

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 1.3.2025 DO 31.3.2025 STANJE STEČAJNE MASE NA 31.3.2025**

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 2024 do 31. prosinca 2024. godine Stečajni dužnik ostvario je gubitak u iznosu od 1.223 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 182 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 621 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 500 tisuća eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 5 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 117 tisuća eura usklađenja imovine

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 228 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 2025 do 31. ožujka 2025. godine Stečajni dužnik ostvario je dobitak u iznosu od 491 tisuća eura. Najznačajniji prihodi ostvareni su od kamatnih prihoda u iznosu 151 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 393 tisuća eura koji se sastoji od: smanjenja rezervacija od 393 tisuća eura po plasmanima klasificiranim kao nenaplativim i 0,5 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. Na 31.3.2025 su knjiženi dodatni ispravci vrijednosti plasmana (sukladno Odluci o klasifikaciji plasmana i vanbilančnih obveza) u iznosu od 6,5 tisuća eura.

Opći administrativni troškovi i amortizacija u iznosu od 88 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)

	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.3.2025
POSLOVANJE KOJE ĆE SE NASTAVITI					
Kamatni prihod	402.690	271.980	425.944	181.535	151.073
Kamatni troškovi	0	0	0	0	0
Neto kamatni prihod	402.690	271.980	425.944	181.535	151.073
Prihod od provizija i naknada	427	2.002	25.317	531	35.142
Troškovi provizija i naknada	474	480	549	636	141
Neto prihod od provizija i naknada	-47	1.522	24.768	-105	35.001
Prihod od vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0
Dobici (gubici)	-9.884	276.664	90	-1.442.717	0
Ostali operativni prihodi	35,84	214.996	149.057	34.928	21
Ostali operativni troškovi	6.151	76.466	0	381.761	0
Neto ostali nekamatni prihod	-15.999	415.193	149.147	-1.789.551	21
Ukupno operativni prihod	386.643	688.695	599.858	-1.608.121	186.096
Opći administrativni troškovi i amortizacija	250.290	292.488	242.753	228.452	88.469
Neto prihod iz poslovanja prije rezerviranja za gubitke	136.354	396.207	357.105	-1.836.573	97.627
Troškovi rezerviranja i prihodi od ukidanja rezervacija	0	664	0	0	0
Troškovi ispravaka vrijednosti plasmana i rezerviranja za identificirane gubitke po izvanbilančnim obvezama	73.423	286.946	-437.789	-499.855	-393.213
Troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja za identificirane gubitke na skupnoj osnovi	-11.345	-13.059	-7.125	-4.652	-506
Troškovi vrijednosnog usklađivanja imovine raspoložive za prodaju	0	0	58.808	-116.990	0
Troškovi vrijednosnog usklađivanja nefinancijske imovine	0	0	0	0	0
Ukupno troškovi ispravaka vrijednosti i rezerviranja	62.078	274.550	-386.107	-621.497	-393.719
Negativni goodwill	0	0	0	0	0
Udjeli u dobiti (gubitku) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (samo kod konsolidiranih izvještaja)	0	0	0	0	0
Dobici (gubici) od dugotrajne imovine i grupa za otuđenje namijenjenih za prodaju koji nisu kvalificirani kao poslovanje koje se neće nastaviti	0	0	0	0	0
Ukupno ostali dobiti (gubici)	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, prije poreza	74.276	121.657	743.212	-1.215.076	491.346
Porez na dobit od poslovanja koje će se nastaviti	0	0	0	0	0
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje će se nastaviti, nakon poreza	74.276	121.657	743.212	-1.215.076	491.346
POSLOVANJE KOJE SE NEĆE NASTAVITI	0	0			
Dobit (gubitak) iz poslovanja koje se neće nastaviti, nakon poreza	-23.052	-264.534	-95.815	-8.060	-3
Dobit (gubitak) tekuće godine	51.224	-142.877	647.397	-1.223.136	491.343

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

	prihod	rashod	dobit/gubitak
31.12.2021	370.217	318.993	51.224
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
od 31.12.2024 do 31.3.2025	186.233	-305.109	491.343

3. KNJIGOVODSTVENI PODACI O IMOVINI I OBVEZAMA

Pregled imovine i obveza kao i usporedbene podatke knjigovodstvenog i stvarnog stanja imovine i obveza na dan 31.1.2025. i na dan 31.3.2025. 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 31.12.2024. iznosi 1.875 tisuća eura, a na dan 31.3.2025. iznosi 2.342 tisuća eura, i to kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024	31.3.2025
1. GOTOVINA I DEPOZITI	268.322	186.617	529.314	1.377.103	1.945.086
1.1.GOTOVINA	224	63,84	278	454	298
1.2.DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0	0
1.3.DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	268.098	186.553	529.037	1.376.650	1.944.788
2. PORTFELJ VRIJEDNOSNIH PAPIRA	1.581.784	1.253.693	1.172.473	19.396	19.396
2.1. DIONICE	1.287.349	959.258	878.039	0	0
2.2. OBVEZNICE	0	0	0	0	0
2.3. ULAGANJE U UDJELE U TRG. DRUŠTVIMA	294.434	294.434	294.434	19.396	19.396
3. DANI KREDITI	5.658.401	3.687.802	1.904.175	437.867	346.120
4. KAMATE I NAKNADE	15.591	1.133	1.284	659	508
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	35.380	33.956	32.323	24.341	24.300
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	35.380	33.956	32.323	24.341	24.300
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	130.009	683	512	342	313
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	103.318	683	512	342	313
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0	0
7.3. OSTALO	26.691	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	20.715	14.913	15.000	14.895	6.374
8.1. POTRAŽIVANJA	6.550	749	836	731	955
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0	0
8.3 ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	14.165	14.165	5.419
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	7.710.201	5.178.797	3.655.082	1.874.604	2.342.098
OBVEZE					
1. DEPOZITI	1.298.630	1.116.443	11	32	53
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	4.455.103	2.051.271	1.008.236	91.634	423.745
4.1. OBVEZE PREMA ZAPOSLENICIMA	9.495	9.640	9.640	9.640	354.733
4.2. OGRANIČENI DEPOZIT-MANDATNI POSLOVI	0	0	0	0	0
4.3. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA	337.117	327.489	328.195	18.408	18.565
4.4. OBVEZA PREMA DAB-U	3.459.183	1.111.699	0	0	0
4.5. OSTALE OBVEZE	584.349	579.502	647.460	63.586	50.447
4.6. REZERVACIJE	64.958	22.941	22.941	0	0
UKUPNE OBVEZE	6.303.198	3.717.180	1.557.712	641.131	973.263
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	-631.974	-434.483	-446.121	-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)	-4.877.507	-4.826.283	-4.969.165	-4.332.646	-4.332.646
6. DOBIT / GUBITAK PRETHODNE GODINE	0	0	0	0	0
7. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	51.224	-142.877	647.397	-1.223.136	-1.087.774
UKUPNO KAPITAL	1.407.002	1.461.617	2.097.371	1.233.473	1.368.835
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	7.710.201	5.178.797	3.655.082	1.874.604	2.342.098

VANBILANČNE STAVKE	0	0	0	0	0
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	7.000.277	7.626.344	8.394.068	6.006.451	6.003.633

U Tabeli 3.1. prikazani su iznosi knjigovodstveni podaci koji pokazuju i **bruto vrijednosti imovine** koja na dan 31.12.2024 iznosi 8.691 tisuće eura, a na dan 31.3.2025. iznosi 8.762 tisuće eura, kako slijedi:

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

IMOVINA	31.12.2024		31.3.2025	
	bruto	neto	bruto	neto
1. GOTOVINA I DEPOZITI	1.377.103	1.377.103	1.945.086	1.945.086
1.1. GOTOVINA	454	454	298	298
1.2. DEPOZITI KOD HNB-A	0	0	0	0
1.3. DEPOZITI KOD KREDITNIH INSTITUCIJA	1.376.650	1.376.650	1.944.788	1.944.788
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	6.893.012	437.867	6.407.549	346.120
4. KAMATE I NAKNADE	289.503	659	286.697	508
5. PREUZETA IMOVINA	0	0	0	0
6. MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	24.341	24.341	24.300	24.300
6.1. ZEMLJIŠTE	0	0	0	0
6.2. GRAĐEVINSKI OBJEKTI	0	0	0	0
6.3. OPREMA I OSTALO	24.341	24.341	24.300	24.300
7. NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA	342	342	313	313
7.1. SOFTWARE I HARDWARE	342	342	313	313
7.2. ULAGANJA U DUGOGODIŠNJI NAJAM	0	0	0	0
7.3. OSTALO	0	0	0	0
8. OSTALA IMOVINA	15.904	14.895	7.379	6.374
8.1. POTRAŽIVANJA	1.739	731	1.960	955
8.2. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI	0	0	0	0
8.3. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	14.165	14.165	5.419	5.419
8.4. PLEMENITI METALI	0	0	0	0
UKUPNA IMOVINA	8.690.535	1.874.604	8.761.655	2.342.098

Iz pregleda je vidljivo da na dan 31.12.2024 od ukupne bruto vrijednosti imovine od 8.691 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 6.816 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 1.875 tisuće eura; a 31.3.2025. od ukupne bruto vrijednosti imovine u iznosu od 8.762 tisuće eura ispravak vrijednost iznosi 6.420 tisuća eura, tako da neto vrijednost imovine iznosi 2.342 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 31.3.2025 naplaćeno je 41.240 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 53.539 tisuća eura. U tabeli 4.1. Rekapitulacija bezgotovinskog (žiro račun) i gotovinskog prometa (blagajna) od 1.7.2016 do 31.3.2025. 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 31.3.2025 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 31.3.2025. godine kod stečajnog dužnika radi 5 radnika u punom radnom vremenu s ugovorima o radu na određeno vrijeme i to do 15.8.2025.godine i jedan radnik na ugovor o djelu (od 5.3.2025 do 4.5.2025). Na dan 15.2.2025 ugovor je produžen za 6 radnika u punom radnom vremenu.

Popis radnika koji su nastavili sa radom na 31.3.2025 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.

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 31.3.2025 utvrđena je u neto iznosu od 2.342 tisuća eura, te u bruto iznosu od 8.762 tisuća eura. U odnosu na 28.2.2025 to je više za 1 tisuća eura (bruto) i više za 8 tisuća eura (neto).

Pregled stečajne mase je u tabeli 5.1.

Tabela 5.1. Pregled imovine Banke Splitsko Dalmatinske u stečaju d.d. na 31.3.2025.

UNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		1.945.086
SREDSTVA NA RAČUNU		1.944.788
GOTOVINA		298
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (neto)		397.012
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		372.399
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		24.300
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		313
UKUPNO NETO IMOVINA		2.342.098

UNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		1.945.086
SREDSTVA NA RAČUNU		1.944.788
GOTOVINA		298
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)		6.816.569
KREDITI I OST POTRAŽIVANJA (analitika)		6.791.956
PREUZETA IMOVINA		0
MATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		24.300
NEMATERIJALNA IMOVINA MINUS AMORTIZACIJA		313
UKUPNO BRUTO IMOVINA		8.761.655

ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	6.003.633
----------------------------------	------------------

5.2. UNOVČENJA U RAZDOBLJU

U razdoblju od 28.2.2025 do 31.3.2025 unovčeno je 53 tisuća eura stečajne mase. Nakon namirenja obveza stečajne mase u iznosu od 20 tisuća eura i isplate priznatih tražbina u iznosu 0 tisuća eura raspoloživa novčana sredstva na 31.3.2025 iznose 1.945 tisuća eura

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka do 31.3.2025 unovčeno je ukupno 53.539 tisuća eura, a namireno 55.946 tisuća eura. Detaljni pregled se nalazi u tabeli 4.1. u prilogu.

5.3. NEUNOVČENA STEČAJNA MASA

Neunovčena stečajna masa na 31.3.2025 iznosi bruto 6.817 tisuća eura što je manje za 32 tisuća eura u odnosu na stanje 28.2.2025 6.849 tisuća eura. Neto neunovčena stečajna masa na 31.3.2025 iznosi 397 tisuća eura i manja je za 25 tisuća eura u odnosu na stanje 28.2.2025 od 422 tisuća eura.

5.4. VJEROVNICI STEČAJNE MASE

Na dan 31.3.2025 ukupne dospjele obveze prema vjerovnicima stečajne mase iznose 2.897.428 eura što je povećanje u odnosu na 28.2.2025 za 15.800 eura. Na 31.3.2025 namireno je 2.892.134 eura što je povećanje u odnosu na 28.2.2025 za 15.209 eura.

Obveze za namirenje prema vjerovnicima na 31.3.2025 iznose 5.293 eura, što je povećanje u odnosu na 28.2.2025 za 591 eura.

Tabela 5.2. - Obveze stečajne mase

OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Obveze prema vjerovnicima na teret troškova stečajnog postupka	104.185	104.185	0
Troškovi stečajnog upravitelja (bruto)	66.361	66.361	0
Doprinos za zdravstveno stečajni upravitelj	4.977	4.977	0
Osiguranje stečajni upravitelj	27.878	27.878	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	2.793.242	2.787.949	5.293
Troškovi zaposlenika nakon otvaranja stečaja	1.304.799	1.304.799	0
Obveze koje se namiruju na teret troškova tekućeg poslovanja (struja, voda, najam, telefon, pristojbe i ostali tek.troškovi)	1.488.444	1.483.151	5.293
UKUPNO	2.897.428	2.892.134	5.293

5.5. ISPLATE PLAĆA RADNIKA

Dana 3.3.2025 izvršena je isplata plaća radnika za 2/2025 u iznosu od 9.639,62 eura.

U razdoblju od otvaranja stečaja do 31.3.2025 ukupne obveze za plaće radnika iznose 1.257 tisuća od kojeg je namireno 1.257 tisuća eura.

5.6. NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA (DIOBE)

U razdoblju od 1.3.2025 do 31.3.2025 nije bilo isplata vjerovnicima po novom diobenom popisu.

Pregled ukupno namirenih tražbina stečajanih vjerovnika na 31.3.2025 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 31.3.2025 nalazi se u slijedećoj tabeli:

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

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA na 31.3.2025			
A) OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	104.185	104.185	0
2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	2.793.242	2.787.949	5.293
UKUPNO A)	2.897.428	2.892.134	5.293
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	55.674.815	55.627.863	46.951

STEČAJNA MASA	31.3.2025
NOVČANA STEČAJNA MASA na 30.6.2016	4.351.518
UNOVČENA STEČAJNA MASA u periodu 1.7.2016. do 31.3.2025	53.539.128
ODLIVI u periodu 1.7.2016. do 31.3.2025	55.945.560
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	1.945.086
Višak/manjak novčane stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima 31.3.2025	1.898.135
UKUPNO AKTIVA (neto)	2.342.098
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	1.945.086
NEUNOVČENA STEČ. MASA (neto)	397.012
Višak/manjak neto stečajne mase za pokriće obveza prema vjerovnicima na 31.3.2025	2.295.147
UKUPNO AKTIVA (bruto)	8.761.655
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	1.945.086
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (bruto)	6.816.569
ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	6.003.633
UKUPNO	14.765.287
Višak/manjak bruto stečajne mase u odnosu na obveza prema vjerovnicima 31.3.2025	14.718.336

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.