

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 1.2.2023 DO 28.2.2023 STANJE STEČAJNE MASE NA 28.2.2023**

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 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 1. siječnja 2022 do 31. prosinca 2022. godine Stečajni dužnik ostvario je gubitak u iznosu od 143 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 272 tisuća eura, 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.

Ostvaren je dobitak u pozicij Dobici (gubici) u ukupnom iznosu od 277 tisuća eur zbog prodaje dionica Slatinske banke d.d. i promjena tečaja eura (obzirom da je valutna pozicija stečajnog dužnika potpuno otvorena nakon pretvaranja svih štednih depozita u kunske obveze).

Ostvaren je gubitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 275 tisuća eura koji se sastoji od: povećanja rezervacija od 287 tisuće eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 13 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 293 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 2022 do 28. veljače 2023. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 19 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 29 tisuća eura, 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.

Ostvaren je dobitak od rezerviranja za gubitke po lošim plasmanima u iznosu od 29 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 98 tisuće eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 1,1 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 i 70 tisuća eura usklađenja imovine.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 39 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)

	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	28.2.2023
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	925.490	744.026	402.690	271.980	28.924
Kamatni troškovi	0	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	925.490	744.026	402.690	271.980	28.924
Prihod od provizija i naknada	1.147	1.215	427	2.002	1
Troškovi provizija i naknada	571	612	474	480	82
Neto prihod od provizija i naknada	575	603	-47	1.522	-81
Prihod od vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
Dobici (gubici)	20.450	75.933	-9.884	276.664	90
Ostali operativni prihodi	75,92	42,47	35,84	214.996	162
Ostali operativni troškovi	0	1.734	6.151	76.466	0
Neto ostali nekamatni prihod	20.526	74.241	-15.999	415.193	252
Ukupno operativni prihod	946.591	818.870	386.643	688.695	29.095
Opći administrativni troškovi i amortizacija	309.797	281.095	250.290	292.488	38.943
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	636.794	537.776	136.354	396.207	-9.848
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	901	0	0	664	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	348.258	283.740	73.423	286.946	-97.728
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-14.917	-19.340	-11.345	-13.059	-1.133
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	0	0	0	69.581
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	334.242	264.401	62.078	274.550	-29.281
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	302.551	273.375	74.276	121.657	19.432
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	302.551	273.375	74.276	121.657	19.432
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0	0	0	0	
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-152.364	-45.608	-23.052	-264.534	-1
Dobit (gubitak) tekuće godine	150.188	227.766	51.224	-142.877	19.431

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2019	794.798	644.611	150.187
31.12.2020	775.608	547.842	227.766
31.12.2021	370.217	318.993	51.224
31.12.2022	501.108	643.985	-142.877
od 31.12.2022 do 28.2.2023	29.175	9.744	19.431

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.12.2022. i na dan 28.2.2023. 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 31.12.2022. iznosi 5.179 tisuća eura, a na dan 28.2.2023. iznosi 4.973 tisuća eura, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	28.2.2023
1. GOTOVINA I DEPOZITI	174.514	369.160	268.322	186.617	199.333
1.1.GOTOVINA	100,47	246	224	63,84	467
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	174.414	368.914	268.098	186.553	198.866
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	2.068.183	2.036.329	1.581.784	1.253.693	1.184.112
2.1. DIONICE	766.213	734.360	1.287.349	959.258	889.677
2.2. OBVEZNICE	165.406	165.406	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	1.136.564	1.136.564	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	11.237.365	7.902.876	5.658.401	3.687.802	3.537.798
4. KAMATE I NAKNADE	11.762	7.046	15.591	1.133	2.439
5. PREUZETA IMOVINA	30.483	30.483	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	96.032	40.642	35.380	33.956	33.723
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	96.032	40.642	35.380	33.956	33.723
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	129.858	129.533	130.009	683	655
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	103.167	102.841	103.318	683	655
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	26.691	26.691	26.691	0	0
8. OSTALA IMOVINA	31.795	31.184	20.715	14.913	15.164
8.1. POTRAŽIVANJA	7.344	6.600	6.550	749	999
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	133	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	10.286	10.286	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	13.779.992	10.547.254	7.710.201	5.178.797	4.973.224

OBVEZE

1. DEPOZITI	1.298.610	1.298.515	1.298.630	1.116.443	1.116.415
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	10.483.044	7.054.488	4.455.103	2.051.271	1.826.301
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	10.506	9.495	9.495	9.640	9.640
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	337.679	336.170	337.117	327.489	328.224
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	9.431.710	6.047.278	3.459.183	1.111.699	889.138
4.5. OSTALE OBVEZE	638.191	596.587	584.349	579.502	576.357
4.6. REZERVACIJE	64.958	64.958	64.958	22.941	22.941
UKUPNE OBVEZE	12.331.119	8.902.469	6.303.198	3.717.180	3.492.181

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	-310.981	-342.835	-631.974	-434.483	-434.483
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)	-5.255.593	-5.255.593	-4.877.507	-4.826.283	-4.969.164
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	150.187	377.954	51.224	-142.877	19.431
UKUPNO KAPITAL	1.448.873	1.644.785	1.407.002	1.461.617	1.481.043
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	13.779.992	10.547.254	7.710.201	5.178.797	4.973.224

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	5.756.602	6.553.388	7.000.277	7.626.344	7.787.093

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2022 iznosi 16.195 tisuće eura, a na dan 28.2.2023. iznosi 15.960 tisuće eura, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2022		28.2.2023	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	186.617	186.617	199.333	199.333
1.1. GOTOVINA	63,84	63,84	467	467
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	186.553	186.553	198.866	198.866
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	1.388.692	1.253.693	1.387.125	1.184.112
2.1. DIONICE	966.494	959.258	966.494	889.677
2.2. OBVEZNICE	127.763	0	126.196	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	294.434	294.434	294.434	294.434
3. DANI KREDITI	13.980.312	3.687.802	13.732.925	3.537.798
4. KAMATE I NAKNADE	537.434	1.133	538.385	2.439
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	33.956	33.956	33.723	33.723
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	33.956	33.956	33.723	33.723
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	683	683	655	655
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	683	683	655	655
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	67.423	14.913	67.677	15.164
8.1. POTRAŽIVANJA	53.259	749	53.512	999
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	16.195.117	5.178.797	15.959.823	4.973.224

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2022 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 16.195 tisuća eura ispravak vrijednost iznosi 11.016 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 5.179 tisuća eura; a 28.2.2023. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 15.960 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 10.987 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 4.973 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 28.2.2023 naplaćeno je 36.314 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 48.496 tisuća eura. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 28.2.2023. 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 28.2.2023 prodano 920.172 dionica Slatinske banke d.d. te 50 komada dionica Liburnia rivera hoteli Cavtat d.d. sveukupno za 813 tisuće eura.

Prodani su udjeli u Vjetroelektrana Orjak d.o.o. za 660 tisuća eura te udjeli u Carski trg d.o.o. za 200 tisuća eura.

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 28.2.2023. godine kod stečajnog dužnika radi 6 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.8.2023.godine. Na dan 15.2.2023 ugovor je produžen za 6 radnika u punom radnom

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 28.2.2023 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 28.2.2023 utvrđena je u neto iznosu od 4.973 tisuća eura, te u bruto iznosu od 15.960 tisuća eura. U odnosu na 31.1.2023 to je manje za 89 tisuća eura (bruto) i manje za 67 tisuća eura (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 28.2.2023.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		199.333
SREDSTVA NA RAČUNU		198.866
GOTOVINA		467
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		4.773.891
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		4.739.513
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		33.723
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		655
UKUPNO NETO IMOVINA		4.973.224

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		199.333
SREDSTVA NA RAČUNU		198.866
GOTOVINA		467
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		15.760.489
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		15.726.112
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		33.723
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		655
UKUPNO BRUTO IMOVINA		15.959.823

ISKLJUČENI KAMATNI PRIHODI	7.787.093
-----------------------------------	------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 31.1.2023 do 28.2.2023 unovčeno je 114 tisuća eura stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 21 tisuću eura i isplate priznatih tražbina u iznosu 80 tisuća eura raspoloživa novčana sredstva na 28.2.2023 iznose 199 tisuća eura.

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 28.2.2023 unovčeno je ukupno 48.496 tisuća eura, a namireno 52.648 tisuća eura. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u privitku.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 28.2.2023 iznosi bruto 15.760 tisuća eura što je manje za 102 tisuća eura u odnosu na stanje 31.1.2023 15.862 tisuća eur. Neto neunovčena stečajna masa na 28.2.2023 iznosi 4.774 tisuća eura i manja je za 80 tisuća eura u odnosu na stanje 31.1.2023 od 4.853 tisuća eura.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 28.2.2023 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 2.392.470 eura što je povećanje u odnosu na 31.1.2023 za 19.638 eura. Na 28.2.2023 namireno je 2.386.742 eura što je povećanje u odnosu na 31.1.2023 za 18.987 eura.

Obveze za namirenja prema vjerovnicima na 28.2.2023 iznose 5.728 eura, što je povećanje u odnosu na 31.1.2023 za 651 eura.

Tabela 5.1. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka			
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	97.992	97.992	0
Doprinosi za zdravstveno stečajni upravitelj	66.361	66.361	0
Osiguranje stečajni upravitelj	4.977	4.977	0
Sudski troškovi	21.684	21.684	0
Troškovi odbora vjerovnika (bruto)	2.794	2.794	0
	2.175	2.175	0
Obveze prema vjerovnici na teret ostalih obveza stečajne mase			
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	2.294.478	2.288.750	5.728
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	1.065.614	1.065.614	0
	1.228.864	1.223.137	5.728
UKUPNO	2.392.470	2.386.742	5.728

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 1.2.2023 izvršena je isplata plaća radnika za 1/2023 u iznosu od 9.639,61 eura.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 28.2.2023 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.016 tisuća od kojeg je namireno 1.016 tisuća eura.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

Sedamdesetčetvrta namira stečajnih vjerovnika je izvršena 21.2.2023, isplata je izvršena prema slijedećoj tablici:

Stečajni vjerovnik po isplatnom redu	Priznate tražbine	Namireno	% namirenog
3. III viši isplatni red (DAB)	50.367.983	80.000	0,16%
UKUPNO	50.367.983	80.000	0,16%

Priznato je potraživanje Katije Barač u V. Višem isplatnom redu u iznosu od 95.394,51 eur po presudi P-1402/2020.

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 28.2.2023 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	49.330.000	97,94%
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	1.918	0,20%
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	345.897	28,88%
UKUPNO	52.777.387	49.920.310	94,59%

5.7. PROCJENA MOGUĆNOSTI NAMIRENJA

Rekapitulacija odnosa unovčene i neunovčene stečajne mase i namirenja obveza prema vjerovnicima stečajnog dužnika na dan 28.2.2023 nalazi se u slijedećoj tabeli:

Tabela 5.2. – Rekapitulacija obveza prema vjerovnicima i stečajne mase (EUR)

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 28.2.2023			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	97.992	97.992	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.294.478	2.288.750	5.728
UKUPNO A)	2.392.470	2.386.742	5.728
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	49.330.000	1.037.983
4. IV viši isplatni red (neosigurana štednja)	969.353	1.918	967.436
5. V viši isplatni red (obrotnici, tvrtke, institucije)	1.197.555	345.897	851.658
UKUPNO B)	52.777.387	49.920.310	2.857.077
UKUPNO OBVEZE	55.169.857	52.307.053	2.862.804

STEČAJNA MASA	28.2.2023
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	4.351.518
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 28.2.2023	48.495.726
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 28.2.2023	52.647.910
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	199.333
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 28.2.2023	-2.663.471
UKUPNO AKTIVA (neto)	4.973.224
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	199.333
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	4.773.891
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 28.2.2023	2.110.420
UKUPNO AKTIVA (bruto)	15.959.823
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	199.333
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	15.760.489
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	7.787.093
UKUPNO	23.746.916
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 28.2.2023	20.884.112

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. Eventualno kontaktiranje agencija za otkup potraživanja.

Portfelj vrijednosih papira – Udjele u trgovačkim društvima i nelikvidne vrijednosne papire ponuditi na otkup postojećim udioničarima.