda.
- Ad 4.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine i pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1683 od 19.03.2019. godine kojima se daje suglasnost za isplatu vjerovnicima IV višeg isplatnog reda - fizičkim osobama 20% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina namireni su vjerovnici IV višeg isplatnog reda u iznosu od 32.188.977,58 kn. Od toga prijebom 2.152.669,29 kn, a iznos od 30.036.308,29 kn namiren je u novcu: tijekom prosinca 2018. g. 14.662.770,53 kn, tijekom siječnja 2019. g. 217.793,63 kn, tijekom veljače 2019.g. 51.666,61 kn, tijekom ožujka 2019. g. 57.617,23 kn, tijekom travnja 2019. g. 14.899.679,95 kn i tijekom svibnja 2019.g. 146.780,34 kn, čime je namireno 19,44% utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda.
- Ad 5.) 1. Utvrđene tražbine stečajnih vjerovnika V višeg isplatnog reda u iznosu od 592.973.291,06 kn sastoje se od utvrđenih priznatih tražbina u iznosu od 587.815.958,84 kn, tražbina koje su utvrđene sudskom nagodbom u iznosu od 1.806.106,49 kn i tražbina koje su utvrđene u presudama nakon parnica na utvrđenje osporenih tražbina u iznosu od 3.351.225,73 kn.
2. Namirene tražbine stečajnih vjerovnika V višeg isplatnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn u cijelosti su namirene prijebom, čime je namireno 33,73% utvrđenih tražbina vjerovnika V višeg isplatnog reda.