

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 1.10.2020 DO 31.10.2020 I STANJE STEČAJNE MASE NA 31.10.2020**

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 2019 do 31. prosinca 2019. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 1.132 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 6.973 tisuća kuna, 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 154 tisuća kuna zbog 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 2.518 tisuća kuna koji se sastoji od: povećanja rezervacija od 2.624 tisuće kuna po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 112 tisuća kuna smanjenja općih rezervacija zbog smanjenja osnovice na koju se opće rezervacije obračunavaju (potpuno naplativi plasmani) uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju te povećanja rezervacija za sudske sporove od 7 tisuća kuna

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 2.334 tisuća kuna 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 2020 do 31. listopada 2020. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 3.263 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 5.130 tisuća kuna, 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 704 tisuća kuna zbog 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 421 tisuća kuna koji se sastoji od: povećanja rezervacija od 523 tisuće kuna po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 102 tisuća kuna 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 1.791 tisuća kuna 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 (kn)

	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.10.2020
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	10.315.328	13.243.524	8.569.879	6.973.102	5.130.309
Kamatni troškovi	69	13	0	0	0
Neto kamatni prihod	10.315.259	13.243.512	8.569.879	6.973.102	5.130.309
Prihod od provizija i naknada	50.719	57.576	38.148	8.641	8.629
Troškovi provizija i naknada	28.953	10.085	10.992	4.305	3.915
Neto prihod od provizija i naknada	21.766	47.491	27.156	4.336	4.715
Prihod od vlasničkih ulaganja	110.643	519.002	87.083	0	0
Dobici (gubici)	2.961.242	1.136.893	-2.401.369	154.080	707.214
Ostali operativni prihodi	147.395	1.724	2.366	572	284
Ostali operativni troškovi	214.753	60.559	113.463	0	13.065
Neto ostali nekamatni prihod	3.004.526	1.597.060	-2.425.383	154.652	694.432
Ukupno operativni prihod	13.341.551	14.888.063	6.171.652	7.132.089	5.829.456
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.125.950	3.625.945	2.802.146	2.334.167	1.790.530
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.215.601	11.262.118	3.369.506	4.797.921	4.038.925
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	0	0	0	6.791	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	447.392	14.327.939	9.010.262	2.623.952	522.949
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-723.158	-1.089.252	-479.113	-112.394	-101.603
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	0	44.320	0	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	-275.766	13.238.687	8.575.469	2.518.349	421.346
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	7.491.367	-1.976.569	-5.205.963	2.279.573	3.617.580
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	7.491.367	-1.976.569	-5.205.963	2.279.573	3.617.580
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI					
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-88.140	-2.813.121	-321.620	-1.147.986	-354.531
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.403.227	-4.789.691	-5.527.584	1.131.587	3.263.049

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2016	13.497.186	6.093.959	7.403.227
31.12.2017	12.145.599	16.935.289	-4.789.691
31.12.2018	5.974.487	11.502.071	-5.527.584
31.12.2019	5.988.408	4.856.821	1.131.587
od 31.12.2019 do 31.10.2020	5.491.904	2.228.856	3.263.049

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2019. i na dan 30.9.2020. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojediničnoj 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 31.12.2019. iznosi 103.825 tisuća kuna, a na dan 31.10.2020. iznosi 85.066 tisuća kuna, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.10.2020
1. GOTOVINA I DEPOZITI	141.550.755	3.425.279	1.236.355	1.314.877	2.409.962
1.1.GOTOVINA	4.173	1.037	4.149	757	2.042
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	141.546.582	3.424.241	1.232.207	1.314.120	2.407.920
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	20.481.659	17.376.623	14.575.350	15.582.722	15.258.722
2.1. DIONICE	5.830.300	5.054.752	4.453.032	5.773.032	5.449.032
2.2. OBVEZNICE	1.558.880	1.558.880	1.558.880	1.246.252	1.246.252
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	13.092.478	10.762.990	8.563.438	8.563.438	8.563.438
3. DANI KREDITI	242.982.127	167.369.390	114.903.083	84.667.923	65.577.111
4. KAMATE I NAKNADE	2.643.901	951.601	112.255	88.620	79.199
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	12.284.222	3.378.058	2.629.368	723.554	310.059
6.1. ZEMLJIŠTE	1.326.778	297.319	297.319	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	7.478.580	1.185.196	765.662	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	3.478.864	1.895.543	1.566.387	723.554	310.059
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.112.207	1.013.912	992.851	978.417	975.966
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	844.811	812.805	791.744	777.310	774.858
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	66.288	0	0	0	0
7.3. OSTALO	201.107	201.107	201.107	201.107	201.107
8. OSTALA IMOVINA	589.975	350.782	223.619	239.557	225.144
8.1. POTRAŽIVANJA	405.751	166.558	39.395	55.333	40.920
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	106.724	106.724	106.724	106.724	106.724
8.4. PLEMENITI METALI	77.501	77.501	77.501	77.501	77.501
UKUPNA IMOVINA	421.874.523	194.095.321	134.902.559	103.825.347	85.065.840

OBVEZE

1. DEPOZITI	19.068.809	12.698.553	10.632.910	9.784.377	9.783.614
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	4.139.948	4.139.948	4.139.948	4.139.948	4.139.948
3. KAMATE I NAKNADE	0	0	0	0	0
4. OSTALE OBVEZE	378.287.601	162.388.346	111.351.910	78.984.494	57.286.701
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	1.945.675	112.738	84.582	79.154	71.537
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	2.694.950	2.545.084	2.533.619	2.544.246	2.546.361
4.4. OBVEZE PREMA DAB-U	368.997.277	154.357.170	102.715.118	71.063.218	48.563.218
4.5. OSTALE OBVEZE	4.151.606	4.890.719	5.535.955	4.808.449	5.616.158
4.6. REZERVACIJE	498.093	482.636	482.636	489.427	489.427
UKUPNE OBVEZE	401.496.358	179.226.847	126.124.768	92.908.818	71.210.263

KAPITAL

1. DIONIČKI KAPITAL	51.726.300	51.726.300	51.524.500	51.524.500	51.524.500
1.1. UPISANI KAPITAL	50.286.300	50.286.300	50.084.500	50.084.500	50.084.500
1.2. KAPITALNI DOBITAK PRI IZDAVANJU DIONICA	1.440.000	1.440.000	1.440.000	1.440.000	1.440.000
2. REVALORIZACIJSKE REZERVE	-2.385.688	-3.105.688	-3.663.088	-2.343.088	-2.667.088
3. REZERVE	5.601.543	201.800	201.800	201.800	201.800

3.1. ZAKONSKE REZERVE	1.127.128	0	0	0	0
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	4.474.415	201.800	201.800	201.800	201.800
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	-201.800	-201.800	0	0	0
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-41.765.416	-28.962.447	-33.757.837	-39.598.269	-39.598.269
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	7.403.227	-4.789.691	-5.527.584	1.131.587	4.394.635
UKUPNO KAPITAL	20.378.165	14.868.474	8.777.791	10.916.529	13.855.578
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	421.874.523	194.095.321	134.902.559	103.825.347	85.065.840

VANBILANČNE STAVKE	1.227.063	0	0	0	0
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	19.500.246	27.400.637	35.342.377	43.373.117	48.073.767

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2019 iznosi 189.075 tisuće kuna, a na da 31.10.2020. iznosi 170.874 tisuće kuna, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2019		31.10.2020	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	1.314.877	1.314.877	2.409.962	2.409.962
1.1. GOTOVINA	757	757	2.042	2.042
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	1.314.120	1.314.120	2.407.920	2.407.920
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	16.588.128	15.582.722	16.280.193	15.258.722
2.1. DIONICE	5.827.552	5.773.032	5.503.552	5.449.032
2.2. OBVEZNICE	2.197.138	1.246.252	2.213.203	1.246.252
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	8.563.438	8.563.438	8.563.438	8.563.438
3. DANI KREDITI	164.143.842	84.667.923	145.705.725	65.577.111
4. KAMATE I NAKNADE	4.457.411	88.620	4.337.551	79.199
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	723.554	723.554	310.059	310.059
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	723.554	723.554	310.059	310.059
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	978.417	978.417	975.966	975.966
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	777.310	777.310	774.858	774.858
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	201.107	201.107	201.107	201.107
8. OSTALA IMOVINA	639.046	239.557	624.571	225.144
8.1. POTRAŽIVANJA	454.822	55.333	440.347	40.920
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	106.724	106.724	106.724	106.724
8.4. PLEMENITI METALI	77.501	77.501	77.501	77.501
UKUPNA IMOVINA	189.074.952	103.825.347	170.873.703	85.065.840

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2019 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 189.075 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 85.249 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 103.825 tisuće kuna; a 31.10.2020. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 170.874 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 85.066 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 85.807 tisuće kuna.

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 31.10.2020 naplaćeno je 232.140 tisuća kuna 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 47.312 tisuća kuna.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 316.581 tisuća kuna. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.10.2020. 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 6.488 tisuća kuna.

Izvršeno je zbrinjavanje preostale materijalne imovine koja se nije uspjela unovčiti. Ukupno od otvaranja stečaja je prodano materijalne imovine za 515 tisuća kuna.

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.10.2020 prodano 1200 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 122 tisuće kuna.

Prodani su udjeli u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. za 4.976 tisuća kuna te udjeli u Carski trg d.o.o. za 1.505 tisuća kuna.

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 31.10.2020. godine kod stečajnog dužnika radi 5 radnika u punom radnom vremenu i 2 radnika na pola radnog vremena s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.2.2021.godine. Na dan 15.8.2020 ugovor je produžen za 7 radnika u punom radnom vremenu, a na 1.9.2020 je napravljen aneks ugovora za 2 radnika na pola radnog vremena i to na određeno vrijeme (šest mjeseci).

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.10.2020 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 31.10.2020 utvrđena je u neto iznosu od 85.066 tisuće kuna, te u bruto iznosu od 170.874 tisuća kuna. U odnosu na 30.9.2020 to je manje za 1.328 tisuća kn (bruto) i manje za 1.187 tisuća kuna (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.10.2020.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		2.409.962
SREDSTVA NA RAČUNU		2.407.920
GOTOVINA		2.042
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		82.655.879
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		81.140.177
PREUZETA IMOVINA		229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		310.059
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		975.966
UKUPNO NETO IMOVINA		85.065.841

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		2.409.962
SREDSTVA NA RAČUNU		2.407.920
GOTOVINA		2.042
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		168.463.742
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		166.948.040
PREUZETA IMOVINA		229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		310.059
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		975.966
UKUPNO BRUTO IMOVINA		170.873.703

ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	48.073.767
----------------------------------	-------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 30.9.2020 do 31.10.2020 unovčeno je 1.362 tisuća kuna stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 176 tisuća kuna i isplate priznatih tražbina u iznosu 1.000 tisuća kuna raspoloživa novčana sredstva na 31.10.2020 iznose 2.410 tisuća kuna.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.10.2020 unovčeno je ukupno 317.943 tisuća kuna, a namireno 348.320 tisuća kuna. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.10.2020 iznosi bruto 168.464 tisuća kn što je manje za 1.514 tisuća kn u odnosu na stanje 30.9.2020 169.978 tisuća kn. Neto neunovčena stečajna masa na 31.10.2020 iznosi 82.656 tisuća kn i manja je za 1.363 tisuća kn u odnosu na stanje 30.9.2020. od 84.018 tisuća kn.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.10.2020 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 13.345.967 kuna što je povećanje u odnosu na 30.9.2020 za 164.885 kune. Na 31.10.2020 namireno je 13.280.232 kuna što je povećanje u odnosu na 30.9.2020 za 160.442 kuna.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 31.10.2020 iznose 65.735 kn. što je povećanje u odnosu na 30.9.2020 za 4.443 kuna.

Tabela 5.1. - Obveze stečajne mase

OBEVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka			
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	675.456	673.512	1.944
Sudski troškovi	638.017	636.073	1.944
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	21.050	21.050	0
	16.390	16.390	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	12.670.511	12.606.720	63.791
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	6.044.642	6.044.642	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek. troškovi)	6.625.869	6.562.078	63.791
UKUPNO	13.345.967	13.280.232	65.735

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 2.10.2020 izvršena je isplata plaća radnika za 9/2020 u iznosu od 70.412,93 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.10.2020 ukupne obveze za plaće radnika iznose 5.678 tisuća od kojeg je namireno 5.678 tisuća kn.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

Četrdesetšesta namira stečajnih vjerovnika je izvršena 27.10.2020, isplata je izvršena prema slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	1.000.000	0,26%
UKUPNO	379.497.567	1.000.000	0,26%

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.10.2020 je u slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
1. I viši isplatni red (radnici)	1.769.512	1.769.512	100,00%
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572	57.572	100,00%
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	329.700.000	86,88%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	7.303.594	14.448	0,20%
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	7.909.868	2.606.161	32,95%
UKUPNO	396.538.112	334.147.693	84,27%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.10.2020 nalazi se u slijedećoj tabeli:

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

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.10.2020			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	675.456	673.512	1.944
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	12.670.511	12.606.720	63.791
UKUPNO A)	13.345.967	13.280.232	65.735
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	1.769.512	1.769.512	0
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572	57.572	0
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	329.700.000	49.797.567
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	7.303.594	14.448	7.289.145
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	7.909.868	2.606.161	5.303.707
UKUPNO B)	396.538.112	333.147.693	62.390.420
UKUPNO OBVEZE	409.884.079	346.427.925	62.456.155

STEČAJNA MASA	31.10.2020
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	32.786.512
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.10.2020	317.943.371
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.10.2020	348.319.921
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	2.409.962
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.10.2020	-60.046.193
UKUPNO AKTIVA (neto)	85.065.840
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	2.409.962
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	82.655.878
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.10.2020	22.609.685
UKUPNO AKTIVA (bruto)	170.873.703
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	2.409.962
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	168.463.742
ISKLUJUČENI KAMATNI PRIHODI	48.073.767
UKUPNO	218.947.470
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.10.2020	156.491.316

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. Eventualno kontaktiranje agencija za otkup potraživanja.

Portfelj vrijednosih papira – Udjele u trgovačkim društvima i nelikvidne vrijednosne papire ponuditi na otkup postojećim udioničarima, a likvidne vrijednosne papire pokušati prodati na tržištu kapitala.