

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 1.11.2016 DO 30.11.2016 I STANJE STEČAJNE MASE NA 30.11.2016**

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.....	7
4.5.	MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA.....	7
5.	STANJE STEČAJNE MASE.....	8
5.1.	SUSTAVNI PREGLED PREDMETA STEČAJNE MASE.....	8
5.2.	UNOVČENJA U RAZDOBLJU.....	8
5.3.	NEUNOVČENA STEČAJNA MASA.....	8
5.4.	VJEROVNICI STEČAJNE MASE.....	9
5.5.	ISPLATE PLAĆA RADNIKA.....	9
5.6.	NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE).....	9
5.7.	PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA.....	9
6.	RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU.....	10

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 01. siječnja 2016. godine do otvaranja stečaja 30. lipnja 2016. godine ostvaren je gubitak u iznosu od 6.294 tisuća kuna na koji su najznačajnije utjecali Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u iznosu od 3.799 tisuće kuna. Navedeni troškovi i rezerviranja rezultat su knjiženja gubitaka po lošim plasmanima na dan 31. ožujka 2016. godine. Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 12.127 tisuća kuna odnose se na troškove plaća radnika, usluge održavanja, režijske troškove, zakupnine i ostale troškove, te na amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine.

U razdoblju od 1. srpnja 2016 do 30. studenog 2016. godine Stečajni dužnik ostvario je dobit u iznosu od 7.884 tisuća kuna. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu od 8.744 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.

Također, ostvaren je prihod od ukidanja rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 2.952 tisuća kuna koji se sastoji od: 2.216 tisuće kuna naplaćenih po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 735 tisuća kuna ukidanja 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 5.631 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)

	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.6.2016	30.11.2016
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	30.051.779	31.961.213	29.493.672	12.192.412	8.744.456
Kamatni troškovi	12.304.716	12.164.979	11.378.511	3.758.597	69
Neto kamatni prihod	17.747.062	19.796.234	18.115.161	8.433.815	8.744.387
Prihod od provizija i naknada	3.145.775	3.912.222	4.703.763	1.508.450	43.041
Troškovi provizija i naknada	795.275	885.939	1.170.448	271.857	26.592
Neto prihod od provizija i naknada	2.350.501	3.026.283	3.533.314	1.236.593	16.450
Prihod od vlasničkih ulaganja	22.806	419.137	202.017	1.200	0
Dobici (gubici)	3.398.787	2.324.950	1.007.964	451.294	1.808.241
Ostali operativni prihodi	189.799	141.569	176.937	23.474	140.335
Ostali operativni troškovi	972.418	2.233.691	1.431.677	539.033	73.153
Neto ostali nekamatni prihod	2.638.974	651.965	-44.759	-63.065	1.875.423
Ukupno operativni prihod	22.736.537	23.474.482	21.603.716	9.607.343	10.636.259
Opći administrativni troškovi i amortizacija	19.336.365	20.808.097	20.519.395	12.127.231	5.631.163
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	3.400.172	2.666.385	1.084.321	-2.519.888	5.005.097
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	51.654	15.066	260.398	4.670	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	2.264.006	1.112.410	35.787.400	4.487.306	-2.216.265
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	914.802	395.708	-434.940	-693.241	-735.623
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	10.200	975.477	0	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	3.230.463	1.533.384	36.588.334	3.798.734	-2.951.888
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 dobiti (gubici)	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	169.709	1.133.000	-35.504.013	-6.318.622	7.956.985
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	105.822	270.406	0	13.214	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	63.886	862.594	-35.504.013	-6.331.836	7.956.985
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI					
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	946.604	-220.608	1.324	38.256	-73.050
Dobit (gubitak) tekuće godine	1.010.490	641.986	-35.502.690	-6.293.581	7.883.935

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
2013	37.755.550	36.745.060	1.010.490
2014	38.538.483	37.896.497	641.986
2015	35.585.677	71.088.366	-35.502.690
30.6.2016	14.215.085	20.508.666	-6.293.581
od 30.6.16 do 30.11.2016	10.663.024	2.779.089	7.883.935

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 30.6.2016 i na dan 30.11.2016. 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 30.6.2016. iznosi 414.368 tisuća kuna, a na dan 30.11.2016. iznosi 422.482 tisuća kuna, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	30.6.2016	30.11.2016
1. GOTOVINA I DEPOZITI	77.640.891	73.113.823	88.446.270	79.510.387	136.358.206
1.1. GOTOVINA	14.149.249	14.498.112	13.180.349	9.489.918	5.429
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	33.512.947	37.694.325	42.692.776	36.726.274	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	29.878.695	20.921.387	32.573.145	33.294.195	136.352.777
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	33.943.088	31.385.552	41.050.902	40.978.400	20.526.056
2.1. DIONICE	7.764.241	4.725.916	6.274.452	6.388.284	5.985.340
2.2. OBVEZNICE	26.178.827	26.659.636	21.794.615	21.608.281	1.558.880
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	0	0	12.981.835	12.981.835	12.981.835
3. DANI KREDITI	278.775.655	320.938.953	307.547.788	277.190.942	248.692.479
4. KAMATE I NAKNADE	2.358.933	2.059.080	1.170.286	1.723.356	2.335.723
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	13.836.100	16.006.618	13.697.986	12.710.429	12.418.157
6.1. ZEMLJIŠTE	1.551.737	1.615.274	1.326.778	1.326.778	1.326.778
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	7.346.646	8.303.284	7.673.965	7.547.404	7.533.736
6.3. OPREMA I OSTALO	4.937.717	6.088.060	4.697.243	3.836.247	3.557.642
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	4.969.324	2.551.108	1.704.634	1.354.378	1.167.226
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	1.575.517	1.260.056	1.000.384	881.165	867.749
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	2.971.031	963.394	463.142	269.933	96.196
7.3. OSTALO	422.776	327.657	241.108	203.280	203.280
8. OSTALA IMOVINA	2.974.131	6.187.339	1.186.982	670.216	754.185
8.1. POTRAŽIVANJA	2.446.708	4.437.794	900.385	485.992	569.961
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	318.393	549.949	102.372	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	115.517	106.724	106.724	106.724	106.724
8.4. PLEMENITI METALI	93.513	92.873	77.501	77.501	77.501
UKUPNA IMOVINA	414.627.990	451.472.151	455.034.525	414.367.786	422.481.708

OBVEZE

1. DEPOZIT	346.702.993	386.412.773	421.730.097	107.544.324	20.666.894
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	3.818.822	4.210.736	4.197.524	4.119.142	4.139.948
3. KAMATE I NAKNADE	7.508.565	4.210.627	5.557.432	36.277	0
4. OSTALE OBVEZE	4.129.038	3.890.555	3.900.017	289.209.569	376.714.492
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	592.884	557.925	617.340	1.936.649	1.941.292
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	603.614	994.805	569.694	583.263	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	476.163	981.328	851.439	2.855.018	2.673.459
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	0	0	0	281.310.934	367.399.618
4.5. OSTALE OBVEZE	2.047.736	991.706	1.273.883	2.010.064	4.192.662
4.6. REZERVACIJE	408.642	364.791	587.661	513.642	507.462
UKUPNE OBVEZE	362.159.418	398.724.690	435.394.071	400.909.312	401.520.834

KAPITAL

1. DIONIČKI KAPITAL	48.602.000	48.602.000	51.726.300	51.726.300	51.726.300
1.1. UPISANI KAPITAL	47.162.000	47.162.000	50.286.300	50.286.300	50.286.300
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	440.423	423.520	1.983.088	1.871.488	2.283.688

3. REZERVE	5.015.767	5.067.257	5.601.543	5.601.543	5.601.543
3.1. ZAKONSKE REZERVE	1.043.152	1.094.642	1.127.128	1.127.128	1.127.128
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	3.972.615	3.972.615	4.474.415	4.474.415	4.474.415
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	-3.575.251	-3.955.251	-201.800	-201.800	-201.800
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	1.855.989	2.814.989	189	-35.502.500	-41.765.416
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	1.010.490	641.986	-35.502.690	-6.293.581	7.883.935
UKUPNO KAPITAL	52.468.572	52.747.461	19.640.454	13.458.473	20.960.874
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	414.627.990	451.472.151	455.034.525	414.367.786	422.481.708

VANBILANCNE STAVKE	4.251.236	5.203.660	11.286.053	2.425.663	1.516.711
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI				16.077.856	19.001.767

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 30.6.2016 iznosi 476.126 tisuće kuna, a na dan 30.11.2016. iznosi 481.155 tisuće kuna, kako slijedi:

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

IMOVINA	30.6.2016		30.11.2016	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	80.074.397	79.510.387	136.634.823	136.358.206
1.1. GOTOVINA	9.489.918	9.489.918	5.429	5.429
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	37.097.247	36.726.274	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	33.487.232	33.294.195	136.629.394	136.352.777
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	43.909.579	40.978.400	23.257.007	20.526.056
2.1. DIONICE	6.398.484	6.388.284	5.995.540	5.985.340
2.2. OBVEZNICE	24.529.260	21.608.281	4.279.631	1.558.880
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	12.981.835	12.981.835	12.981.835	12.981.835
3. DANI KREDITI	332.455.073	277.190.942	301.534.835	248.692.479
4. KAMATE I NAKNADE	4.318.403	1.723.356	4.754.961	2.335.723
5. PREUZETA IMOVINA	229.677	229.677	229.677	229.677
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	12.710.429	12.710.429	12.418.157	12.418.157
6.1. ZEMLJIŠTE	1.326.778	1.326.778	1.326.778	1.326.778
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	7.547.404	7.547.404	7.533.736	7.533.736
6.3. OPREMA I OSTALO	3.836.247	3.836.247	3.557.642	3.557.642
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.354.378	1.354.378	1.167.226	1.167.226
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	881.165	881.165	867.749	867.749
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	269.933	269.933	96.196	96.196
7.3. OSTALO	203.280	203.280	203.280	203.280
8. OSTALA IMOVINA	1.074.044	670.215	1.158.725	754.185
8.1. POTRAŽIVANJA	889.820	485.992	974.501	569.961
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	476.125.980	414.367.786	481.155.410	422.481.708

Iz pregleda je vidljivo da na dan 30.6.2016. od ukupne bruto vrijednosti imovine od 476.126 tisuće kuna ispravak vrijednost imovine iznosi 61.758 tisuća kuna, pa neto vrijednost imovine iznosi 414.368 tisuće kuna; a 30.11.2016. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 481.155 tisuće kuna ispravak vrijednost iznosi 58.673 tisuća kuna, tako da neto vrijednost imovine iznosi 422.482 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 30.11.2016 naplaćeno je 38.662 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 skoro svih depozita na drugim bankama u iznosu od 46.644 tisuća kuna.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 107.409 tisuća kuna. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 30.11.2016. 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 preko FINA web servisa očevidnika nekretnina i pokretnina je oglašena za jedno motorno vozilo (Peugeot Partner PREMIUM 1.6 HDI) i zlatnike koji su vlasništvu stečajnog dužnika.

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 30.11.2016. godine kod stečajnog dužnika radi 14 radnika u punom radnom vremenu i 1 radnik na ½ radnog vremena s ugovorima o radu na određeno vrijeme, odnosno do 14.2.2017. godine. Na dan 14.11.2016 ugovor je produžen za 14 radnika u punom radnom odnosu te za 1 radnika na ½ radnog vremena i to na određeno vrijeme (tri mjeseca).

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 30.11.2016 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 30.11.2016 utvrđena je u neto iznosu od 422.482 tisuće kuna, te u bruto iznosu od 481.155 tisuća kuna. U odnosu na 31.10.2016 to je veće za 2.849. tisuća kn (bruto) i 3.290 tisuća kuna (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 30.11.2016.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)	135.726.039
SREDSTVA NA RAČUNU	135.720.610
GOTOVINA	5.429
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)	286.755.669
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)	272.940.609
PREUZETA IMOVINA	229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	12.418.157
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.167.226
UKUPNO NETO IMOVINA	422.481.708

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	135.996.271
SREDSTVA NA RAČUNU	135.990.842
GOTOVINA	5.429
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	345.159.140
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)	331.344.080
PREUZETA IMOVINA	229.677
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	12.418.157
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	1.167.226
UKUPNO BRUTO IMOVINA	481.155.410

ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	19.001.767
-----------------------------------	-------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 31.10.2016 do 30.11.2016 unovčeno je 9.029 tisuća kuna stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 643 tisuće kuna raspoloživa novčana sredstva na 30.11.2016 iznose 135.996 tisuće kuna.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 30.11.2016 unovčeno je ukupno 107.409 tisuća kuna, a namireno 4.199 tisuća kuna. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 30.11.2016 iznosi bruto 345.159 tisuća kn bruto što je manje za 5.538 tisuća kn u odnosu na stanje 31.10.2016. 350.697 tisuća kn. Neto neunovčena stečajna masa na 30.11.2016 iznosi 286.756 tisuća kn i manja je za 5.022 tisuća kn u odnosu na stanje 31.10.2016. od 291.778 tisuća kn.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 30.11.2016 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 2.809.442 kuna što je povećanje u odnosu na 31.10.2016 za 682.855 kuna. Na 30.11.2016 namireno je 2.532.539 kuna što je povećanje u odnosu na 31.10.2016 za 603.927 kuna.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 30.11.2016 iznose 276.903 kn. što je povećanje u odnosu na 31.10.2016 za 78.928 kuna

Tabela 5.1. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka	26.833	24.889	1.944
Sudski troškovi	21.000	21.000	0
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	5.833	3.889	1.944
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)		0	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	2.782.609	2.507.651	274.958
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	1.262.052	1.262.052	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek. troškovi)	1.520.557	1.245.599	274.958
UKUPNO	2.809.442	2.532.539	276.903

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 4.11.2016 izvršena je isplata plaća radnika za 10/2016 u iznosu od 159.758,25 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 30.11.2016 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.169 tisuća od kojeg je namireno 1.169 tisuća kn.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNICA (DIOBE)

U periodu od pokretanja stečajnog postupka do 30.11.2016 nije bilo namirenja stečajnih vjerovnika.

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 30.11.2016 nalazi se u slijedećoj tabeli:

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

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 30.11.2016			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	26.833	24.889	1.944
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.782.609	2.507.651	274.958
UKUPNO A)	2.809.442	2.532.539	276.903
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	1.769.512	0	1.769.512
2. II viši isplatni red (HNB)	57.572	0	57.572
3. III viši isplatni red (DAB)	379.497.567	0	379.497.567
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	7.185.490	0	7.185.490
5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije)	7.909.868	0	7.909.868
UKUPNO B)	396.420.009	0	396.420.009
UKUPNO OBVEZE	399.229.450	2.532.539	396.696.911

STEČAJNA MASA	30.11.2016
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	32.786.512
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.do 30.11.2016	103.209.759
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	135.996.270
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 30.11.2016	-260.700.641
UKUPNO AKTIVA (neto)	422.481.708
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	135.996.270
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	286.485.438
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 30.11.2016	25.784.797
UKUPNO AKTIVA (bruto)	481.156.410
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	135.996.270
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	345.159.140
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	19.001.767
UKUPNO	500.157.177
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 30.11.2016	103.460.265

U pregledu iznosa tražbina po isplatnim redovima u priznate tražbine su uključene sve tražbine koje nije osporio stečajni upravitelj.

6. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

Stečajni upravitelj predlaže slijedeće mjere za unovčenje postojeće stečajne mase:

Kreditni portfelj – Predlaže se kontaktiranje agencija za otkup potraživanja i na taj način unovčiti određeni dio kreditnog portfelja. U međuvremenu raditi na naplati postojećih dospjelih potraživanja i poduzimati mjere 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.

Materijalna imovina i preuzeta imovina – Započeti sa prodajom imovine manje vrijednosti (namještaj, informatička oprema i sl.) dok bi se vrijednija imovina nudila preko FINA-inog sustava e-dražba.

Radi se na izradi procjena svih nekretnina u vlasništvu stečajnog dužnika.

Za dva osobna vozila u vlasništvu stečajnog dužnika nabavljena je procjena vrijednosti pokretnina od porezne uprave. Prodaj jednog vozila (Peugeot Partner PREMIUM 1.6 HDI) je oglašena u FINA očevidniku nekretnina i pokretnina.

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. Stečajnom dužniku je dostavljena ponuda za kupnju udjela u Vjetroelektrani Orjak d.o.o. od strane austrijskog investitora te je naručena procjena vrijednosti udjela od strane ovlaštenog revizora. Sazvana je skupština vjerovnika radi što brže prodaje udjela u Vjetroelektrani Orjak d.o.o. sa prvom točkom dnevnog reda: „Donošenje odluke o prihvatanju ili ne prihvatanju ponude trgovačkog društva: ECOWIND, d.o.o., Zagreb, Ilica 1/A, za kupnju tri poslovna udjela stečajnog Dužnika koje isti ima u trgovačkom društvu: VJETROELEKTRANA ORJAK, d.o.o.”

Stečajni upravitelj
BANKA SPLITSKO DALMATINSKA D.D. u stečaju
Ivan Eterović





Mjesto i datum

Split, 30.12.2016. f.