

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

Dužnik: **BANKA SPLITSKO-DALMATINSKA d.d. u stečaju, 21000 SPLIT, 114. brigade 9,**
OIB: 25351138943;

Obrazac 20.

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA U
RAZDOBLJU OD 1.1.2020 DO 31.1.2020 I STANJE STEČAJNE MASE NA 31.1.2020**

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. siječnja 2020. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 361 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 347 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 gubitak u pozicij Dobici (gubici) u ukupnom iznosu od 31 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 153 tisuća kuna koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 143 tisuće kuna po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 10 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 174 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	31.1.2020
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	10.315.328	13.243.524	8.569.879	6.973.102	346.821
Kamatni troškovi	69	13	0	0	0
Neto kamatni prihod	10.315.259	13.243.512	8.569.879	6.973.102	346.821
Prihod od provizija i naknada	50.719	57.576	38.148	8.641	119
Troškovi provizija i naknada	28.953	10.085	10.992	4.305	370
Neto prihod od provizija i naknada	21.766	47.491	27.156	4.336	-251
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	-30.905
Ostali operativni prihodi	147.395	1.724	2.366	572	36
Ostali operativni troškovi	214.753	60.559	113.463	0	0
Neto ostali nekamatni prihod	3.004.526	1.597.060	-2.425.383	154.652	-30.869
Ukupno operativni prihod	13.341.551	14.888.063	6.171.652	7.132.089	315.701
Opći administrativni troškovi i amortizacija	6.125.950	3.625.945	2.802.146	2.334.167	173.916
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	7.215.601	11.262.118	3.369.506	4.797.921	141.785
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	-143.089
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-723.158	-1.089.252	-479.113	-112.394	-10.048
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	-153.137
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	294.923
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	294.923
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	66.292
Dobit (gubitak) tekuće godine	7.403.227	-4.789.691	-5.527.584	1.131.587	361.214

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 31.1.2020	382.363	21.148	361.214

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 31.1.2020. 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 31.1.2020. iznosi 102.640 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	31.1.2020
1. GOTOVINA I DEPOZITI	141.550.755	3.425.279	1.236.355	1.314.877	1.508.967
1.1.GOTOVINA	4.173	1.037	4.149	757	519
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	1.508.448
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	20.481.659	17.376.623	14.575.350	15.582.722	15.558.722
2.1. DIONICE	5.830.300	5.054.752	4.453.032	5.773.032	5.749.032
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	83.304.849
4. KAMATE I NAKNADE	2.643.901	951.601	112.255	88.620	98.467
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	720.613
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	720.613
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.112.207	1.013.912	992.851	978.417	977.770
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	844.811	812.805	791.744	777.310	776.663
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	241.384
8.1. POTRAŽIVANJA	405.751	166.558	39.395	55.333	57.160
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	102.640.450

OBVEZE

1. DEPOZITI	19.068.809	12.698.553	10.632.910	9.784.377	9.784.751
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	77.462.007
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	1.945.675	112.738	84.582	79.154	95.215
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	2.547.961
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	368.997.277	154.357.170	102.715.118	71.063.218	69.563.218
4.5. OSTALE OBVEZE	4.151.606	4.890.719	5.535.955	4.808.449	4.766.187
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	91.386.707

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	-2.367.088
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	1.492.801
UKUPNO KAPITAL	20.378.165	14.868.474	8.777.791	10.916.529	11.253.743
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	421.874.523	194.095.321	134.902.559	103.825.347	102.640.450

VANBILANČNE STAVKE	1.227.063	0	0	0	0
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	19.500.246	27.400.637	35.342.377	43.373.117	44.106.361

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 dan 31.1.2020. iznosi 187.721 tisuće kuna, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2019		31.1.2020	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	1.314.877	1.314.877	1.508.967	1.508.967
1.1. GOTOVINA	757	757	519	519
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	1.314.120	1.314.120	1.508.448	1.508.448
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	16.588.128	15.582.722	16.563.531	15.558.722
2.1. DIONICE	5.827.552	5.773.032	5.803.552	5.749.032
2.2. OBVEZNICE	2.197.138	1.246.252	2.196.541	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	162.617.371	83.304.849
4. KAMATE I NAKNADE	4.457.411	88.620	4.462.264	98.467
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	723.554	723.554	720.613	720.613
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	723.554	723.554	720.613	720.613
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	978.417	978.417	977.770	977.770
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	777.310	777.310	776.663	776.663
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	641.052	241.384
8.1. POTRAŽIVANJA	454.822	55.333	456.828	57.160
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	187.721.246	102.640.450

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 31.1.2020. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 187.721 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 85.081 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 102.640 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 31.1.2020 naplaćeno je 209.604 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 294.044 tisuća kuna. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.1.2020. 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.

Vrši se kontinuirana prodaja materijalne imovine manje vrijednosti. U razdoblju od 31.12.2019 do 31.1.2020 prodana je imovina u vrijednosti od 66.320kn (automobil). 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 31.1.2020 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 31.1.2020. godine kod stečajnog dužnika radi 6 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i jedan radnik na prodiljnom dopustu i to do 15.2.2020.godine. Na dan 15.8.2019 ugovor je produžen za 7 radnika u punom radnom vremenu i jedan radnik na porodiljnom dopustu i to na određeno vrijeme (šest mjeseci). Jedan radnik je sporazumno raskinuo radni odnos 17.1.2020.

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.1.2020 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 31.1.2020 utvrđena je u neto iznosu od 102.640 tisuće kuna, te u bruto iznosu od 187.721 tisuća kuna. U odnosu na 31.12.2019 to je manje za 1.354 tisuća kn (bruto) i manje za 1.185 tisuća kuna (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.1.2020.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		1.508.967
SREDSTVA NA RAČUNU		1.508.448
GOTOVINA		519
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		101.131.483
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		99.203.422
PREUZETA IMOVINA		229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		720.613
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		977.770
UKUPNO NETO IMOVINA		102.640.450

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		1.508.967
SREDSTVA NA RAČUNU		1.508.448
GOTOVINA		519
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		186.212.278
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		184.284.218
PREUZETA IMOVINA		229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		720.613
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		977.770
UKUPNO BRUTO IMOVINA		187.721.246

ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	44.106.361
----------------------------------	-------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 31.12.2019 do 31.1.2020 unovčeno je 1.903 tisuća kuna stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 209 tisuće kuna i isplate priznatih tražbina u iznosu 1.500 tisuća kuna raspoloživa novčana sredstva na 31.1.2020 iznose 1.509 tisuće kuna.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.1.2020 unovčeno je ukupno 294.044 tisuća kuna, a namireno 325.322 tisuća kuna. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.1.2020 iznosi bruto 186.212 tisuća kn što je manje za 1.548 tisuća kn u odnosu na stanje 31.12.2019 187.760 tisuća kn. Neto neunovčena stečajna masa na 31.1.2020 iznosi 101.131 tisuća kn i manja je za 1.379 tisuća kn u odnosu na stanje 31.12.2019. od 102.510 tisuća kn.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.11.2019 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 11.699.846 kuna što je povećanje u odnosu na 31.12.2019 za 210.302 kune. Na 31.1.2020 namireno je 11.632.511 kuna što je povećanje u odnosu na 31.12.2019 za 178.517 kuna.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 31.1.2020 iznose 67.335 kn. što je povećanje u odnosu na 31.12.2019 za 31.786 kuna.

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)	535.622	533.678	1.944
Sudski troškovi	498.979	497.034	1.944
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	21.050	21.050	0
	15.593	15.593	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	11.164.224	11.098.833	65.391
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	5.372.729	5.372.729	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek. troškovi)	5.791.496	5.726.105	65.391
UKUPNO	11.699.846	11.632.511	67.335

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 3.1.2020 izvršena je isplata plaća radnika za 12/2019 u iznosu od 73.298,44 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.1.2020 ukupne obveze za plaće radnika iznose 5.002 tisuća od kojeg je namireno 5.002 tisuća kn.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

Tridesetsedma namira stečajnih vjerovnika je izvršena 30.1.2020, isplata je izvršena prema slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	1.500.000	0,40%
UKUPNO	379.497.567	1.500.000	0,40%

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.1.2020 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	308.700.000	81,34%
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	313.147.693	78,97%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.1.2020 nalazi se u slijedećoj tabeli:

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

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.1.2020			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	535.622	533.678	1.944
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	11.164.224	11.098.833	65.391
UKUPNO A)	11.699.846	11.632.511	67.335
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	308.700.000	70.797.567
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	311.647.693	83.390.420
UKUPNO OBVEZE	408.237.959	323.280.204	83.457.755

STEČAJNA MASA	31.01.2020
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	32.786.512
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.1.2020	294.044.470
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.1.2020	325.322.015
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	1.508.967
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.1.2020	-81.948.787
UKUPNO AKTIVA (neto)	102.640.450
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	1.508.967
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	101.131.483
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.1.2020	19.182.696
UKUPNO AKTIVA (bruto)	187.721.246
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	1.508.967
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	186.212.278
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	44.106.361
UKUPNO	231.827.606
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.1.2020	148.369.852

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.

Materijalna imovina i preuzeta imovina — prodaja ostale materijalne imovine.

Seljenje arhive u novi skladišni prostor. Selidba arhivske građe je izvršen te još ostaje selidba ili zbrinjavanje namještaja i ostale opreme.

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.