

CREDO BANKA d.d. u stečaju, Split

4 St-770/2011-16.01.2012.

Zrinjsko Frankopaska 58, Split

MB0539805, OIB94141384086, MBS060002342, IBANHR6324850031100278205 CROATIA BANKA d.d.

Stečajna upraviteljica Ankica Čenić

21000 Split-Pupačićeve 1/3

tel 021/340-451 fax: 021/380-683

Red.br.dok.: 0236/2018
Split, 28.02.2018.

02-03-2018

Priloga
Bilježnica
Tiskovno

Trgovački sud u Splitu
4.St-770/11 – 16.01.2012.g.

Stečajna sutkinja Katarina Mikulić

PREDMET: Dostava dokumentacije stečajnog dužnika Credo banka d.d. u stečaju

Stečajna upraviteljica u privitku dostavlja redovno mjesečno Izvješća o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od **01.01.2018.** godine do **31.01.2018.** godine i stanju Stečajne mase na dan **31.01.2018.** godine, sa priloženim privicima:

1. Izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka u razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. i stanju stečajne mase na dan 31.01.2018.
2. Organizacijska struktura i popis radnika u siječnju 2018. godine
3. Pregled stavki stečajne mase na dan 31.01.2018.
4. Raspoloživa novčana sredstva Credo banke d.d. u stečaju na dan 31.01.2018. godine, promjene tijekom 2018. godine i po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine,
5. Neunovčena stečajna masa na dan 31.01.2018.
6. Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 31.01.2018.
7. Pregled utvrđenih tražbina i namirenja stečajnih vjerovnika prema isplatnim redovima na dan 31.01.2018.

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 sa pripadajućim privicima.

Podaci u Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od **01.01.2018.** godine do **31.01.2018.** godine i stanju stečajne mase na dan **31.01.2018.** godine pokazuju sljedeće:

- a) Stanje stečajne mase (Ukupna stečajna masa: 1.849.018.954,38 kn, Ispravak vrijednosti: 954.602.845,37 kn, Neto stečajna masa: 894.416.109,01 kn),
- b) Stanje obveza (Dospjelo: 1.337.721.868,08 kn, Namireno: 259.378.985,87 kn, Za namirenje: 1.078.342.882,21 kn),
- c) Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza (183.926.773,20 kn),
- d) Unovčena stečajna masa (739.204.300,47 kn), od čega unovčenje priljevom na žiro račun iznosi 523.939.504,03 kn, a unovčenje prijebojem iznosi 215.264.796,44 kn,
- e) U siječnju 2018. godine unovčeno je stečajne mase u iznosu od 2.156.671,79 kn (od toga prijebojem 7.051,90 kn), i to: od naplate od dužnika iznos od 2.217.883,74 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 162.225,66 kn) i od kamata na novčana sredstva iznos od 632,54 kn, dok je na deviznim novčanim sredstvima, uslijed negativnih tečajnih razlika, došlo do smanjenja u iznosu od 61.844,49 kn,
- f) Namirenje obveza stečajne mase (48.017.927,96 kn), od čega namirenje obveza stečajne mase odljevom sa žiro računa iznosi 36.663.169,11 kn, a namirenje obveza stečajne mase prijebojem iznosi 11.354.758,85 kn,
- g) Namirenje obveza prema stečajnim vjerovnicima (211.361.057,91 kn), od čega namirenje stečajnih vjerovnika odljevom sa žiro računa iznosi 7.451.020,32 kn, a namirenje stečajnih vjerovnika prijebojem iznosi 203.910.037,59 kn,
- h) Raspoloživa novčana sredstva (479.825.314,60 kn),
- i) Povećanje Raspoloživih novčanih sredstava u siječnju 2018. godine u iznosu od 1.934.797,87 kn, a u 2017. godini 18.435.786,45 kn, u 2016. godini 24.047.694,32 kn, u 2015. godinu 28.402.908,72 kn, u 2014. godini 39.883.613,21 kn, u 2013. godini 70.739.960,21 kn, u 2012. godini 296.380.553,82 kn,
- j) Neto neunovčena stečajna masa (414.590.794,41 kn).

S poštovanjem,

Ankica Čenić, dipl. oec

Stečajna upraviteljica

Credo banka d.d. u stečaju

Credobanka
d.d. Split
- u stečaju
br. 1

11863

Obrazac 20.

IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA

O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.01.2018. DO 31.01.2018. I
STANJU STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018.

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

Poslovni broj spisa: **4. St-770/11 – 16.01.2016.**

Dužnik (ime i prezime / tvrtka ili naziv, OIB, adresa / sjedište): **Credo banka d.d. u stečaju,**
OIB 94141384086, Zrinjsko – Frankopanska 58, Split

I. TIJEK STEČAJNOGA POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.01.2018. DO 31.01.2018.

(Navesti radnje koje je stečajni upravitelj poduzeo u određenom razdoblju radi prikupljanja stečajne mase u skladu sa svojim dužnostima, popis postupaka pred sudovima i drugim tijelima u kojima je sudjelovao, popis radnika koji su nastavili s radom, dati podatak ima li dužnik izgleda za nastavak poslovanja i mogućnost za izradu stečajnoga plana, dati mišljenje o mogućnosti zaključenja stečajnoga postupka, odnosno što sprječava zaključenje stečajnoga postupka.)

1. RADNJE RADI PRIKUPLJANJA STEČAJNE MASE

U razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine stečajna upraviteljica poduzela je niz radnji ekonomskog i pravnog karaktera radi **prikupljanja stečajne mase** u skladu sa svojim dužnostima na temelju stečajnog zakona, odluka Skupštine vjerovnika, odluka i uputa Odbora vjerovnika, te rješenja, zaključaka, naloga i uputa Stečajnog suca.

Radnje su se prvenstveno odnosile na knjigovodstveno evidentiranje i naplatu tražbina redovnim i prisilnim putem od dužnika Stečajnog dužnika kao i na oročavanje depozita kod poslovnih banaka sukladno suglasnostima Odbora vjerovnika na prijedloge stečajnog upravitelja.

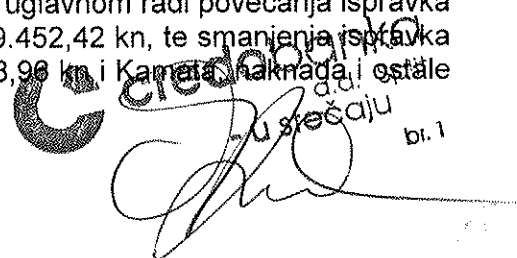
U naplati tražbina redovnim putem poduzimane su slijedeće radnje: odobravanje obročne otplate duga, kratkoročna odgoda naplate tražbina, izdavanje pisama namjere i druge radnje.

U naplati tražbina prisilnim putem poduzimane su radnje u ovršnim i parničnim postupcima u kojima je Stečajni dužnik ovrhovoditelj odnosno tužitelj. Ovrhe se vode protiv dužnika Stečajnog dužnika na tražbinama po poslovnim računima, nekretninama, pokretninama i dr. Parnice se vode radi pobijanja pravnih radnji Stečajnog dužnika, pobijanja pravnih radnji dužnika Stečajnog dužnika, radi utvrđenja osporenih tražbina, radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja tražbine, radi upisa hipoteke i dr.

Osim navedenog, poduzimane su i radnje u parničnim postupcima u kojima je Stečajni dužnik tuženik, a koji se vode po različitim osnovama: tužbe radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužbe radi proglašenja nedopuštenosti naplate tražbine, tužbe radi utvrđenja ništavim sporazuma o osiguranju, tužbe radi stjecanja bez osnove, tužbe radi pobijanja pravnih radnji, tužbe radi naknade štete, te neimovinske tužbe (npr. tužba radi razvrgnuća suvlasničke zajednice, radi opravdavanje predbilježbe i sl.).

Kao rezultat navedenih radnji u razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine:

- **Bruto stečajna masa** povećana je za 2.906.770,72 kn, i to uglavnom radi povećanja Novčanih sredstava u iznosu od 1.934.797,87 kn i Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.089.452,42 kn, te smanjenja Kredita ostalim klijentima u iznosu od 1.447.704,23 kn i Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 1.632.138,02 kn,
- **Ispravak vrijednosti** smanjen je za 3.017.887,91 kn, i to uglavnom radi povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.089.452,42 kn, te smanjenja ispravka vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 6.347.028,96 kn i Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 752.365,34 kn,


Credo banka d.d. u stečaju
bi. 1

- **Neto stečajna masa** povećana je za 5.924.658,63 kn, i to uglavnom radi povećanja Novčanih sredstava u iznosu od 1.934.797,87 kn i neto Kredita ostalim klijentima u iznosu od 4.899.324,73 kn, te smanjenja neto Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 879.772,68 kn,

tako da na dan 31.01.2018. godine Bruto stečajna masa iznosi 1.849.018.954,38 kn, Ispravak vrijednosti iznosi 954.602.845,37 kn, a Neto stečajna masa iznosi 894.416.109,01 kn.

Kao rezultat radnji na **unovčenju stečajne mase** u razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine unovčeno je 2.156.671,79 kn stečajne mase (od toga prijebojem 7.051,90 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 2.217.883,74 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 162.225,66 kn) i od kamata na novčana sredstva iznos od 632,54 kn, dok je na deviznim novčanim sredstvima, uslijed negativnih tečajnih razlika, došlo do smanjenja u iznosu od 61.844,49 kn.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.01.2018. godine unovčen je iznos od 739.204.300,47 kn (od toga se na priljev gotovine na žiro račune odnosi iznos od 523.939.504,03 kn, a na prijeboje iznos od 215.264.796,44 kn).

2. POPIS POSTUPAKA PRED SUDOVIMA I DRUGIM TIJELIMA

Credo banka d.d. u stečaju na dan 31.01.2018. godine vodi ukupno 826 aktivnih i pasivnih postupaka (ovršni i parnični postupci), i to:

- a) 767 AKTIVNIH POSTUPAKA: 755 ovrha i 12 aktivnih parnica,
- b) 59 PASIVNIH POSTUPAKA: 59 pasivnih parnica.

Ad a) Stečajni dužnik na dan 31.01.2018. godine vodi 767 postupaka u kojima je aktivno legitimiran u ukupnom iznosu od 1.176.519.315,10 kn. Radi se o parničnim i ovršnim postupcima koji se vode po različitim pravnim osnovama (ovrhe na imovini dužnika Stečajnog dužnika, u prvom redu nekretninama i drugim kolateralima, ovrhama po poslovnim računima i općenito na imovini, parnice radi pobijanja pravnih radnji Stečajnog dužnika, pobijanje pravnih radnji dužnika Stečajnog dužnika, parnice radi utvrđenja osnovanosti osporenih tražbina i dr.).

Od navedenih postupaka: 755 postupaka odnose se na ovršne postupke koje Stečajni dužnik vodi kao ovrhovoditelj i to radi naplate utuženog iznosa od 1.150.812.113,97 kn, dok Stečajni dužnik vodi kao tužitelj i 12 parnica i upravnih sporova s visinom utuženih zahtjeva od 25.707.201,13 kn (Parnice radi pobijanja pravnih radnji raspolaganja imovinom, parnica radi utvrđivanja osnovanosti osporavanja tražbine, parnice radi utvrđenja osporene tražbine, parnice radi upisa hipoteke, parnica radi pobijanja inkongruentne pravne radnje, parnica radi pobijanja pravne radnje stečajnog dužnika bez naknade i dr.).

Sa stanjem na dan 31.01.2018. godine ukupan broj dužnika nad kojima su poduzete radnje prisilne naplate je 741 sa ukupnim bruto dugom na dan 31.01.2018. godine u iznosu od 1.297.794.541,55 kn, i to:

- PO PLASMANIMA PRAVNIM OSOBAMA: ukupno 272 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 1.141.810.805,86 kn.
- PO KREDITIMA FIZIČKIM OSOBAMA: ukupno 246 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 152.671.735,14 kn.
- PO TEKUĆIM RAČUNIMA I KARTICAMA: ukupno 223 dužnika sa ukupnim dugom u iznosu od 3.312.000,55 kn.

Ad b) Na dan 31.01.2018. godine protiv Stečajnog dužnika vodi se 59 postupaka koji su u tijeku u ukupnom iznosu od 58.475.205,14 kn, od čega se 11 postupaka vodi po tužbama temeljem osporenih tražbina u ukupnom iznosu od 24.942.601,74 kn za koje je potrebno rezervirati sredstva u istom iznosu za slučaj da tužitelji uspiju u sporu, i to sve u V. višem isplatnom redu. Ostalih 48 postupaka u kojima je stečajni dužnik pasivna stranka (tj. koji se vode protiv Stečajnog dužnika) u ukupnom iznosu od 33.532.603,40 kn, vode se po raznim osnovama npr. tužbe radi proglašenja ovrhe nedopuštenom, tužbe radi proglašenja nedopuštenosti naplate tražbine, tužbe radi utvrđenja ništavim sporazuma o osiguranju, tužbe radi stjecanja bez osnove, tužbe radi pobijanja pravnih radnji, tužbe radi naknade štete, te neimovinske tužbe (npr. tužba radi razvrgnuća suvlasničke zajednice, radi opravdavanje predbilježbe i sl.).

3. POPIS RADNIKA KOJI SU NASTAVILI SA RADOM

Od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. godine Stečajna upraviteljica, uz prethodnu suglasnost članova Odbora vjerovnika i uz odobrenje Stečajnog suca, sa radnicima neophodnim za nesmetano odvijanje stečajnog postupka zaključuje ugovore o radu na određeno vrijeme na rok od 3 mjeseca.

U trenutku otvaranja stečaja 16. siječnja 2012. godine ukupan broj radnika bio je 129, a nakon isteka otkaznog roka 29.02.2012. godine u radnom odnosu bio je 51 radnik.

Tijekom stečaja broj radnika se kontinuirano smanjuje, a za razdoblje od 01.11.2017. do 31.01.2018. godine Stečajna upraviteljica je zaključila ugovore o radu na određeno vrijeme sa 11 radnika, i to: 10 radnika u punom radnom vremenu i jednim radnikom na ½ radnog vremena. Popis radnika koji su nastavili sa radom nalazi se u privitku „ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U SIJEČNJU 2018. GODINE“.

Na temelju sadašnjih saznanja, polazeći od procjene da u 2018. godini neće doći do značajnijih promjena u vrsti i opsegu poslova, Stečajna upraviteljica je mišljenja da postojeću organizacijsku strukturu od 11 radnika tijekom 2018. godine nije potrebno mijenjati.

U slučaju redovnog odvijanja stečajnog postupka, pri čemu bi stečaj trebao trajati najkraće do 2026. godine kada ističe zadnja rata odobrenih kredita dužnicima stečajnog dužnika, do kraja stečaja će kontinuirano biti potreban određeni broj radnika bez obzira na nivo unovčenja, a u cilju nesmetanog odvijanja stečaja sa 826 postupaka i to pretežno onih u kojima Stečajni dužnik ima aktivnu legitimaciju.

4. IZGLEDI ZA NASTAVAK POSLOVANJA

Stečajni dužnik nema mogućnosti za nastavak poslovanja jer je dana 22. studenoga 2011. godine Hrvatska narodna banka donijela Rješenje Z.br. 1813/2011 kojim se oduzima odobrenje za rad Credo banci d.d. Split i kojim je naloženo da Credo banka d.d. Split ne smije sklopiti, započeti obavljanje ili obaviti niti jedan novi posao vezan za pružanje bankovnih usluga, osim onih poslova koji imaju za cilj i kojima se osigurava prestanak banke kao dioničkog društva, na način utvrđen zakonom. Istoga dana guverner Hrvatske narodne banke donio je Odluku O.br. 321-020/11-11/ŽR o pokretanju postupka prisilne likvidacije Credo banke d.d. Split.

Rješenjem Trgovačkog suda u Splitu broj 14 St-770/2011-16.01.2012. otvoren je stečajni postupak nad stečajnim dužnikom Credo banka d.d. u prisilnoj likvidaciji. Split, 21. siječnja 2012.

Frankopanska 58 (objavljeno u NN br. 9 od 20.01.2012. godine), kojim Rješenjem je stečajna upraviteljica Ankica Čenić imenovana na dužnost stečajnog upravitelja.

5. STEČAJNI PLAN

U stečajnom postupku Credo banke d.d. u stečaju kao kreditne institucije nad kojom se provodi stečaj sa likvidacijom zbog zabrane rada od strane Hrvatske narodne banke nije moguće izraditi stečajni plan nastavka poslovanja stečajnog dužnika jer stečaj obvezno mora završiti likvidacijom i brisanjem dužnika iz sudskog registra.

U tako zadanim okolnostima **Skupština vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju** (dalje: Stečajni dužnik) na sjednici održanoj dana **20.09.2012.** godine **donijela je Odluku o** napuštanju dugotrajnog postupka naplate potraživanja sukladno rokovima dospjeća tražbina i namirenju vjerovnika prema redoslijedu namirenja sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, te pristupanju **izradi Stečajnog plana** temeljem kojega se može odstupiti od odredbi Zakona o kreditnim institucijama i Stečajnog zakona o unovčenju i raspodjeli stečajne mase.

U srpnju 2014. godine Stečajna upraviteljica je (uz suradnju Radnog tima za izradu Stečajnog plana) izradila Nacrt Stečajnog plana koji je 18.07.2014. godine poslan Državnoj agenciji za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka („DAB“) na razmatranje.

Prema Nacrtu Stečajnog plana, odstupajući od pravila Stečajnog zakona, namirenje stečajnih vjerovnika koji nisu namireni (a namirene su u cijelosti tražbine stečajnih vjerovnika I. i II. višeg isplatnog reda pa oni ne sudjeluju u Stečajnom planu) provelo bi se iz cjelokupne imovine Stečajnog dužnika (koja na dan 31.01.2018. godine iznosi bruto 1.849.018.954,38 kn (neto 894.416.109,01 kn), od čega je unovčeno 739.204.300,47 kn, a namireno 259.378.985,87 kn, te trenutno raspoloživo novčanih sredstava 479.825.314,60 kn), i to na slijedeći način:

a) Stečajni vjerovnik III. višeg isplatnog reda – DAB namiruje se u 100% iznosu utvrđene tražbine, i to:

- isplatom cjelokupnog iznosa raspoloživih novčanih sredstava unovčenih iznad iznosa od 180.000.000,00 kn (za koliko se ukupno namiruju vjerovnici IV. i V. višeg isplatnog reda), a koji na dan 31.01.2018. iznosi 299.825.314,60 kn, u roku od 30 dana od dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Stečajnog plana, i
- prijenosom cjelokupne neunovčene imovine Stečajnog dužnika i to prijenosom na dan pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Stečajnog plana.

Stečajnim planom predviđeno je da stečajni vjerovnik DAB preuzima odnosno stupa u pravni položaj Stečajnog dužnika u svim pokrenutim ovršnim, parničnim, stečajnim, upravnim, prekršajnim, kaznenim i drugim postupcima Stečajnog dužnika u tijeku i to na aktivnoj i pasivnoj strani (sa stanjem na zadnji dan u mjesecu koji prethodi mjesecu održavanja Skupštine vjerovnika), te eventualnim novim postupcima koji će se pokrenuti do dana pravomoćnosti Rješenja o potvrdi Stečajnog plana. DAB će stupiti u pravni položaj Stečajnog dužnika u svakom pojedinačnom aktivnom i pasivnom postupku.

b) Vjerovnici IV. višeg isplatnog reda namiruju se novčanom isplatom iznosa od 115.773.587,95 kuna, koji se vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda isplaćuje u iznosu razmjerno postotku sudjelovanja u utvrđenim tražbinama vjerovnika IV. višeg isplatnog reda sa stanjem na zadnji dan mjeseca koji prethodi mjesecu u kojem će se održati Skupština vjerovnika na kojoj će se odlučivati o Stečajnom planu, na način da se svakom stečajnom vjerovniku namiri 70,1% njegove utvrđene tražbine, uz odricanje od prava na namirenje preostale utvrđene tražbine,

c) Stečajni vjerovnici V. višeg isplatnog reda, kojima su tražbine utvrđene, namiruju se novčanom isplatom iznosa od 64.226.412,05 kuna koji se vjerovnicima V. višeg isplatnog reda isplaćuje u iznosu razmjerno postotku sudjelovanja u utvrđenim tražbinama vjerovnika V. višeg isplatnog reda sa stanjem na zadnji dan mjeseca koji prethodi mjesecu u kojem će se održati Skupština vjerovnika na kojoj će se odlučivati o Stečajnom planu na način da se svakom vjerovniku namiri 16,4% njegove utvrđene tražbine, uz odricanje od prava na namirenje preostale utvrđene tražbine.

Dana 22.04.2015. godine DAB je poslao „Obavijest o Odluci DAB-a o Stečajnom planu Credo banke d.d. u st.“ kojom obavještavaju da, sukladno Odluci Uprave DAB-a donesenoj na 117. sjednici Uprave, održanoj 31.03.2015. godine, nije usvojen Stečajni plan Credo banke d.d. u stečaju. U istom dopisu mole da se započne s diobom raspoložive stečajne mase, odnosno novčanih sredstava sukladno odredbi članka 183. Stečajnog zakona.

Dana 06.05.2015. godine, održana je 24. sjednica Odbora vjerovnika na kojoj je donijeta Odluka: „Odbor vjerovnika dostavit će Stečajni plan stečajnom sucu, a radi zakazivanja Skupštine vjerovnika koja će donijeti odluku o tom stečajnom planu“ i Odluka: „Odbor vjerovnika protivi se i ne prihvaća prijedlog DAB-a za 3. Djelomičnom diobom kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda (DAB)“.

Dana 08.05.2015. godine, sukladno Odluci Odbora vjerovnika, Stečajnom sucu je dostavljen Stečajni plan, Sažetak Stečajnog plana i Podaci za skupštinu vjerovnika na kojoj bi se odlučivalo o Stečajnom planu, a radi zakazivanja Skupštine vjerovnika koja će donijeti odluku o Stečajnom planu.

Dana 14.05.2015. godine Stečajni sudac Trgovačkog suda u Splitu je donio Rješenje kojim se odbacuje Stečajni plan, odbija prijedlog Odbora vjerovnika za sazivanjem Skupštine vjerovnika na kojoj bi se raspravljalo i odlučivalo o prihvaćanju stečajnog plana, te ukida odluka Odbora vjerovnika kojom se protivi i ne prihvaća prijedlog DAB-a za provođenje 3. (treće) djelomične diobe kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda (DAB).

Temeljem odluke Odbora vjerovnika dana 25.05.2015. godine Stečajna upraviteljica je Visokom trgovačkom sudu izjavila Žalbu protiv navedenog Rješenja Trgovačkog suda u Splitu. Žalbu su izjavili i stečajni vjerovnici: Regionalna veletržnica – Matulji d.d., Matulji, Općina Lovran, Općina Matulji, Bogumil Šulina i Ivica Mornar.

Dana 15.07.2015. godine Visoki trgovački sud donio je Rješenje kojim se uvažava Žalba i ukida rješenje Trgovačkog suda u Splitu i predmet vraća tom sudu na ponovni postupak.

Dana 19.10.2015. godine Stečajni sudac Trgovačkog suda u Splitu je donio Rješenje kojim se odbacuje Stečajni plan, odbija prijedlog Odbora vjerovnika za sazivanjem Skupštine vjerovnika na kojoj bi se raspravljalo i odlučivalo o prihvaćanju stečajnog plan, te ukida odluka Odbora vjerovnika kojom se protivi i ne prihvaća prijedlog DAB-a za provođenje 3. (treće) djelomične diobe kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda (DAB).

Temeljem odluke Odbora vjerovnika dana 28.10.2015. godine Stečajna upraviteljica je Visokom trgovačkom sudu izjavila Žalbu protiv navedenog Rješenja Trgovačkog suda u Splitu. Žalbu su izjavili i stečajni vjerovnici: Regionalna tržnica Rijeka – Matulji d.d., Bogumil Šulina i Općina Lovran.

Dana 10.02.2016. godine Visoki trgovački sud donio je Rješenje kojim:

I. Odbijaju se žalbe stečajnog dužnika i stečajnih vjerovnika Regionalna tržnica Rijeka – Matulji d.d., Bogumila Šuline i Općine Lovran, kao neosnovane i potvrđuje rješenje Trgovačkog suda u Splitu poslovni broj St-770/11 od 19. listopada 2015. u točki 2. njegove izreke (kojom se odbija prijedlog Odbora vjerovnika Credo banke d.d. u stečaju)

sazivanjem Skupštine vjerovnika na kojoj bi se raspravljalo i odlučivalo o prihvatanju Stečajnog plana).

II. Ukida se rješenje Trgovačkog suda u Splitu poslovni broj St-770/11 od 19. listopada 2015. u točki 1. njegove izreke (kojom se odbacuje Stečajni plan nadnevka: „Lipanj 2014.“ kao i Stečajni plan – sažetak, nadnevka: „Svibanj 2015.“, koje je stečajna upraviteljica Ankica Čenić dostavila Sudu uz podnesak od 08. svibnja 2015. godine) i predmet vraća prvostupanjskom sudu na ponovan postupak pred drugim sucem pojedincem.

III. Ukida se rješenje Trgovačkog suda u Splitu poslovni broj St-770/11 od 19. listopada 2015. u točki 3. njegove izreke (kojom se ukida odluka Odbora vjerovnika kojom se protivi i ne prihvaća prijedlog Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka za provođenjem 3. (treće) djelomične diobe kojom bi se namirio vjerovnik III. višeg isplatnog reda – DAB i kojom se upućuje Stečajna upraviteljica Ankica Čenić, nakon pravomoćnosti tog rješenja, predložiti stečajnom sudcu na odobrenje daljnju razdiobu unovčene stečajne mase stečajnim vjerovnicima) bez potrebe vraćanja na ponovni postupak.

Dana 22. svibnja 2017. godine Trgovački sud u Splitu, po sucu Katarini Mikulić, donio je RJEŠENJE kojim se određuje ročište za Skupštinu vjerovnika za dan 09. lipnja 2017. godine u 12.00 sati sa dnevnim redom u koji su, između ostalih, uključene slijedeće točke:

2. Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem
3. Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o provođenju djelomične diobe.

Na Skupštini vjerovnika održanoj dana 09. lipnja 2017. godine prihvaćena je odluka navedena u drugoj točki dnevnog reda „Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem“, te odluka navedena u trećoj točki dnevnog reda „Donošenje odluke o prijedlogu DAB-a o provođenju djelomične diobe“.

6. MOGUĆNOST ZAKLJUČENJA STEČAJNOG POSTUPKA

S obzirom da je na Skupštini vjerovnika održanoj dana 09. lipnja 2017. godine prihvaćena odluka o „Donošenju odluke o prijedlogu DAB-a o odustajanju od provođenja stečajnog postupka putem stečajnog plana i nastavku stečajnog postupka nad Credo bankom d.d. „u stečaju“ redovnim putem“ stečajni postupak će se nastaviti redovnim putem sukladno Stečajnom zakonu, a stečajni vjerovnici će se namirivati prema redoslijedu namirenja koji je utvrđen Zakonom o kreditnim institucijama. Pri tome treba istaći da zadnji kredit odobren dužniku Stečajnog dužnika dospijeva za naplatu u 2026. godini, što znači da ovaj stečajni postupak (u slučaju redovnog odvijanja istog) mora trajati najkraće do 2026. godine, i to u slučaju da se ne vode nikakvi pravni postupci nakon toga razdoblja.

To znači da se u stečaju kreditne institucije kojoj je zabranjen rad i nad kojom se provodi redovni stečajni postupak sa likvidacijom, bez obzira na zalaganje stečajnog upravitelja, unovčenje stečajne mase ne može nikako ostvariti u roku od jedne godine od izvještajnog ročišta, te time nema niti mogućnosti u tom razdoblju zaključiti stečajni postupak, jer je unovčenje određeno rokovima dospijeća odobrenih dugoročnih kredita dužnicima stečajnog dužnika. Time niti stečajni upravitelj kreditne institucije ne može nikako ostvariti pravo na dodatnu nagradu, a što stečajni upravitelji trgovačkih društava mogu ostvariti.

7. ROČIŠTE RADI PRODAJE IMOVINE

U siječnju 2018. godine nije bilo ročišta radi prodaje imovine

Dana 14.02.2018. godine Trgovački sud donio je Zaključak kojim je zakazano ročište za prodaju imovine za dan 20. ožujka 2018. godine.

II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018.

1. SUSTAVAN PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018.

(dati sustavan pregled predmeta stečajne mase s početka razdoblja izvješća prema članku 223. Stečajnog zakona)

Na dan 31.01.2018. godine Bruto stečajna masa iznosi 1.849.018.954,38 kn, Ispravak vrijednosti iznosi 954.602.845,37 kn, a Neto stečajna masa iznosi 894.416.109,01 kn.

U razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine **Bruto stečajna masa** povećana je za 2.906.770,72 kn, i to uglavnom radi povećanja Novčanih sredstava u iznosu od 1.934.797,87 kn i Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.089.452,42 kn, te smanjenja Kredita ostalim klijentima u iznosu od 1.447.704,23 kn i Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 1.632.138,02 kn.

U razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine **Ispravak vrijednosti** smanjen je za 3.017.887,91 kn, i to uglavnom radi povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.089.452,42 kn, te smanjenja ispravka vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 6.347.028,96 kn i Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 752.365,34 kn.

U razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine **Neto stečajna masa** povećana je za 5.924.658,63 kn, i to uglavnom radi povećanja Novčanih sredstava u iznosu od 1.934.797,87 kn i neto Kredita ostalim klijentima u iznosu od 4.899.324,73 kn, te smanjenja neto Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 879.772,68 kn.

Sustavan pregled stavki stečajne mase na dan 31.01.2018. godine nalazi se u privitku „PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018. GODINE“.

2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU OD 01.01.2018. DO 31.01.2018. GODINE I RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.01.2018. GODINE

(dati podatak koji su predmeti stečajne mase unovčeni i u kojem iznosu)

U razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine unovčeno je 2.156.671,79 kn stečajne mase (od toga prijebojem 7.051,90 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 2.217.883,74 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 162.225,66 kn) i od kamata na novčana sredstva iznos od 632,54 kn, dok je na deviznim novčanim sredstvima, uslijed negativnih tečajnih razlika, došlo do smanjenja u iznosu od 61.844,49 kn.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 16.01.2012. do 31.01.2018. godine ukupno je unovčeno 739.204.300,47 kn (od toga priljevom gotovine na žiro račune iznos od 523.939.504,03 kn, a prijebojem iznos od 215.264.796,44 kn), a namireno 259.378.985,87 kn (od toga odljevom gotovine sa žiro računa iznos od 44.114.189,43 kn, a prijebojem iznos od 215.264.796,44 kn).

Raspoloživa novčana sredstva na dan 31.01.2018. godine, nakon namirenja Obveza stečajne mase u siječnju 2018. godine u iznosu od 214.822,02 kn, iznose 479.825.314,60 kn što je povećanje za 1.934.797,87 kn u odnosu na 31.12.2017. godine kada su iznosila 477.890.516,73 kn.

Od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine, Raspoloživa novčana sredstva povećavana su po godinama kako slijedi:

- 2012. godina: 296.380.553,82 kn
- 2013. godina: 70.739.960,21 kn
- 2014. godina: 39.883.613,21 kn
- 2015. godina: 28.402.908,72 kn
- 2016. godina: 24.047.694,32 kn
- 2017. godina: 18.435.786,45 kn
- 2018. godina: 1.934.797,87 kn (do 31.01.2018. godine)

odnosno ukupno 479.825.314,60 kn.

Pregled stavki i promjena Raspoloživih novčanih sredstava nalazi se u privitku „RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.01.2018., PROMJENE TIJEKOM 2018. I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE“.

3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.01.2018. GODINE

(dati podatak koji predmeti stečajne mase nisu unovčeni i zbog kojeg razloga)

Na dan 31.01.2018. godine Bruto neunovčena stečajna masa iznosi 1.369.193.639,78 kn i povećana je za 971.972,85 kn u odnosu na stanje 31.12.2017. godine kada je iznosila 1.368.221.666,93 kn (što je uglavnom rezultat povećanja Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.089.452,42 kn, te smanjenja Kredita ostalim klijentima u iznosu od 1.447.704,23 kn i Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 1.632.138,02 kn).

Na dan 31.01.2018. godine ispravak vrijednosti Bruto neunovčene stečajne mase iznosi 954.602.845,37 kn i smanjen je za 3.017.887,91 kn u odnosu na stanje 31.12.2017. godine kada je iznosio 957.620.733,28 kn (što je uglavnom rezultat povećanja ispravka vrijednosti Isključenih kamatnih prihoda u iznosu od 4.089.452,42 kn, te smanjenja ispravka vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 6.347.028,96 kn i ispravka vrijednosti Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 752.365,34 kn).


Na dan 31.01.2018. godine Neto neunovčena stečajna masa iznosi 414.590.794,41 kn i povećana je za 3.989.860,76 kn u odnosu na stanje 31.12.2017. godine kada je iznosila 410.600.933,65 kn (što je uglavnom rezultat povećanja neto vrijednosti Kredita ostalim klijentima u iznosu od 4.899.324,73 kn i smanjenja neto vrijednosti Kamata, naknada i ostale imovine u iznosu od 879.772,68 kn).

Pregled stavki Neunovčene stečajne mase na dan 31.01.2018. godine nalazi se u privitku „NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.01.2018. GODINE“.

4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE I NJIHOVO NAMIRENJE

(dati podatak o vjerovnicima stečajne mase i njihovom namirenju)

Na dan 31.01.2018. godine Ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 48.329.989,47 kn (od toga Troškovi stečajnog postupka 1.666.470,76 kn, a Ostale obveze stečajne mase 46.663.518,71 kn) što je povećanje za 199.262,50 kn u odnosu na stanje na dan 31.12.2017. godine u iznosu od 48.130.726,97 kn.

 **credobanka**
d.d. Split
u stečaju
br. 1

Sa stanjem na dan 31.01.2018. godine namiren je iznos od 48.017.927,96 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 36.663.169,11 kn, a prijebojem iznos od 11.354.758,85 kn) što je povećanje za 214.822,02 kn u odnosu na stanje na dan 31.12.2017. godine u iznosu od 47.803.105,94 kn.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 31.01.2018. godine iznose 312.061,51 kn što je smanjenje za 15.559,52 kn u odnosu na stanje na dan 31.12.2017. godine u iznosu od 327.621,03 kn.

U Ostalim obvezama stečajne mase u iznosu od 46.663.518,71 kn najznačajnije su stavke:

- Plaće radnika u stečajnom postupku: 17.818.093,26 kn,
- Kupovnine za preuzetu imovinu (dio plaćen prijebojem): 10.632.973,46 kn,
- Troškovi zakupnina (dio plaćen prijebojem): 3.660.483,58 kn,
- Izlučna prava (skrbnički i mandatni računi): 2.587.438,24 kn.

Detaljan pregled dospjelih, namirenih i nenamirenih Obveza stečajne mase nalazi se u privitku „OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018. GODINE“.

5. ISPLATA PLAĆA RADNIKA

(dati podatak o isplatama plaća radnika ako su nastavili s radom nakon otvaranja stečajnoga postupka)

Dana 02.01.2018. godine izvršena je isplata plaća radnika za prosinac 2017. godine u iznosu od 127.150,13 kn.

U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.01.2018. godine ukupne obveze za plaće radnika iznose 17.818.093,26 kn (od kojih se na plaće radnika u otkaznom roku do 29.02.2012. godine odnosi 2.537.079,26 kn), od čega je namireno 17.691.286,29 kn, a nenamireno 126.806,97 kn (obračunate, a neisplaćene plaće radnika za siječanj 2018. godine).

6. NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

(dati podatak o namirenju stečajnih vjerovnika -dlobe)

a) U razdoblju od 01.01.2018. do 31.01.2018. godine izvršeno je namirenje prijebojem vjerovnika 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 7.051,90 kn.

b) U razdoblju od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine do 31.01.2018. godine stečajni vjerovnici namireni su u iznosu od 211.361.057,91 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 7.451.020,32 kn, a prijebojem iznos od 203.910.037,59 kn), s time da su u cijelosti namireni stečajni vjerovnici:

- 1. višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga odljevom gotovine sa računa iznos od 7.441.901,39 kn, a prijebojem iznos 2.120.665,98 kn), i
- 2. višeg isplatnog reda (HNB) u iznosu od 9.118,93 kn (i to odljevom gotovine sa računa), te djelomično, i to prijebojem, stečajni vjerovnici:
- 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.750.910,91 kn, i
- 5. višeg isplatnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn.

Podaci o utvrđenim tražbinama i namirenju stečajnih vjerovnika, te preostalim iznosima tražbina za namirenje nalaze se u privitku „PREGLED UTVRĐENIH TRAZBINA I NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 31.01.2018. GODINE”.

7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA OBVEZA PREMA VJEROVNICIMA U SLUČAJU UNOVČENJA NETO STEČAJNE MASE PO VRIJEDNOSTI NA DAN 31.01.2018. GODINE

Neto stečajna masa na dan 31.01.2018.: 894.416.109,01 kn

Nenamirene obveze na dan 31.01.2018.: 1.078.342.882,21 kn

Neto stečajna masa je dostatna za namirenje 82,94% ukupnih nenamirenih obveza.

U slučaju redovnog odvijanja stečajnog postupka, a pod pretpostavkom unovčenja cjelokupne neto stečajne mase u iznosu od 894.416.109,01 kn, te pod pretpostavkom da ne nastaju daljnji Troškovi stečajnog postupka i Ostale obveze stečajne mase, nakon namirenja postojećih Obveza stečajne mase u iznosu od 312.061,51 kn, namirenje stečajnih vjerovnika po redovima bi bilo kako slijedi:

III viši isplatni red - DAB	469.813.592,02	100,00%
IV viši isplatni red - GRAĐANI	165.154.913,54	100,00%
V viši isplatni red - PRAVNE OSOBE, INSTITUCIJE, DPZ i dr.	259.135.541,94	66,19%
VII viši isplatni red - HIBRIDNI INSTRUMENTI	0,00	0,00%

III. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

(naznačiti radnje koje će se poduzeti u narednom razdoblju)

U narednom razdoblju stečajna upraviteljica poduzimati će sve potrebne radnje radi daljnjeg prikupljanja i unovčenja stečajne mase u skladu sa svojim dužnostima na temelju stečajnog zakona, odluka Skupštine vjerovnika, odluka i uputa Odbora vjerovnika, te rješenja, zaključaka, naloga i uputa Stečajnog suca, i to: naplatom tražbina od dužnika Stečajnog dužnika redovnim putem i prisilnim postupcima (kroz vođenje 826 raznih postupaka), prodajom imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja i vlastite materijalne imovine (uredske opreme, uređaja, umjetničkih slika i osobnog automobila), te oročavanjem novčanih sredstava kod poslovnih banaka.

Split, 22.02.2018. godine

Stečajni upravitelj

Ankica Čenić, dipl. oec.


 **credobanka**
 d.d. Split
 - u stečaju
 br. 1

11873

ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U SIJEČNJU 2018. GODINE

1. Sloven Srhoj, izvršni direktor

Ekonomski i računovodstveni sektor poslovanja stečajnog dužnika:

2. Ante Ivanišević, voditelj računovodstvenih poslova i referent kreditnih poslova za pravne osobe
3. Deni Garača Vukman, referent kreditnih poslova za fizičke osobe
4. Marica Orlović, referent kreditnih poslova za pravne i fizičke osobe u Zagrebu

Pravni, kadrovski, opći i zajednički sektor poslovanja stečajnog dužnika:

Pravna služba i kadrovski poslovi

5. Sanda Lukić, voditelj sektora pravnog, općeg, kadrovskog i zajedničkog poslovanja Stečajnog dužnika
6. Mirko Lončar, referent pravnih poslova
7. Danijela Marinković, referent pravnih poslova
8. Ivana Jurišić, administrator

Opći i zajednički poslovi

9. Željana Bilan, koordinator općih i zajedničkih poslova, tajnica stečajne upraviteljice i referent računovodstvenih poslova
10. Matija Samac, informatičar
11. Meri Babić, čistačica (4 sata),

PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018. GODINE

STEČAJNA MASA - 31.01.2018.	Bruto stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto stečajna masa
Žiro računi i devizni tekući računi	6.754.448,88		6.754.448,88
Sredstva na računu kod Trgovačkog suda	0,00		0,00
Oročeni depoziti kod domaćih banaka	473.069.213,18		473.069.213,18
Imovina raspoloživa za prodaju	11.324.360,32		11.324.360,32
Imovina koja se drži do dospijeća	2.572.805,43	-1.590.848,82	981.956,61
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni financijskim institucijama	5.951.857,72	-1.764.844,28	4.187.013,44
Kreditni ostalim klijentima	772.226.857,70	-424.575.975,65	347.650.882,05
Kamate, naknade i ostala imovina	101.140.676,49	-83.804.298,90	17.336.377,59
Blagajna	1.652,54		1.652,54
Materijalna imovina	5.795.326,05		5.795.326,05
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	27.274.878,35		27.274.878,35
A) Ukupno bilančna stečajna masa	1.406.152.076,66	-511.735.967,65	894.416.109,01
B) Isključeni kamatni prihodi	442.866.877,72	-442.866.877,72	0,00
UKUPNA STEČAJNA MASA (A+B)	1.849.018.954,38	-954.602.845,37	894.416.109,01

MANJAK NETO STEČAJNE MASE ZA POKRIĆE OBVEZA:

183.926.773,20

ID2 - IZLOŽENOST PO VRSTAMA IZLOŽENOSTI

PLASMANI I IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA -31.01.2018.	Ukupna izloženost	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost
Depoziti	479.823.662,06		479.823.662,06
Nedospjeli krediti	16.073.325,81		16.073.325,81
Dospjeli krediti	728.989.325,39	-398.423.731,76	330.565.593,63
Plaćene izvanbilančne obveze	23.095.100,36	-19.497.571,65	3.597.528,71
Dužnički vrijednosni papiri (mjenice i faktoring)	12.593.769,29	-10.010.365,34	2.583.403,95
Potraživanja po kamatama (bilančno)	92.552.633,07	-77.818.525,64	14.734.107,43
Potraživanja po kamatama (izvanbilančno)	442.866.877,72	-442.866.877,72	0,00
Potraživanja po naknadama	1.257.566,89	-1.074.548,97	183.017,92
Ostala potraživanja	7.330.476,53	-4.911.224,29	2.419.252,24
Dužnički financijski instrumenti (udjeli)	2.599.360,32		2.599.360,32
Vlasnički financijski instrumenti (dionice)	8.725.000,00		8.725.000,00
Vlasnička ulaganja	40.000,00		40.000,00
UKUPNA IZLOŽENOST	1.815.947.097,44	-954.602.845,37	861.344.252,07

Detaljno: Krediti ostalim klijentima	Bruto krediti	Ispravak vrijednosti	Neto krediti
Kreditni ostalim trgovačkim društvima	630.904.052,53	-348.126.933,62	282.777.118,91
Kreditni neprofitnim institucijama	1.677.629,72	-318.168,69	1.359.461,03
Kreditni stanovništvu	131.949.605,76	-69.189.803,45	62.759.802,31
Kreditni ostalim nerezidentima	7.695.569,69	-6.941.069,89	754.499,80
Ukupno krediti	772.226.857,70	-424.575.975,65	347.650.882,05

credobanka
d.d. Split
Ustojica
pr. 1

11825

**RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.01.2018., PROMJENE TIJEKOM 2018.
I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE**

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 31.01.2018. GODINE:

(u Kn)

Stanje žiro računa 31.01.2018. CROATIA BANKA	6.587.022,45
Stanje žiro računa 31.01.2018. HPB	97,92
UKUPNO STANJE ŽIRO RAČUNA 31.01.2018.:	6.587.120,37
OROČENA SREDSTVA - KUNE	461.545.703,48
OROČENA SREDSTVA - DEVIZE	11.523.509,70
UKUPNO OROČENA SREDSTVA 31.01.2018.:	473.069.213,18
STANJE NA DEVIZNOM RAČUNU 31.01.2018.:	167.328,51
STANJE SREDSTAVA U BLAGAJNI 31.01.2018.:	1.652,54
STANJE NA RAČUNU KOD TRGOVAČKOG SUDA 31.01.2018.:	-
UKUPNO RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.01.2018.:	479.825.314,60

PROMJENE RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA TIJEKOM 2018. GODINE:

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.:	477.890.516,73
PROMJENE U SIJEČNJU 2018. GODINE	1.934.797,87
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.01.2018.:	479.825.314,60

PROMJENE OD OTVARANJA STEČAJA:

STANJE NA DAN:	IZNOS	POVEĆANJE
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2012.:	296.380.553,82	296.380.553,82
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2013.:	367.120.514,03	70.739.960,21
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2014.:	407.004.127,24	39.883.613,21
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2015.:	435.407.035,96	28.402.908,72
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2016.:	459.454.730,28	24.047.694,32
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2017.:	477.890.516,73	18.435.786,45
RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.01.2018.:	479.825.314,60	1.934.797,87

 **credobanka**
d.d. Split
u stečaju
br. 1

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 31.01.2018. GODINE

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	Bruto neunovčena stečajna masa	Ispravak vrijednosti neunovčene stečajne mase	Neto neunovčena stečajna masa
Imovina raspoloživa za prodaju	11.324.360,32		11.324.360,32
Imovina koja se drži do dospeljeća	2.572.805,43	-1.590.848,82	981.956,61
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni finansijskim institucijama	5.951.857,72	-1.764.844,28	4.187.013,44
Kreditni ostalim klijentima	772.226.857,70	-424.575.975,65	347.650.882,05
Kamate, naknade i ostala imovina	101.140.676,49	-83.804.298,90	17.336.377,59
Materijalna imovina	5.795.326,05		5.795.326,05
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	27.274.878,35		27.274.878,35
A) Ukupno bilančna neunovčena stečajna masa	926.326.762,06	-511.735.967,65	414.590.794,41
B) Isključeni kamatni prihodi	442.866.877,72	-442.866.877,72	0,00
UKUPNA NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (A+B)	1.369.193.639,78	-954.602.845,37	414.590.794,41


Crediobanka
 d.d. Split
 u stečaju
 br. 1

OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 31.01.2018. GODINE


OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRENJE
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA			
- Troškovi suda	-	-	-
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto	600.000,00	600.000,00	0,00
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto po Uredbi Vlade RH	108.333,23	104.999,90	3.333,33
- Porez i prirez na nagradu stečajnog upravitelja	227.586,02	227.586,02	0,00
- Porez i prirez na nagradu stečajnog upravitelja po Uredbi Vlade RH	52.817,62	50.651,67	2.165,95
- Naknada troškova stečajnog upravitelja (bruto)	35.849,81	35.849,81	0,00
- Premija osiguranja stečajnog upravitelja	209.430,00	209.430,00	0,00
- Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	432.454,08	432.454,08	0,00
Ukupno:	1.666.470,76	1.660.971,48	5.499,28
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE			
- Troškovi radnika u stečajnom postupku	17.818.093,26	17.691.286,29	126.806,97
- Povrat sredstava sa skrbničkih računa (Izlučno)	1.866.154,76	1.866.154,76	0,00
- Povrat sredst. mandatno posl. (FOND ZA RAZVOJ, HBOR, itd.)	721.283,48	721.283,48	0,00
- Dobavljači (IBM, Gradska sigurnost ŠIMAC I SIN) čl. 87 SZ	516.091,85	516.091,85	0,00
- Odvjetnički troškovi čl. 87 SZ	302.313,86	302.313,86	0,00
- Obveze po kreditnim karticama ERSTE BANKA (prijebroj)*	209.445,63	209.445,63	0,00
- Troškovi zakupnine za poslovni prostor (dio prijebroj)*	3.660.483,58	3.654.233,58	6.250,00
- Troškovi poštarine, telefona, interneta, mobitela	1.017.097,43	1.017.097,43	0,00
- Tekuće održavanje imovine, softver, licence	1.520.766,66	1.520.766,66	0,00
- Trošak revizije, vještačenja, procjene, prijevoza	700.249,85	700.249,85	0,00
- Kancel. materijal, el. energija, plin, voda, gorivo, komunalna naknada	1.584.610,10	1.584.610,10	0,00
- Sudske pristojbe, sud. troškovi, javnobilježnički, oglašavanje	1.185.279,36	1.185.279,36	0,00
- Plaćen porez na stečenu imovinu	1.335.102,08	1.162.742,08	172.360,00
- Plaćanje kupovnine za preuzetu imovinu	3.325.885,51	3.325.885,51	0,00
- Naknada za bankovne i ostale usluge (domaće i ino)	196.415,13	196.415,13	0,00
- Trošak zaštitarskih usluga	533.231,18	533.231,18	0,00
- Troškovi temeljem ugovora o djelu (bruto)	165.066,10	165.066,10	0,00
- Selidbeni troškovi	187.133,98	187.133,98	0,00
- Ostalo (sl. put, pl. pristojbe za klijente, povrat pretplata, ost. usluge, PDV)	2.511.726,96	2.510.581,70	1.145,26
- Kupnja apartmana Tvoj Dom (namireno prijebrojem)	7.307.087,95	7.307.087,95	0,00
Ukupno:	46.663.518,71	46.356.956,48	306.562,23
UKUPNO OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE:	48.329.989,47	48.017.927,96	312.061,51

 **credobanka**
d.d. Split
- u stečaju

Ad 4.) Namirene tražbine stečajnih vjerovnika 4. višeg isplatnog reda u iznosu od 1.750.910,91 kn u cijelosti su namirene prijebojem.

Ad 5.) 1. Utvrđene tražbine stečajnih vjerovnika 5. višeg isplatnog reda u iznosu od 591.566.988,91 kn sastoje se od utvrđenih priznatih tražbina u iznosu od 588.624.084,42 kn i tražbina koje su utvrđene u presudama nakon parnica na utvrđenje osporenih tražbina u iznosu od 2.942.904,49 kn.

2. Namirene tražbine stečajnih vjerovnika 5. višeg isplatnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn u cijelosti su namirene prijebojem.



Banka
d.d. Split
Ljubljana