

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 1.1.2026 DO 31.1.2026 STANJE STEČAJNE MASE NA 31.1.2026**

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 6.647.356 eura sa 502.863 dionica nominalnog iznosa od 13,27 eur. 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 2025 do 31. prosinca 2025. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 578 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 249 tisuća eura. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 540 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 538 tisuća eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 2 tisuća eura 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 255 tisuće eura 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 2026 do 31. siječnja 2026. godine Stečajni dužnik ostvario je gubitak u iznosu od 4 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 4 tisuća eura. Navedeni prihodi odnose se na kamate obračunate na plasmane dužnicima Stečajnog dužnika koji se smatraju u potpunosti naplativim.

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 7 tisuća eura koji se sastoji od smanjenja rezervacija od 7 tisuća eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim uslijed naplate dijela takvih plasmana u navedenom razdoblju.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 15 tisuće eura 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 (EUR)

	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	31.1.2026
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	271.980	425.944	181.535	249.400	4.380
Kamatni troškovi	0	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	271.980	425.944	181.535	249.400	4.380
Prihod od provizija i naknada	2.002	25.317	531	43.704	103
Troškovi provizija i naknada	480	549	636	496	67
Neto prihod od provizija i naknada	1.522	24.768	-105	43.208	36
Prihod od vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
Dobici (gubici)	276.664	90	-1.442.717	0	0
Ostali operativni prihodi	214.996	149.057	34.928	128	33
Ostali operativni troškovi	76.466	0	381.761	0	0
Neto ostali nekamatni prihod	415.193	149.147	-1.789.551	128	33
Ukupno operativni prihod	688.695	599.858	-1.608.121	292.736	4.449
Opći administrativni troškovi i amortizacija	292.488	242.753	228.452	254.586	15.121
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	396.207	357.105	-1.836.573	38.150	-10.671
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	664	0	0	0	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	286.946	-437.789	-499.855	-538.600	-6.896
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-13.059	-7.125	-4.652	-1.695	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	58.808	-116.990	0	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	274.550	-386.107	-621.497	-540.296	-6.896
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	121.657	743.212	-1.215.076	578.446	-3,775
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	121.657	743.212	-1.215.076	578.446	-3,775
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0				
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-264.534	-95.815	-8.060	-12	0
Dobit (gubitak) tekuće godine	-142.877	647.397	-1.223.136	578.434	-3,775

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2022	501.108	643.985	-142.877
31.12.2023	504.592	-142.805	647.397
31.12.2024	-1.233.784	-10.648	-1.223.136
31.12.2025	293.220	-285.214	578.434
od 31.12.2024 do 31.1.2026	4,517	8,292	-3,775

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2025. i na dan 31.1.2026. u kojoj su stavke imovine iskazane u **neto iznosima** tj. u iznosima koji su umanjeni za ispravke onih vrijednosti po skupnoj i pojedničnoj 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 31.12.2025. iznosi 2.415 tisuća eura, a na dan 31.1.2026. iznosi 2.402 tisuća eura, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.12.2025	31.1.2026
1. GOTOVINA I DEPOZITI	186.617	529.314	1.377.103	2.175.622	2.174.897
1.1.GOTOVINA	63,84	278	454	382	363
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	186.553	529.037	1.376.650	2.175.241	2.174.534
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	1.253.693	1.172.473	19.396	19.396	19.396
2.1. DIONICE	959.258	878.039	0	0	0
2.2. OBVEZNICE	0	0	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	294.434	294.434	19.396	19.396	19.396
3. DANI KREDITI	3.687.802	1.904.175	437.867	179.529	178.278
4. KAMATE I NAKNADE	1.133	1.284	659	402	33
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	33.956	32.323	24.341	24.264	24.250
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	33.956	32.323	24.341	24.264	24.250
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	683	512	342	192	188
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	683	512	342	192	188
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	14.913	15.000	14.895	15.395	5.125
8.1. POTRAŽIVANJA	749	836	731	1.230	1.475
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165	3.650
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	5.178.797	3.655.082	1.874.604	2.414.800	2.402.168

OBVEZE

1. DEPOZITI	1.116.443	11	32	0	0
2. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	549.466	549.466	549.466	549.466	549.466
3. KAMATE I NAKNADE	0	0	0	0	0
4. OSTALE OBVEZE	2.051.271	1.008.236	91.634	53.428	102.257
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	9.640	9.640	9.640	5.661	53.656
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	327.489	328.195	18.408	19.324	20.187
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	1.111.699	0	0	0	0
4.5. OSTALE OBVEZE	579.502	647.460	63.586	28.443	28.413
4.6. REZERVACIJE	22.941	22.941	0	0	0
UKUPNE OBVEZE	3.717.180	1.557.712	641.131	602.893	651.722

KAPITAL

1. DIONIČKI KAPITAL	6.838.476	6.838.476	6.838.476	6.838.476	6.838.476
1.1. UPISANI KAPITAL	6.647.356	6.647.356	6.647.356	6.647.356	6.647.356
1.2. KAPITALNI DOBITAK PRI IZDAVANJU DIONICA	191.121	191.121	191.121	191.121	191.121
2. REVALORIZACIJSKE REZERVE	-434.483	-446.121	-76.005	-76.005	-76.005
3. REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783

3.1. ZAKONSKE REZERVE	0	0	0	0	0
3.2. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	26.783	26.783	26.783	26.783	26.783
4. MANJE: VLASTITE DIONICE	0	0	0	0	0
5. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	-4.826.283	-4.969.165	-4.332.646	-4.332.646	-5.555.782
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	-142.877	647.397	-1.223.136	-644.702	516.973
UKUPNO KAPITAL	1.461.617	2.097.371	1.233.473	1.811.907	1.750.446
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	5.178.797	3.655.082	1.874.604	2.414.800	2.402.168

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	7.626.344	8.394.068	6.006.451	6.315.955	6.354.459

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2025 iznosi 8.681 tisuće eura, a na dan 31.1.2026. iznosi 8.671 tisuće eura, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2025		31.1.2026	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	2.175.622	2.175.622	2.174.897	2.174.897
1.1. GOTOVINA	382	382	363	363
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	2.175.241	2.175.241	2.174.534	2.174.534
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	90.331	19.396	90.331	19.396
2.1. DIONICE	70.935	0	70.935	0
2.2. OBVEZNICE	0	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	19.396	19.396	19.396	19.396
3. DANI KREDITI	6.094.388	179.529	6.086.241	178.278
4. KAMATE I NAKNADE	280.012	402	278.091	33
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	24.264	24.264	24.250	24.250
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	24.264	24.264	24.250	24.250
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	192	192	188	188
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	192	192	188	188
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	16.393	15.395	16.393	5.125
8.1. POTRAŽIVANJA	2.228	1.230	2.234	1.475
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	3.650	3.650
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	8.681.201	2.414.800	8.670.391	2.402.168

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2025 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 8.681 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 6.266 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 2.415 tisuće eura; a 31.1.2026. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 8.671 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 6.269 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 2.402 tisuće eura.

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 31.1.2026 naplaćeno je 41.663 tisuća eura 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 6.280 tisuća eura.

Sveukupni prilivi na žiro račun u ovom razdoblju iznosi 53.964 tisuća eura. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.1.2026. 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 861 tisuću eura. Realizirana je prodaja zemljišta na Korčuli u iznosu od 4 tisuće eura te zlatnika koji su bili pohranjeni na FINI u iznosu od 30 tisuće eura.

Izvršeno je zbrinjavanje preostale materijalne imovine koja se nije uspjela unovčiti. Ukupno od otvaranja stečaja je prodano materijalne imovine za 72 tisuća eura.

Vrši se prodaja vrijednosnih papira koji kotiraju na Zagrebačkoj burzi te je do 31.1.2026 prodano 920.172 dionica Slatinske banke d.d., 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d., 127.763 obveznice Lanište d.d., 17.315 dionice SEM 1986 d.d. i 42.745 dionice Unique Property Group d.o.o. sveukupno za 976 tisuće eura.

Prodani su udjeli u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. za 660 tisuća eura, udjeli u Carski trg d.o.o. za 200 tisuća eura, udjeli u Olynthia d.o.o. za 2.900 eura i Hotel trogir d.o.o. za 14.000 eura.

Prodano je više kreditnih potraživanja za ukupni iznos od 727 tisuća eura sukladno odluci Skupštine vjerovnika.

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 31.1.2026. godine kod stečajnog dužnika radi 2 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.2.2025.godine i dva radnika na ugovor o djelu (od 1.9.2025 do 31.1.2026). Na dan 15.8.2025 ugovor je produžen za 5 radnika u punom radnom vremenu.

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.1.2026 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.

Odlukom Skupštine vjerovnika stečajnom upravitelju naložena je izrada stečajnog plana. Nakon izrade i podnošenja računa dobiti i gubitka za 2024. i ostalih potrebnih izvješća nadležnim institucijama (Porezna uprava, Financijska agencija i dr.), izrađen je nacrt stečajnog plana koji se orijentira na to da se cjelokupna imovina dužnika (kreditna potraživanja) proda kupcu koji ponudi najveću cijenu povodom javnog poziva stečajnog dužnika na davanje ponuda, a potom da se sva prikupljena sredstva rasporede vjerovnicima tražbina višeg reda, a potom i vjerovnicima nižih isplatnih redova koji će se pozvati da prijave svoje tražbine.

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 31.1.2026 utvrđena je u neto iznosu od 2.402 tisuća eura, te u bruto iznosu od 8.670 tisuća eura. U odnosu na 31.12.2025 to je manje za 10 tisuća eura (bruto) i manje za 13 tisuća eura (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.1.2026.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)	2.174.897
SREDSTVA NA RAČUNU	2.174.534
GOTOVINA	363
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)	227.271
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA	202.833
PREUZETA IMOVINA	0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	24.250
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	188
UKUPNO NETO IMOVINA	2.402.168
UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	2.174.897
SREDSTVA NA RAČUNU	2.174.534
GOTOVINA	363
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	6.495.494
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA	6.471.055
PREUZETA IMOVINA	0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	24.250
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	188
UKUPNO BRUTO IMOVINA	8.670.391
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	6.354.459

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 31.12.2025 do 31.1.2026 unovčeno je 13 tisuća eura stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 13 tisuća eura i isplate priznatih tražbina u iznosu 0 tisuća eura raspoloživa novčana sredstva na 31.1.2026 iznose 2.175 tisuća eura

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.1.2026 unovčeno je ukupno 53.964 tisuća eura, a namireno 56.141 tisuća eura. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u prilogu.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.1.2026 iznosi bruto 6.495 tisuća eura što je manje za 9 tisuća eura u odnosu na stanje 31.12.2025 6.504 tisuća eura. Neto neunovčena stečajna masa na 31.1.2026 iznosi 227 tisuća eura i manja je za 12 tisuća eura u odnosu na stanje 31.12.2025 od 239 tisuća eura.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.1.2026 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 3.063.291 eura što je povećanje u odnosu na 31.12.2025 za 11.842 eura. Na 31.1.2026 namireno je 3.058.232 eura što je povećanje u odnosu na 31.12.2025 za 12.885 eura.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima na 31.1.2026 iznose 5.060 eura, što je smanjenje u odnosu na 31.12.2025 za 1.043 eur.

Tabela 5.2. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka	107.282	107.282	0
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	66.361	66.361	0
Doprinos za zdravstveno stečajni upravitelj	4.977	4.977	0
Osiguranje stečajni upravitelj	30.974	30.974	0
Sudski troškovi	2.794	2.794	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	2.175	2.175	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase	2.956.010	2.950.950	5.060
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	1.376.437	1.376.437	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	1.579.572	1.574.513	5.060
UKUPNO	3.063.291	3.058.232	5.060

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 7.1.2026 izvršena je isplata plaća radnika za 12/2025 u iznosu od 5.660,87 eura.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.1.2026 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.327 tisuća od kojeg je namireno 1.327 tisuća eura.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

U razdoblju od 1.1.2026 do 31.1.2026 nije bilo isplata vjerovnicima po novom diobenom popisu.

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.1.2026 je u slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	100,00%
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	100,00%
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	100,00%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	969.353	100,00%
5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	1.155.897	96,52%
UKUPNO	52.777.387	52.735.729	99,92%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 31.1.2026 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 5.3. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase (EUR)

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.1.2026			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	107.282	107.282	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.956.010	2.950.950	5.060
UKUPNO A)	3.063.291	3.058.232	5.060
B) OBVEZE PREMA STEČAJNIM VJEROVNICIMA			
1. I viši isplatni red (radnici)	234.855	234.855	0
2. II viši isplatni red (HNB)	7.641	7.641	0
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	50.367.983	0
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	969.353	0
5. V viši isplatni red (obrtnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	1.155.897	41.658
UKUPNO B)	52.777.387	52.735.729	41.658
UKUPNO OBVEZE	55.840.678	55.793.961	46.718

STEČAJNA MASA	31.1.2026
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	4.351.518
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.1.2026	53.964.431
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.1.2026	56.141.052
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	2.174.897
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.1.2026	2.128.179
UKUPNO AKTIVA (neto)	2.402.168
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	2.174.897
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	227.271
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.1.2026	2.355.451
UKUPNO AKTIVA (bruto)	8.671.116
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	2.174.897
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	6.496.219
ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	6.354.459
UKUPNO	15.025.575
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.1.2026	14.978.857

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.