

Željana Bilan

Pošiljatelj: Željana Bilan <zeljana.bilan@credobanka.hr>
Poslano: 6. lipnja 2024. 11:32
Prima: 'blazevic.zicara.ucka@gmail.com'; 'Marijana Tomić'; 'Mateo Tramontana';
'gostojic@libertas.hr'; 'tomislav.krka@gmail.com'
Kopija: 'Ankica Čenić'; 'odvjetnik-boskovic-alen@ri.t-com.hr'; 'stanic.law@inet.hr'
Predmet: FW: Kvartalni izvještaj 31.03.2024; 01.01.2024.-31.03.2024.
Privici: NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.03.2024. GODINE.pdf; OBVEZE ZA
NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2024..pdf;
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U OŽUJKU 2024. GODINE.pdf;
PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2024..pdf; PREGLED UTVRĐENIH
TRAŽBINA I NAMIRENJA ST.VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN
31.03.2024..pdf; RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.03.2024. I
PROMJENE.pdf; IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG
POSTUPKA I STANJU STEČAJNE MASE 31.03.2024_.pdf

Poštovani članovi Odbora vjerovnika,

Po ovlaštenju Stečajne upraviteljice u privitku dostavljam redovno **Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.01.2024. godine do 31.03.2024. godine i stanju stečajne mase na dan 31.03.2024. godine**, sa priloženim privicima.

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 za pripadajućim privicima.

S poštovanjem,

Željana Bilan, dipl. oecc.

CREDO BANKA d.d. u stečaju
Bihaćka 2
21 000 Split

Poštovani članovi Odbora vjerovnika,

U privitku se dostavlja Stečajnim zakonom određeno redovno tromjesečno Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika za razdoblje 01.01.2024. do 31.03.2024. a na kraju Izvješća u odjeljku IV su navedene bitne promjene nakon 31.03.2024. sve do trenutka dostave Izvješća članovima Odbora vjerovnika.

U ovom popratnom dopisu donosimo slijedeće:

1. Izvršene diobe u razdoblju 01.01.2024-31.03.2024.

U razdoblju od 01.01.2024. do 31.03.2024. godine, sukladno pravomoćnim rješenjima Trgovačkog suda u Splitu, namireni su vjerovnici IV. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.477.465,29 €.

Zaključno sa stanjem na dan 31.03.2024. godine ukupno je namireno 19.542.740,39 € (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 19.243.879,93 €, a prijebom iznos 298.860,46 €) utvrđenih tražbina vjerovnika IV. višeg isplatnog reda, umanjениh za povučenu tražbinu u iznosu od 118.457,09 €, u iznosu od 21.853.141,25 € koje su

preostale nakon namirenja 53.098,12 € (400.000,00 kn) pojedinačno za osiguranu štednju od strane DAB-a čime je namireno 89,43% utvrđene tražbine vjerovnika IV. višeg isplatnog reda.

2. Izvješće o tijeku stečajnog postupka, stanju stečajne mase i namirenju vjerovnika u razdoblju 01.01.2024.- 31.03.2024.

A/ Stečajna upraviteljica, uz Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.01.2024. do 31.03.2024. godine i stanju Stečajne mase na dan 31.03.2024. godine, uvodno daje Obavijest o izvršenim diobama I., II., i III. višem isplatnom redu u kojima su ti vjerovnici u cijelosti namireni, kao i 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 sa stanjem na dan 27.05.2024. godine.

Do dana 31.03.2024. unovčeno je ukupno 119.030.909,11 € stečajne mase. Do dana 31.03.2024. namireno je 118.720.761,18 € raznim vjerovnicima, i to: Stečajnim vjerovnicima je namireno 109.285.128,32 €, a vjerovnicima stečajne mase 9.435.632,86 €. Stanje na poslovnim računima na dan 31.03.2024. iznosi 310.147,93 €.

Do 31.03.2024. namirene su 100% utvrđene tražbine I. višeg isplatnog reda (radnici u iznosu 1.269.170,80 €), 100% utvrđene tražbine II. višeg isplatnog reda (HNB u iznosu 1.210,29 €), 100% utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovniku III. višeg isplatnog reda (DAB u iznosu 61.992.340,41 €), 89,43% vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda (građani - fizičke osobe u iznosu 19.542.740,39 €), 33,73% vjerovnicima V. višeg isplatnog reda i to prijebojem (pravne osobe u iznosu 26.549.666,43 €), odnosno u sveukupnom iznosu od 109.285.128,32 €, a 9.435.632,86 € je namireno s osnove troškova stečajnog postupka i ostalih obveza stečajne mase, što čini sveukupno namirenje raznim vjerovnicima u iznosu od 118.720.761,18 €.

U nastavku se daje kronologija unovčenja i namirenja kako slijedi:

I/ DIOBE - NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA

Do 31.03.2024. sukladno 17 pravomoćnih Rješenja Suda izvršeno je 17 djelomičnih dioba stečajnim vjerovnicima i to:

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 1.269.170,80 € u 2012. godini izvršeno je namirenje vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 1.269.170,80 € (od toga prijebojem 281.460,74 €), 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 1.210,29 € u 2013. godini izvršena je isplata vjerovniku II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 1.210,29 €, čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda,

3./ 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 61.992.340,41 € 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, zaključno sa stanjem na dan 12.02.2019. godine ukupno je DAB-u isplaćen iznos od 61.992.340,41 € što predstavlja 100,00% dijela utvrđene tražbine - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, odnosno 100 % ukupnog iznosa utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda - DAB-a koja iznosi 61.992.340,41 €.

Za naglasiti je da se Državna agencija za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka u vrijeme ukupnog namirenja tražbine prvi put u Republici Hrvatskoj u stečaju banaka namirila sa 100% svoje utvrđene tražbine u iznosu od 61.992.340,41 € za isplaćenu osiguranu štednju vjerovnicima za koju je jamčila ta državna agencija.

4./ Sukladno 17 pravomoćnih rješenja Trgovačkog suda u Splitu, i to: St-770/2011-1522 od 16. srpnja 2018. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 11.08.2018. godine, St-770/2011-1683 od 19. ožujka 2019. godine, a koje

je postalo pravomoćno dana 18.04.2019. godine, St-770/2011-1782 od 16. srpnja 2019. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 23.08.2019. godine, St-770/2011-1840 od 08. studenoga 2019. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 30.11.2019. godine, St-770/2011-1993 od 26. kolovoza 2020. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 23.09.2020. godine, St-770/2011-2045 od 17. studenoga 2020. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 16.12.2020. godine, St-770/2011-2104 od 01. lipnja 2021. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 26.06.2021. godine, St-770/2011-2168 od 23. studenoga 2021. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 18.12.2021. godine, St-770/2011-2222 od 31. ožujka 2022. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 30.04.2022. godine, St-770/2011-2281 od 05. listopada 2022. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 08.11.2022. godine, St-770/2011-2305 od 16. studenog 2022. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 21.12.2022. godine, te St-770/2011-2349 od 24. veljače 2023. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 31.03.2023. godine, St-770/2011-2394 od 08. rujna 2023. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 16.10.2023. godine, St-770/2011-2446 od 05.02.2024. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 05.03.2024. godine, te St-770/2011-2454 od 14.02.2024. godine, a koje je postalo pravomoćno dana 20.03.2024. godine, određena je isplata vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 91 % utvrđenih tražbina (po rješenjima: četiri puta po 10% utvrđenih tražbina, jednom po 8% utvrđenih tražbina, jednom po 7% utvrđenih tražbina, četiri puta po 5% utvrđenih tražbina, dva puta po 4%, dva puta po 3% i jednom 2% utvrđenih tražbina).

Zaključno sa stanjem na dan 31.03.2024. godine izvršeno je namirenje vjerovnika IV. višeg isplatnog reda u ukupnom iznosu od 19.542.740,39 € (od toga prijebojem 298.860,46 €, a iznos od 19.243.879,93 € namiren je u novcu) utvrđenih tražbina vjerovnika IV. višeg isplatnog reda, umanjениh za povučenu tražbinu u iznosu od 118.457,09 €, u iznosu od 21.853.141,25 € koje su preostale nakon namirenja 53.089,12 € (400.000,00 kn) pojedinačno za osiguranu štednju od strane DAB-a, čime je namireno 89,73% utvrđene tražbine vjerovnika IV. višeg isplatnog reda.

Nakon iscrpljenih metoda prikupljanja podataka o dokumentaciji vjerovnika IV višeg isplatnog reda za isplatu 91% 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 31.03.2024. godine ukupno je namireno 26.549.666,43 € 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 27.05.2024. GODINE

Raspoloživa novčana sredstva na dan 27.05.2024. godine:	315.592,43 €
Preostali iznos u novcu do 91% tražbina IV. višeg isplatnog reda, fizičke osobe:	61.851,46 €
Rezervacije za postupke u tijeku i redovno odvijanje Stečajnog postupka:	651.540,22 €
Manjak novčanih sredstava na dan 27.05.2024. godine:	397.799,25 €

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 91% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, gdje ostatak za isplatu u novcu iznosi 61.851,46 €, dok trenutno raspoloživa novčana sredstva na dan 27.05.2024. godine iznose 315.592,43 €, te da je za postupke u tijeku i redovno odvijanje stečajnog postupka potrebno rezervirati 651.540,22 € (i to: 569.464,12 € za pravne sporove, 50.000,00 € za ponovno aktiviranje osnova za naplatu kod FINE, 5.576,10 € za plaćanje naplaćenih poreznih davanja za prodanu imovinu, te 26.500,00 € za redovna plaćanja za jedan mjesec poslovanja), Stečajni dužnik, prema stanju na dan 27.05.2024. godine, a nakon naprijed navedenih isplata i rezervacija, ima manjak novčanih sredstava u iznosu od 397.799,25 €.

S druge strane u narednom razdoblju očekuje se priljev novčanih sredstava na poslovni račun Stečajnog dužnika, i to:

- od unovčene imovine u parničnim, stečajnim i ovršnim postupcima koja su deponirana na tim Sudovima i za koja se čeka namirenje Credo banke kao vjerovnika koja na dan 31.03.2024. godine iznose cca 747.356,00 €,

Budući se u skoro vrijeme ne očekuju značajniji odljevi s osnove rezervacija za sporove, a u međuvremenu se očekuju priljevi s osnove unovčene imovine na raznim sudovima – u stečajnim, ovršnim i parničnim postupcima, to znači da praktički nema osnove za nelikvidnost i insolventnost dužnika u izvršavanju obveza po dospijeću.

B/ U privitku Vam dostavljam IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01.2024. DO 31.03.2024. GODINE sa svim pregledima.

U razdoblju od 01.01.2024. do 31.03.2024. godine, sukladno pravomoćnim rješenjima Trgovačkog suda u Splitu, namireni su vjerovnici IV. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.477.465,29 €.

Podaci u Izvješću o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.01.2024. godine do 31.03.2024. godine i stanju stečajne mase na dan 31.03.2024. godine pokazuju sljedeće:

a) Stanje stečajne mase (Ukupna stečajna masa: 196.251.349,18 €, Ispravak vrijednosti: 182.269.642,43€, Neto stečajna masa: 13.981.706,75 €, od čega novčana stečajna masa iznosi 310.147,93 €),

b) Stanje obveza (Dospjelo: 180.177.376,77 €, Namireno: 118.720.761,18 €, za namirenje: 61.456.615,59 €),

c) Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza (47.474.908,84 €),

d) Ukupno unovčena stečajna masa (119.030.909,11 €), od čega unovčenje priljevom na žiro račun iznosi 90.393.886,00 €, a unovčenje prijebojem iznosi 28.637.023,11 €. Unovčenje po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine je kako slijedi: u 2012. godini 67.599 tisuća € od čega prijebojem 25.804 tisuće €, u 2013. godini 11.601 tisuća € od čega prijebojem 799 tisuće €, u 2014. godini 6.572 tisuća € od čega prijebojem 693 tisuća €, u 2015. godini 5.323 tisuća € od čega prijebojem 1.135 tisuće €, u 2016. godini 3.672 tisuća € od čega prijebojem 11 tisuća €, u 2017. godini 3.056 tisuća € od čega prijebojem 127 tisuća €, u 2018. godini 4.129 tisuća € od čega prijebojem 11 tisuće €, u 2019. godini 4.746 tisuća € od čega prijebojem 54 tisuća €, u 2020. godini 2.155 tisuća € od čega prijebojem 1 tisuća €, u 2021. godini 2.318 tisuće € od čega prijebojem 1 tisuća €, u 2022. godini 3.291 tisuće € od čega prijebojem 1 tisuća €, u 2023. godini 3.111 tisuća €, a u 2024 godini (do 31.03.) 1.458 tisuća €.

e) U razdoblju od 01.01.2024. do 31.03.2024. godine unovčeno je 1.781.236,57 € stečajne mase, i to: od naplata od dužnika iznos od 338.089,04 €, od financijske imovine 1.119.709,59 € i od kamata i tečajnih razlika 350,79 €.

f) Namirenje obveza stečajne mase (9.435.632,86 €), od čega namirenje obveza stečajne mase odljevom sa žiro računa iznosi 7.928.597,38 €, a namirenje obveza stečajne mase prijebojem iznosi 1.507.035,48 €,

g) Namirenje obveza prema stečajnim vjerovnicima (109.285.128,32 €), od čega namirenje stečajnih vjerovnika odljevom sa žiro računa iznosi 82.155.140,69 €, a namirenje stečajnih vjerovnika prijebojem iznosi 27.129.987,63 €,

h) Raspoloživa novčana sredstva (310.147,93 €),

i) Smanjenje raspoloživih novčanih sredstava u razdoblju od 01.01.2024. godine do 31.03.2024. godine u iznosu od 126.628,60 €, u 2023. godini smanjenje u iznosu od 4.718,61 €, u 2022. godini smanjenje u iznosu od 366.819,59 €, u 2021. godini povećanje u iznosu od 183.268,11 €, u 2020. godini smanjenje od 121.922,39 €, u 2019. godini smanjenje u iznosu od 26.811.282,38 €, te u 2018. godini smanjenje u iznosu od 36.868.720,10 €, a smanjenja su prije svega rezultat izvršenja diobe stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda – DAB-u u iznosu od 61.922.340,41 € i stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama isplatama u novcu u iznosu od 19.243.879,93 €, dok je u prethodnim godinama stalno dolazilo do povećanja neto novčanih sredstava, i to: u 2017. godini 2.446.849,35 €, u 2016. godini 3.191.677,53 €, u 2015. godini 3.769.713,81 €, u 2014. godini 5.293.465,15 €, u 2013. godini 9.388.806,19 €, u 2012. godini 39.336.459,46 €, prije svega jer nije bilo dioba, a imovina se kontinuirano unovčavala i ukamaćivala,

j) Neto neunovčena stečajna masa (13.671.558,82 €).

3. Bitni događaji nakon datuma izvještajnog razdoblja 31.03.2024. godine:

a) ZAKLJUČAK SUDA

Dana 02.04.2024. godine Trgovački sud u Splitu donio je Zaključak po kojem sud neće odobriti sklapanje daljnjih ugovora o radu, koji važe do 30.06.2024. godine, te u kojem se stečajna upraviteljica poziva na dostavu završnog računa, rezervaciju sredstava za postupke u tijeku i završni diobeni popis u daljnjem roku od 90 dana.

b) ZAVRŠNI RAČUN STEČAJNOG UPRAVITELJA

U tijeku je priprema/izrada završnog računa stečajnog upravitelja od otvaranja stečaja 16.01.2012. do zaključno sa 31.03.2024. godine., radi zaključenja stečaja a sukladno nalogu suda od 26.03.2024. i 02.04.2024.

c) ODBOR VJEROVNIKA

Dana 19.04.2024. godine održana je 42. sjednica Odbora vjerovnika.

Na sjednici Odbora:

1. točka Dnevnog reda – Verifikacija Zapisnika 41. Sjednice OV-a
2. točka Dnevnog reda – Stanje novčanih sredstava Stečajnog dužnika na dan 31.03.2024. godine, Informacija o djelomičnom namirenju vjerovnika IV. višeg isplatnog reda (91,00%) na dan 31.03.2024. godine i raspoloživa novčana sredstva na dan 31.03.2024. godine
3. točka Dnevnog reda – Očitovanje Stečajne upraviteljice na Zaključak Stečajne sutkinje St-770/2011-2465 od 26.03.2024. godine
4. točka Dnevnog reda – Mišljenje POOL-a vezano za zaključenje stečajnog postupka
5. točka Dnevnog reda – Podmirenje duga uz diskont i otkup tražbina uz diskont
6. točka Dnevnog reda – Razno

S poštovanjem

Stečajna upraviteljica

Credo banka d.d.-u stečaju, Split

Bihaćka 2/II, 21 000 Split

Ankica Čenić, dipl.oec.

Tel:021/340-581

Mob:091/1548-169

Mail: ankica.cenic@credobanka.hr