

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA U
RAZDOBLJU 01.07.2022. DO 30.09.2022.
I STANJU STEČAJNE MASE NA DAN 30.09.2022.**

Nadležni trgovački sud: **TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU**

Poslovni broj spisa: 72 St-1743/2013

Dužnik: **CENTAR BANKA d.d. u stečaju, OIB: 89296739230, Heinzelova 47a, Zagreb**

I. TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.07. – 30.09.2022.

U razdoblju od 01.07.2022. do 30.09.2022. godine stečajni upravitelj je poduzeo niz radnji radi prikupljanja/unovčenja stečajne mase.

U navedenom razdoblju je unovčeno 7.958.303,59 kn.

Kao rezultat poduzetih radnji u razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 30.09.2022. unovčeno je ukupno 418.831.002,52 kn.

Centar banka d.d. u stečaju je sudionik u tristotinjak sudskih postupaka (parnična, ovršna, stečajna) koji se uglavnom vode radi naplate potraživanja Banke.

U izvještajnom razdoblju temeljem razlučnih prava iz nekretnina unovčeno je 9.792.323,81 kn, a ukupno je do sada, temeljem razlučnog prava, unovčeno 53.536.346,49 kn.

Pregled naplate iz ovršnih i stečajnih postupaka po godinama bila je:

NAPLATA TEMELJEM RAZLUČNIH PRAVA			
Razdoblje	Iz ovršnih postupaka	Iz stečajnih postupaka	Ukupno
2017. GODINA	224.000,00	3.430.653,79	3.654.653,79
2018. GODINA	3.556.475,58	6.066.470,71	9.622.946,29
2019. GODINA	3.172.015,80	13.010.538,11	16.182.553,91
2020. GODINA	997.482,26	2.230.523,51	3.228.005,77
2021. GODINA	4.802.829,03	6.253.033,89	11.055.862,92
01.-09.2022.	1.250.000,00	8.542.323,81	9.792.323,81
Ukupno:	7.949.973,64	24.738.186,12	53.536.346,49

U izvještajnom razdoblju nije održana sjednica Odbora vjerovnika. Od početka stečaja do izvještajnog datuma održano je 26 sjednice Odbora vjerovnika.

Od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. stečajni upravitelj s radnicima neophodnim za nesmetano odvijanje stečajnog postupka zaključuje ugovore o radu na određeno vrijeme od 3 mjeseca tako da je u rujnu 2022. godine zaključen ugovor o radu na određeno vrijeme sa 7 radnika te jedan ugovor o djelu za potrebe informatičke podrške.

Na dan otvaranja stečajnog postupka bio je zaposlen 101 radnik.

Na izvještajni datum zaposleno je 7 radnika na određeno vrijeme od tri mjeseca s tim da je jednoj djelatnici to zadnji radni dan u Centar banci d.d. u stečaju.

II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 30.09.2022.

1. Stečajna masa na dan 30.09.2022.

Na dan 30.09.2021. ukupna bruto bilančna stečajna masa iznosi 852.365.045,81 kn, ispravak vrijednosti 436.986.121,74 kn, a neto stečajna masa 415.378.924,04 kn.

STEČAJNA MASA 30.09.2013. - 30.09.2022.	Bruto stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto stečajna masa
Prenesena novčana imovina 30.09.2013.	98.440.338,95	0,00	98.440.338,95
Unovčena stečajna masa	320.390.663,67	0,00	320.390.663,67
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	418.831.002,62	0,00	418.831.002,62
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	830.530.078,70	436.986.121,74	393.543.956,96
UKUPNO UNOVČENA I NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	1.249.361.081,32	436.986.121,74	812.374.959,58
NAMIRENO U RAZDOBLJU STEČAJA	396.996.035,51	0,00	396.996.035,51
BILANČNA STEČAJNA MASA NA DAN 30.06.2022.	852.365.045,81	436.986.121,74	415.378.924,07
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	185.491.217,94	185.491.217,94	0,00
BILANČNA + VANBILANČNA STEČAJNA MASA	1.037.856.263,75	622.477.339,68	415.378.924,07

2.Unovčenja u razdoblju od 01.07.2022. do 30.09.2022. i raspoloživa novčana sredstva na dan 30.09.2022.

U izvještajnom razdoblju unovčeno je 4.958.303,59 kn stečajne mase. Nakon namirenih obveza u navedenom razdoblju od 21.615.566,12 kn, raspoloživa novčana sredstva na dan 30.09.2022. iznose 21.834.966,90 kuna.

Novac (žiro račun i depoziti) 30.06.2022.	35.492.229,43
Unovčeno u III Q2022	7.958.303,59
Ukupno:	43.450.533,02
Namirene obveze u III Q2022	21.615.566,12
Novac (žiro račun i depoziti) 30.09.2022.	21.834.966,90

Navedena sredstva čine:

OROČENI DEPOZITI	12.057.465,33
KUNSKI RAČUN HPB	9.625.877,83
DEVIZNI TEK. RN HPB	148.294,23
BLAGAJNA	3.329,51
UKUPNO	21.834.966,90

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 30.09.2022. ukupno je unovčeno 418.831.002,52 kn. Namireno je 396.996.035,51 kn svih obveza.

STAVKE	Ukupno unovčeno 30.09.2013.- 30.09.2022.	Od toga unovčeno u razdoblju 01.07.- 30.09.2022.
PRENESENA NOVČANA IMOVINA	98.440.338,95	0,00
UNOVČENA STEČAJNA MASA	320.390.663,57	7.958.303,59
Naplata plasmana	257.140.299,48	7.812.997,88
Kartični poslovanje	773.682,11	10.880,05
HBOR - sindicirani kredit	2.581.743,71	0,00
Naplata provizija i naknada	88.264,08	72,94
Naplaćene mjenice i otkup potraživanja	1.217.232,25	0,00
Povrat depozita (SKDD; Commerzbank; Erste)	4.787.761,14	0,00
Priljev od udjela i dionica	2.693.639,11	35.530,00

Naplata od kupaca	2.037.786,96	8.160,52
Uplaćena kamata na depozite	1.363.137,93	69,06
Prodaja preuzete imovine	11.416.269,79	0,00
Primljene jamčevine i predujmovi	4.940.792,01	88.987,30
Ostalo	331.523,68	750,00
Tečajne razlike	-48.200,97	-204,62
Prijeboj, odustanci od tražb., pripis kamate na dep	31.066.732,29	1.060,46
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	418.831.002,52	7.958.303,59

3. Neto neunovčena stečajna masa na dan 30.09.2022.

NETO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA - 30.09.2022.	
Depoziti kod banaka	112.989,19
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.314.151,98
Financijska imovina do dospijeca	6.752.349,23
Dani krediti	279.472.670,02
Preuzeta imovina	9.467.151,91
Mater. i nemat. imovina	1.993.315,41
Ostala imovina	91.431.329,22
UKUPNO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	393.543.956,96

4. Namirena izlučna i razlučna prava

U razdoblju od 01.07.2022. do 30.09.2022. nije bilo namire temeljem izlučnih i razlučnih prava.

U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. pa do izvještajnog datuma 30.09.2022. temeljem izlučnih i razlučnih prava namireno je ukupno:

- Izlučni vjerovnici 24.904.325,02 kune

UKUPNO NAMIRENA IZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. – 30.09.2022.	
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	7.444.100,71
Izlučna prava - uplate na račune u razdoblju 04.09.-30.09.2013.	10.470.905,69
Odvjetnici po članku 87. Stečajnog zakona	2.518.512,53
Ostala izlučna prava	4.470.806,09
UKUPNO IZLUČNA PRAVA:	24.904.325,02

- Razlučni vjerovnici 43.863.570,70 kuna.

UKUPNO NAMIRENA RAZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. – 30.09.2022.	
VABA BANKA d.d. Varaždin	10.174.280,73
J&T/GOMANOLD/INTURIST	23.652.618,64
NARODNE NOVINE d.d. Zagreb	10.036.671,33
UKUPNO RAZLUČNA PRAVA:	43.863.570,70

5. Namirenje stečajnih vjerovnika (diobe stečajne mase)

U tijeku je namira vjerovnika III višeg isplatnog reda (Hrvatska agencija za osiguranje depozita).

U razdoblju od 01.07. – 30.09.2022. izvršena je 15. djelomična dioba stečajne mase vjerovniku III. Višeg isplatnog reda. U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. do 30.09.2022. izvršeno je petnaest djelomičnih dioba stečajnim vjerovnicima I, II I III višeg isplatnog reda te je namireno:

Stečajni vjerovnici	Iznos utvrđene tražbine	Ukupno namireno diobama stečajne mase	% namire	Ostaje za namiru
I VIŠI ISPLATNI RED	9.633.584,16	9.633.584,16	100,00%	0,00
II VIŠI ISPLATNI RED	264.953,66	264.953,66	100,00%	0,00
III VIŠI ISPLATNI RED	525.155.888,34	241.571.708,66	46,00%	283.584.179,68
IV VIŠI ISPLATNI RED	206.863.517,35	0,00	0,00%	206.863.517,35
Ukupno:	741.917.943,51	251.470.246,48	33,89%	490.447.697,03

Tražbine IV višeg isplatnog reda utvrđene na općem i posebnom ispitnom ročištu naknadno su, temeljem Rješenja Trgovačkog suda i Visokog trgovačkog suda, povećane za iznos od 7,799.215,86, temeljem pokrenutih postupaka radi osporenih prijavljenih tražbina na ispitnim ročištima.

6.Vjerovnici stečajne mase i njihovo namirenje

U izvještajnom razdoblju namireno je obaveza kako slijedi:

PREGLED OBVEZA I NAMIRENIH TROŠKOVA STEČAJNOG POSTUPKA I OSTALIH OBVEZA STEČAJNE MASE U RAZDOBLJU 01.07. - 30.09.2022.

OPIS	OBVEZE 30.06.2022. - 30.09.2022.	NAMIRENO U IIQ2022	Za namiru 30.09.2022.
Obveze za nagradu stečajnom upravitelju (bruto)	0,00	0,00	0,00
Obveze za naknadu troškova stečajnom upravitelju (bruto)	0,00	0,00	0,00
Osiguranje stečajnog upravitelja	0,00	0,00	0,00
Obveze za odbor vjerovnika (bruto)	0,00	0,00	0,00
Ukupno troškovi stečajnog postupka	0,00	0,00	0,00

Povrat sredstava sa skrbničkog računa (81820; 718)	200.659,20	0,00	200.659,20
odjvetnici čl.87.t1.t2 zs	5.863,87	0,00	5.863,87
Povrat uplata na rn klijenata od 04.09. do 30.09.2013	299.237,68	0,00	299.237,68
Povrat pretplata po kreditu i jamčevina za kupnju imovine	2.384,06	2.384,06	0,00
Ukupno izlučno pravo	508.144,81	2.384,06	505.760,75

Troškovi radnika (bruto plaće, otpremnine,sl.put)	388.544,96	297.999,40	90.545,56
javni bilježnici; sudski i administrativni troškovi. Ovrhe, trošak likvidacije	3.873,45	3.873,45	0,00
troškovi naknada (banaka,fine,SDA,HZMO)	26.032,22	18.915,01	7.117,21
kancelarijski materijal iostali mat.troškovi	3.552,30	3.552,30	0,00
Režije (elektr. en, pričuva, plinara, voda, kom. i vodna nak)	19.847,44	19.293,48	553,96
trošak održavanja informatičke i druge opreme	11.383,88	8.883,88	2.500,00
Porezi, doprinosi, članarine	3.234,08	2.445,46	788,62
Poštarina, telefon	14.842,73	11.327,57	3.515,16
najamnine	105.684,99	105.684,99	0,00
troškovi revizije, vještačenja, elaborati, procjene	0,00	0,00	0,00
Obveze za povremene poslove (ugovor o djelu-bruto)	14.070,72	14.070,72	0,00

zaštitarske usluge	1.137,50	900,00	237,50
Ostale obveze prema dobavljačima	28.585,66	24.900,66	3.685,00
Pl.porezi i drugi tr. na stečenu imovinu i kupovnine za nekretn.	88.869,20	88.869,20	0,00
Ovrhe drugih-zapljenih sredstava	6.230,30	6.230,30	0,00
Plaćeni javnob.troškovi i pristojbe na teret klijenata	0,00	0,00	0,00
Ukupni troškovi i ostale obveze stečajne mase	715.889,43	606.946,42	108.943,01

Ukupno troškovi stečajnog postupka i ostale obveze stečajne mase u 3Q2022	1.224.034,24	609.330,48	614.703,76
--	---------------------	-------------------	-------------------

Ukupne obveze prema vjerovnicima stečajne mase od početka stečaja 30.09.2013. pa do 30.09.2022. iznose 76,1 mio kn, od čega je u istom razdoblju namireno 75,5 mio kuna, odnosno:

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE I NAMIRA			
RAZDOBLJE OD 30.09.2013. - 30.09.2022.			

30.09.2022.

1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Troškovi suda	0,00	0,00	0,00
Nagrada stečaj. upravitelju (bruto)	1.875.456,22	1.875.456,22	0,00
Naknada troškova stečaj. upravitelja	0,00	0,00	0,00
Premija osiguranja stečaj. upravit.	379.755,00	379.755,00	0,00
Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	104.466,57	104.466,57	0,00
UKUPNO TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	2.359.677,79	2.359.677,79	0,00

2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Troškovi radnika u stečajnom postupku	21.609.387,45	21.518.841,89	90.545,56
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	7.644.759,91	7.444.100,71	200.659,20
Povrat preplata	2.473.408,75	2.473.408,75	0,00
Izlučna prava - uplate na račune	10.770.143,37	10.470.905,69	299.237,68
Ostala izlučna prava	4.470.806,09	4.470.806,09	0,00
Povrat sredstava - HBOR	976.512,24	976.512,24	0,00
Odvjetnički troškovi čl. 87 SZ	2.524.676,40	2.518.812,53	5.863,87
Komunalne usluge, struja voda, plin, pričuva	1.273.924,97	1.273.371,01	553,96

Troškovi zakupnine	4.650.247,07	4.650.247,07	0,00
Troškovi poštarine, telefona, Internet	917.341,77	913.826,61	3.515,16
Tekuće održavanje imovine i opreme	840.903,70	838.403,70	2.500,00
Trošak revizije, vještačenja, elaborati	755.033,72	755.033,72	0,00
Kancelarijski materijal; materijal za čišćenje	283.104,53	283.104,53	0,00
Sudske pristojbe, sudski troškovi	1.362.964,59	1.362.964,59	0,00
Troškovi suda -kupovina, porez, ostalo	1.833.669,82	1.833.669,82	0,00
Naknade za bankovne i ostale usluge	738.007,49	730.890,28	7.117,21
Trošak zaštitarskih usluga	244.546,85	244.309,35	237,50
Troškovi ugovora o djelu (bruto)	1.018.887,68	1.018.887,68	0,00
Troškovi selidbe	271.465,60	271.465,60	0,00
Ostale obveze prema dobavljačima	1.131.271,83	1.127.586,83	3.685,00
Trošak arhiviranja dokumentacije	7.252.306,54	7.252.306,54	0,00
PDV, članarine, pristojbe	478.789,74	478.001,12	788,62
Plaćanja za klijente	189.415,48	189.415,48	0,00
UKUPNO OSTALE OBVEZE	73.711.575,59	73.096.871,83	614.703,76

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	76.071.253,38	75.456.549,62	614.703,76
--	----------------------	----------------------	-------------------

III. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

U narednom razdoblju stečajni upravitelj poduzimat će sve potrebne radnje s ciljem daljnjeg prikupljanja i unovčenja stečajne mase:

- Prodaja imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.
- Naplata potraživanja redovnim putem te u ovršnim i stečajnim postupcima.

Zagreb, 17.10.2022.

Stečajni upravitelj
Damir Mikić


 **CENTAR BANKA**
- u stečaju - d.d.
ZAGREB