

Ret 4

CREDO BANKA d.d. u stečaju, Split  
4 St-770/2011-16.01.2012.  
Zrinjsko Frankopaska 58, Split

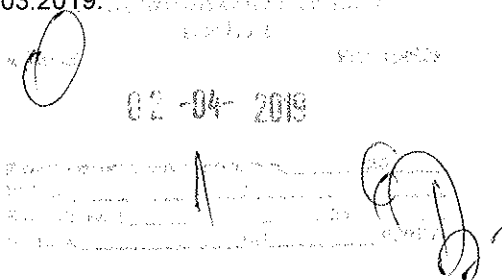
Stečajna upraviteljica Ankica Čenić  
21000 Split-Pupačićeve 1/3  
tel 021/340-451 fax: 021/380-683

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

Red.br.dok.: 304 /2019

Split, 29.03.2019.

02-04-2019



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**

Redovno mjesečno Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.02.2019. godine do 28.02.2019. godine i stanju Stečajne mase na dan 28.02.2019. godine, bez privitaka, dostavljeno je Naslovnom sudu dana 27.03.2019. godine.

Izvješće stečajnog upravitelja o tijeku stečajnog postupka u razdoblju od 01.02.2019. do 28.02.2019. i stanju stečajne mase na dan 28.02.2019. Naslovnom sudu **dostavljeno je** dana 27.03.2019. godine, pod rednim brojem dokumenta 279/2019.

Stečajna upraviteljica **dostavlja privitke** vezano uz redovno mjesečno Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.02.2019. godine do 28.02.2019. godine i stanju Stečajne mase na dan 28.02.2019. godine, i to:

1. Organizacijska struktura i popis radnika u veljači 2019. godine
2. Pregled stavki stečajne mase na dan 28.02.2019.
3. Raspoloživa novčana sredstva Credo banke d.d. u stečaju na dan 28.02.2019. godine, promjene tijekom 2019. godine i po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine,
4. Neunovčena stečajna masa na dan 28.02.2019.
5. Obveze za namirenje prema vjerovnicima stečajne mase na dan 28.02.2019.
6. Pregled utvrđenih tražbina i namirenja stečajnih vjerovnika prema isplatnim redovima na dan 28.02.2019.

Redovno mjesečno Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.02.2019. godine do 28.02.2019. godine i stanju Stečajne mase na dan 28.02.2019. godine dostavljeno je Naslovnom sudu dana 27.03.2019. godine.

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.

**A/ Stečajna upraviteljica, uz Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.02.2019. godine do 28.02.2019. godine i stanju Stečajne mase na dan 28.02.2019. godine, uvodno daje Obavijest o izvršenoj djelomičnoj diobi - djelomičnom namirenju vjerovnika III višeg isplatnog reda - DAB-a i djelomičnom namirenju vjerovnika IV višeg isplatnog reda - fizičkih osoba uz pregled mogućnosti namirenja obveza prema vjerovnicima IV višeg isplatnog reda (10,00%) na dan 21.03.2019. godine.**

Do dana 28.02.2019. unovčeno je ukupno 770.140.808,03 kn. Do 28.02.2019. namireno je 746.369.379,94 kn raznim vjerovnicima. Stanje na poslovnom računu na 28.02.2019. iznosi 23.771.428,09 kn.

Stečajnim vjerovnicima je namireno 693.093.850,66 kn a vjerovnicima stečajne mase 53.275.529,28 kn.

Do 28.02.2019. namirene su 100% utvrđene tražbine I. višeg isplatnog reda (radnici u iznosu 9.562.567,37 kn), 100% utvrđene tražbine II. višeg isplatnog reda (HNB- u iznosu 9.118,93 kn), 100% utvrđene tražbine III. višeg isplatnog reda (DAB u iznosu 466.553.873,87 kn), kao i 10% IV. višeg isplatnog reda (građani - fizičke osobe u iznosu 16.929.829,79 kn) u sveukupnom iznosu od 693.093.850,66 kn, a 53.275.529,28 kn je namireno s osnove troškova stečajnog postupka i ostalih obveza stečajne mase, što čini sveukupno namirenje raznim vjerovnicima u iznosu od 746.369.379,94 kn.

U nastavku se daje kronologija unovčenja i namirenja kako slijedi:

## **I/ DIOBE - NAMIRENJE STEČAJNIH VJEROVNIKA PREMA ISPLATNIM REDOVIMA**

1./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 14.05.2012. godine kojim se daje suglasnost za prvu djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to za namirenje tražbina vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn u 2012. godini izvršeno je namirenje vjerovnika I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga prijebomem 2.120.665,98 kn), čime je **namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika I višeg isplatnog reda.**

2./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 26.06.2013. godine kojim se daje suglasnost za drugu djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase, i to za namirenje tražbina vjerovnika II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 9.118,93 kn u 2013. godini izvršena je isplata vjerovniku II višeg isplatnog reda (HRVATSKA NARODNA BANKA) u iznosu od 9.118,93 kn, čime je **namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda.**

3./ Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522, od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase i to vjerovniku III. višeg isplatnog reda - DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn **sukcesivnim isplatama** kako budu isticali rokovi oročenja depozita Stečajnog dužnika kod poslovnih banaka, kao i suglasnosti vjerovnika III. višeg isplatnog reda DAB o sukcesivnoj isplati treće djelomične diobe sukladno rokovima dospijeca depozita, **sa stanjem na dan 12.02.2019. godine ukupno je DAB-u isplaćen iznos od 466.553.873,87 kn** čime je **namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika III. višeg isplatnog reda - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima.**

4./ Dana 29.10. i 31.10.2018. godine DAB je podnio zahtjev Trgovačkom sudu i stečajnom upravitelju da se sredstva namijenjena namirenju preostalog dijela njegove utvrđene tražbine koji je na dan 31.10.2018. godine iznosio 184.938.409,47 kn od ukupnog iznosa od 466.553.873,87 kn koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, a koja dospijevaju tijekom studenog i prosinca 2018. godine, oroče na daljnja dva mjeseca, te istovremeno predložio i odobrio **isplatu 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda**, iako zbog oročavanja svojih sredstava na rok od dva mjeseca neće biti u cijelosti namirena njegova utvrđena tražbina kao vjerovnika III višeg isplatnog reda, koji se po Stečajnom zakonu namiruju prije IV višeg isplatnog reda. Suglasnošću članova Odbora vjerovnika, prihvaćen je Prijedlog vjerovnika DAB-a.

Sukladno navedenom, do 21.03.2019. godine izvršena je isplata 10% utvrđenih tražbina za **266 pojedinačna vjerovnika IV. višeg isplatnog reda u ukupnom iznosu od 14.989.808,00 kn**, a za **2 vjerovnika IV višeg isplatnog reda izvršen prijebom u iznosu od 155.070,27 kn** odnosno ukupno je namiren iznos od **15.144.878,27 kn** za 268 vjerovnika IV višeg isplatnog reda (od ukupno 282 vjerovnika) što predstavlja **92,47% od 16.377.292,11 kn** koliko iznosi 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda koje se namiruju.

Na dan 21.03.2019. godine, **ostatak za namirenje vjerovnika IV. višeg isplatnog reda iznosi 1.232.413,84 kn** što predstavlja **7,53% od ukupno 16.377.292,11 kn** koliko iznosi 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda koje se namiruju.

Nakon iscrpljenih metoda prikupljanja podataka o dokumentaciji vjerovnika IV višeg isplatnog reda za isplatu 10% utvrđenih tražbina, obraćali smo se MUP-u za podatke o vjerovniku, ponovno slali obavijesti tuzemnim vjerovnicima ili pak na adrese vjerovnika iz inozemstva radi dostave adresa prebivališta, OIB-a, IBAN konstrukcije računa, dokaza o pravomoćnosti rješenja o nasljeđivanju, tj. za dostavu svih potrebnih dokumenata za isplatu tražbine, tako da će se preostale isplate i dalje vršiti odmah po zaprimanju podataka neophodnih za isplatu.

**Sa stanjem na dan 21.03.2019. godine ukupno je namireno 16.987.407,02 kn utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda (od toga prijebom 1.997.599,02 kn, a iznos od 14.989.808,00 kn namiren je u novcu) koje ukupno iznose 165.545.007,71 kn, čime je namireno 10,26% utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda.**

**5./ Stečajna upraviteljica je dana 04.03.2019. predložila Sudu isplatu daljnjih 10% utvrđenih tražbina IV. višeg isplatnog reda – bivšim štedišama - građanima, a budući da je unovčeno još oko 25.000.000,00 kn na raznim sudovima, a za koja sredstva se očekuje priljev na poslovni račun, te uz višak novčanih sredstava od 4.764.773,77 kn nakon izvršene prve diobe od 10% (16.377.292,11 kn) i predložene daljnje diobe od 10% (16.367.433,12 kn) vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda, ostaje dovoljno sredstava za rezervaciju za nesmetano odvijanje stečajnog postupka. Na temelju Prijedloga za daljnju djelomičnu diobu koji je Stečajna upraviteljica, sukladno Zaključku Odora vjerovnika od 01.03.2019., dana 04.03.2019. godine dostavila Trgovačkom sudu u Splitu, Trgovački sud je dana 19. ožujka 2019. godine donio RJEŠENJE kojim:**

**„Ankici Čenić iz Splita, Pupačićeva 1/3 daje se suglasnost za daljnju djelomičnu diobu do sada unovčene stečajne mase i to vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda.“**

Nakon eventualne pravomoćnosti predmetnog Rješenja suda od 19.03.2019. o daljnjoj diobi 10% utvrđenih tražbina IV. višem isplatnom redu izvršit će se dioba.

### **III/ RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 21.03.2019. GODINE**

Raspoloživa novčana sredstva na dan 21.03.2019. godine:	25.452.576,15 kn
10% preostalog iznosa tražbina IV. višeg isplatnog reda, fizičke osobe:	1.232.413,84 kn
Rezervacije za postupke u tijeku i redovno odvijanje Stečajnog postupka:	19.455.388,54 kn
<b>Višak novčanih sredstava na dan 21.03.2019. godine:</b>	<b>4.764.773,77 kn</b>

Budući da je dana **19.09.2018.** godine, suglasnošću članova Odbora vjerovnika, plaćen porez na promet nekretnina u iznosu **700.000,00 kuna** za nekretnine preuzete od Novih dvora d.o.o. temeljem pravomoćnog Rješenja o dosudi od 08.09.2011. godine, a koji iznos poreza je bio obuhvaćen rezervacijama Stečajnog dužnika koje se navode i u Rješenju o diobi od **16.07.2018. godine, stavka: „Rezervacije za postupke u tijeku i redovno odvijanje Stečajnog postupka“** smanjena je sa 20.155.388,54 kn i sada iznosi **19.455.388,54 kn.**

Kako po provedenoj isplati Vjerovniku III. višeg isplatnog reda DAB-u u cijelosti u iznosu i na način predviđen Rješenjem St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine, i isplati vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, gdje ostatak za isplatu iznosi 1.232.413,84 kn, a trenutno raspoloživa sredstva na dan 21.03.2019. godine iznose 25.452.576,15 kn, te da je za postupke u tijeku i redovno odvijanje stečajnog postupka potrebno rezervirati 19.455.388,54 kn, po izvršenju predviđene isplate vjerovnicima IV. višeg isplatnog reda – fizičkim osobama 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina, odnosno iznos od 16.377.292,11 kn, Stečajni dužnik, **prema stanju na dan 21.03.2019. godine, a nakon naprijed navedenih isplata i rezervacija, ima višak novčanih sredstava u iznosu od 4.764.773,77 kn.**

Napominjemo da osim navedenog viška novčanih sredstava na dan 21.03.2019. godine u iznosu od 4.764.773,77 kn, sredstva očekivana za isplatu od unovčenja imovine Stečajnog dužnika u stečajnim i ovršnim postupcima u kojima je Stečajni dužnik vjerovnik na dan 21.03.2019. godine iznose cca 23.728 tisuća kuna.

**B/ U privitku Vam dostavljam IZVJEŠĆE STEČAJNOGA UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA ZA VELJAČU 2019. GODINE sa svim privicima.**

**U veljači 2019. godine izvršena je djelomična isplata utvrđenih tražbina vjerovnika III višeg isplatnog reda DAB-a u iznosu od 90.025.956,29 kn čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika III. višeg isplatnog reda - iznosa koji je DAB do sada isplatio vjerovnicima, te djelomična isplata 10% utvrđenih tražbina vjerovnika IV višeg isplatnog reda i to za 3**

vjerovnika u ukupnom iznosu od 51.666,61 kn, te namirenje prijebom za 2 pojedinačna vjerovnika IV višeg isplatnog reda u iznosu od 155.070,27 kn.

Podaci u Izvješće o tijeku Stečajnog postupka u razdoblju od 01.02.2019. godine do 28.02.2019. godine i stanju stečajne mase na dan 31.02.2019. godine pokazuju sljedeće:

- a) Stanje stečajne mase (Ukupna stečajna masa: 1.423.532.158,77 kn, Ispravak vrijednosti: 1.126.890.575,15 kn, Neto stečajna masa: 296.641.583,62 kn, od čega novčana stečajna masa iznosi 23.771.428,09 kn),
- b) Stanje obveza (Dospjelo: 1.344.410.802,61 kn, Namireno: 746.369.379,94 kn, Za namirenje: 598.041.422,67 kn),
- c) Nedostatnost Neto stečajne mase za namirenje Obveza (301.399.839,05 kn),
- d) Ukupno unovčena stečajna masa (770.140.808,03 kn), od čega unovčenje priljevom na žiro račun iznosi 554.629.323,48 kn, a unovčenje prijebom iznosi 215.511.484,55 kn. Unovčenje po godinama od otvaranja stečaja 16.01.2012. godine je kako slijedi: u 2012. godini 509.326 tisuća kn od čega prijebom 194.422 tisuće kn, u 2013. godini 87.410 tisuća kn od čega prijebom 6.022 tisuće kn, u 2014. godini 49.513 tisuća kn od čega prijebom 5.220 tisuća kn, u 2015. godini 40.108 tisuća kn od čega prijebom 8.553 tisuće kn, u 2016. godini 27.669 tisuća kn od čega prijebom 86 tisuća kn, u 2017. godini 23.021 tisuća kn od čega prijebom 955 tisuća kn, u 2018. godini 31.110 tisuća kn od čega prijebom 84 tisuće kn, u 2019. godini 1.984 tisuće kn od čega prijebom 170 tisuća kn od čega u veljači 2019. godini 1.703 tisuće kn od čega prijebom 163 tisuće kn.
- e) U veljači 2019. godine unovčeno je stečajne mase u iznosu od 1.702.827,79 kn (od toga prijebom 162.129,28 kn), i to: od naplata od dužnika iznos od 1.669.191,56 kn (od toga od dužnika nad kojima nisu pokrenute radnje prisilne naplate iznos od 83.793,61 kn), a od kamata na oročene depozite i novčana sredstva i tečajnih razlika iznos od 33.636,23 kn.
- f) Namirenje obveza stečajne mase (53.275.529,28 kn), od čega namirenje obveza stečajne mase odljevom sa žiro računa iznosi 41.920.770,43 kn, a namirenje obveza stečajne mase prijebom iznosi 11.354.758,85 kn,
- g) Namirenje obveza prema stečajnim vjerovnicima (693.093.850,66 kn), od čega namirenje stečajnih vjerovnika odljevom sa žiro računa iznosi 488.937.124,96 kn, a namirenje stečajnih vjerovnika prijebom iznosi 204.156.725,70 kn,
- h) Raspoloživa novčana sredstva (23.771.428,09 kn),
- i) Smanjenje Raspoloživih novčanih sredstava u veljači 2019. godine u iznosu od 88.811.966,01 kn, a u 2019. godini ukupno smanjenje u iznosu od 183.866.217,02 kn, te u 2018. godini smanjenje u iznosu od 270.252.871,62 kn, je prije svega rezultat izvršenja diobe stečajnom vjerovniku III višeg isplatnog reda – DAB-u u iznosu od 466.553.873,87 kn i stečajnim vjerovnicima IV višeg isplatnog reda – fizičkim osobama u iznosu od 14.932.230,77 kn, dok je u prethodnim godinama stalno dolazilo do povećanja neto novčanih sredstava, i to: u 2017. godini 18.435.786,45 kn, u 2016. godini 24.047.694,32 kn, u 2015. godini 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, prije svega jer nije bilo dioba, a imovina se kontinuirano unovčavala i ukamaćivala,
- j) Neto neunovčena stečajna masa (272.870.155,53 kn).

S poštovanjem,

Ankica Čenić, dipl. oec  
Stečajna upraviteljica  
Credo banka d.d., u stečaju



credo banka  
d.d.  
- u stečaju

br. 1

## ORGANIZACIJSKA STRUKTURA I POPIS RADNIKA U VELJAČI 2019. 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 i fizičke osobe
3. Deni Garača Vukman, referent kreditnih poslova za fizičke osobe

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

#### *Pravna služba i kadrovski poslovi*

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

#### *Opći i zajednički poslovi*

8. Željana Bilan, koordinator općih i zajedničkih poslova, tajnica stečajne upraviteljice, referent računovodstvenih poslova i kreditnih poslova za pravne osobe
9. Matija Samac, informatičar, referent općih i zajedničkih poslova
10. Meri Babić, čistačica (3 sata)



Handwritten signature and circular stamp. The stamp contains the text: "Sloven Srhoj", "Izvršni direktor", "u stečajnom postupku", and "u stečaju".

PREGLED STAVKI STEČAJNE MASE NA DAN 28.02.2019. GODINE

STEČAJNA MASA - 28.02.2019	Bruto stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto stečajna masa
Žiro računi i dev.tekući računi	23.764.226,30		23.764.226,30
Oročeni depoziti kod domaćih banaka	0,00		0,00
Imovina raspoloživa za prodaju	8.725.000,00		8.725.000,00
Imovina koja se drži do dospelja	2.574.201,77	-1.807.675,89	766.525,88
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni financijskim institucijama	5.951.857,72	-5.951.857,72	0,00
Kreditni ostalim klijentima	765.327.560,75	-528.632.955,61	236.694.605,14
Kamate, naknade i ostala imovina	99.532.743,96	-91.013.368,02	8.519.375,94
Blagajna	7.201,79		7.201,79
Materijalna imovina	3.164.708,94		3.164.708,94
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	14.959.939,63		14.959.939,63
<b>A) Ukupno bilančna stečajna masa</b>	<b>924.047.440,86</b>	<b>-627.405.857,24</b>	<b>296.641.583,62</b>
<b>B) Isključeni kamatni prihodi</b>	<b>499.484.717,91</b>	<b>-499.484.717,91</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNA STEČAJNA MASA (A+B)</b>	<b>1.423.532.158,77</b>	<b>-1.126.890.575,15</b>	<b>296.641.583,62</b>

MANJAK NETO STEČAJNE MASE ZA POKRIĆE OBVEZA:

301.399.839,05

ID2 - IZLOŽENOST PO VRSTAMA IZLOŽENOSTI

PLASMANI I IZVANBILANČNA POTRAŽIVANJA -28.02.2019.	Ukupna izloženost	Ispravak vrijednosti	Neto izloženost
Depoziti	23.764.226,30		23.764.226,30
Nedospjeli krediti	5.753.380,29		5.753.380,29
Dospjeli krediti	732.305.776,78	-505.217.889,71	227.087.887,07
Plaćene izvanbilančne obveze	23.199.297,54	-20.947.407,10	2.251.890,44
Dužnički vrijednosni papiri (mjenice i faktoring)	12.595.165,63	-10.227.192,41	2.367.973,22
Potraživanja po kamatama (bilančno)	90.698.015,57	-84.992.366,67	5.705.648,90
Potraživanja po kamatama (izvanbilančno)	499.484.717,91	-499.484.717,91	0,00
Potraživanja po naknadama	1.258.480,47	-1.184.032,10	74.448,37
Ostala potraživanja	7.576.247,92	-4.836.969,25	2.739.278,67
Dužnički financijski instrumenti (udjeli)	0,00		0,00
Vlasnički financijski instrumenti (dionice)	8.725.000,00		8.725.000,00
Vlasnička ulaganja	40.000,00		40.000,00
<b>UKUPNA BILANČNA IZLOŽENOST</b>	<b>1.405.400.308,41</b>	<b>-1.126.890.575,15</b>	<b>278.509.733,26</b>

Detaljno: Krediti ostalim klijentima	Bruto krediti	Ispravak vrijednosti	Neto krediti
Kreditni ostalim trgovačkim društvima	625.791.505,05	-441.366.433,43	184.425.071,62
Kreditni neprofitnim institucijama	1.643.191,94	-285.518,19	1.357.673,75
Kreditni stanovništvu	129.546.635,77	-79.458.114,55	50.088.521,22
Kreditni ostalim nerezidentima	8.346.227,99	-7.522.889,44	823.338,55
<b>Ukupno krediti</b>	<b>765.327.560,75</b>	<b>-528.632.955,61</b>	<b>236.694.605,14</b>



Uredbeni  
- Uredbeni  
bl. 1

**RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 28.02.2019., PROMJENE TIJEKOM 2019.  
I PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE**

**RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA NA DAN 28.02.2019. GODINE:**

(u Kn)


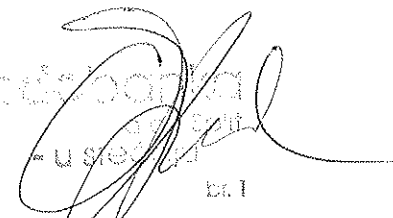
Stanje žiro računa - CROATIA BANKA d.d.	23.589.271,72
Stanje žiro računa - HRVATSKA POŠTANSKA BANKA d.d.	25,25
<b>UKUPNO STANJE ŽIRO RAČUNA 28.02.2019.:</b>	<b>23.589.296,97</b>
OROČENA SREDSTVA - KUNE	-
OROČENA SREDSTVA - DEVIZE	-
<b>UKUPNO OROČENA SREDSTVA 28.02.2019.:</b>	<b>-</b>
<b>STANJE NA DEVIZNOM RAČUNU 28.02.2019.:</b>	<b>174.929,33</b>
<b>STANJE SREDSTAVA U BLAGAJNI 28.02.2019.:</b>	<b>7.201,79</b>
<b>UKUPNO RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 28.02.2019.:</b>	<b>23.771.428,09</b>

**PROMJENE RASPOLOŽIVIH NOVČANIH SREDSTAVA TIJEKOM 2019. GODINE:**

RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 31.12.2018.:	207.637.645,11
PROMJENE U SIJEČNJU 2019. GODINE	- 95.054.251,01
PROMJENE U VELJAČI 2019. GODINE	- 88.811.966,01
<b>RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 28.02.2019.:</b>	<b>23.771.428,09</b>

**PROMJENE PO GODINAMA OD OTVARANJA STEČAJA 16.01.2012. GODINE:**

STANJE NA DAN:	IZNOS	POVEĆANJE/ (SMANJENJE)
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 31.12.2018.:	207.637.645,11	- 270.252.871,62
<b>RASPOLOŽIVA NOVČANA SREDSTVA 28.02.2019.:</b>	<b>23.771.428,09</b>	<b>- 183.866.217,02</b>


  
 - usred...  
 b. I

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA NA DAN 28.02.2019. GODINE

NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	Bruto neunovčena stečajna masa	Ispravak vrijednosti	Neto neunovčena stečajna masa
Imovina raspoloživa za prodaju	8.725.000,00		8.725.000,00
Imovina koja se drži do dospeljeća	2.574.201,77	-1.807.675,89	766.525,88
Ulaganje u podružnice i pridružena društva	40.000,00		40.000,00
Kreditni finansijskim institucijama	5.951.857,72	-5.951.857,72	0,00
Kreditni ostalim klijentima	765.327.560,75	-528.632.955,61	236.694.605,14
Kamate, naknade i ostala imovina	99.532.743,96	-91.013.368,02	8.519.375,94
Materijalna imovina	3.164.708,94		3.164.708,94
Nematerijalna imovina	0,00		0,00
Preuzeta imovina	14.959.939,63		14.959.939,63
<b>A) Ukupno bilančna neunovčena stečajna masa</b>	<b>900.276.012,77</b>	<b>-627.405.857,24</b>	<b>272.870.155,53</b>
<b>B) Isključeni kamatni prihodi</b>	<b>499.484.717,91</b>	<b>-499.484.717,91</b>	<b>0,00</b>
<b>UKUPNA NEUNOVČENA STEČAJNA MASA (A+B)</b>	<b>1.399.760.730,68</b>	<b>-1.126.890.575,15</b>	<b>272.870.155,53</b>


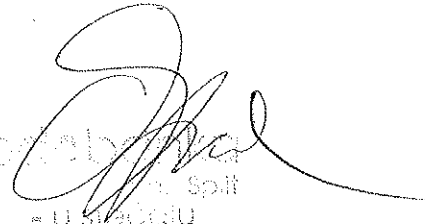


Liquidator's Office  
 Liquidator  
 - Upravnik -

[Handwritten signature]  
 Liquidator

OBVEZE ZA NAMIRENJE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE NA DAN 28.02.2019. GODINE

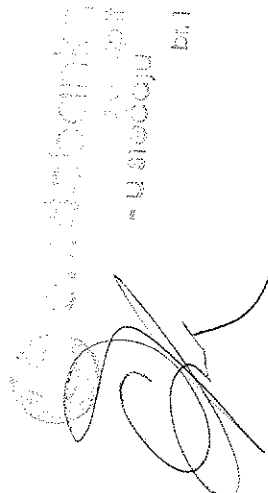
OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRENJE
<b>Troškovi stečajnog postupka:</b>			
- Troškovi suda	-	-	-
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto	600.000,00	600.000,00	0,00
- Nagrada stečajnog upravitelja - neto po Uredbi Vlade RH	151.666,52	148.333,19	3.333,33
- Porez i prírez na nagradu stečajnog upravitelja	227.586,02	227.586,02	0,00
- Porez i prírez na nagradu stečajnog upravitelja - po Uredbi Vlade RH	55.593,67	54.322,95	1.270,72
- Mirovinsko osiguranje - I. stup	14.503,57	13.992,01	511,56
- Doprinosa za zdravstveno osiguranje	10.877,73	10.494,06	383,67
- Naknada troškova stečajnog upravitelja (bruto)	36.513,02	36.513,02	0,00
- Premija osiguranja stečajnog upravitelja	259.034,83	259.034,83	0,00
- Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	458.345,84	458.345,84	0,00
<b>Ukupno:</b>	<b>1.814.121,20</b>	<b>1.808.621,92</b>	<b>5.499,28</b>
<b>Ostale obveze stečajne mase:</b>			
- Troškovi radnika u stečajnom postupku	19.444.090,02	19.320.789,27	123.300,75
- Povrat sredstava sa skrbničkih računa (Izlučno)	1.866.154,76	1.866.154,76	0,00
- Povrat sredstava mandatni poslovi (FOND ZA RAZVOJ, IIBOR, itd.)	721.283,48	721.283,48	0,00
- Dobavljači (IBM, Gradska sigurnost ŠIMAC I SIN) el.87 SZ	516.091,85	516.091,85	0,00
- Odvjetnički troškovi el.87 SZ	307.345,11	307.345,11	0,00
- Obveze po kreditnim karticama ERSTE BANKA (prijeboj)	209.445,63	209.445,63	0,00
- Troškovi zakupnine za poslovni prostor (dio namiren prijebojem)	3.829.031,81	3.822.781,81	6.250,00
- Troškovi poštarine, telefona, interneta, mobitela	1.096.076,58	1.096.076,58	0,00
- Tekuće održavanje imovine, softver, licence	1.728.323,87	1.728.323,87	0,00
- Trošak revizije, vještačenja, procjene, prijevoda	767.179,85	767.179,85	0,00
- Kancelarijski materijal, el.energija, plin,voda,gorivo, komunalna naknada	1.811.710,92	1.811.710,92	0,00
- Sudske pristojbe, sudski troškovi, javnobilježnički troškovi, oglašavanje	1.779.902,38	1.779.902,38	0,00
- Rezervacija po rješenju Suda - Elena Makivić	377.090,40	0,00	377.090,40
- Plaćen porez na stečenu imovinu	2.120.342,08	1.920.182,08	200.160,00
- Plaćanje kupovnine za preuzetu imovinu	3.325.885,51	3.325.885,51	0,00
- Naknada za bankovne i ostale usluge (domaće i ino)	206.345,78	206.345,78	0,00
- Trošak zaštitarskih usluga	606.831,18	606.831,18	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)	3.803.171,89	3.801.289,27	1.882,62
- Kupnja apartmana - Tvoj Dom (namireno prijebojem)	7.307.087,95	7.307.087,95	0,00
<b>Ukupno:</b>	<b>52.175.591,13</b>	<b>51.466.907,36</b>	<b>708.683,77</b>
<b>UKUPNO OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE:</b>	<b>53.989.712,33</b>	<b>53.275.529,28</b>	<b>714.183,05</b>


 Croatia Bank  
 - U Stečajnu  
  
 Br. 1

**PREGLED UTVRĐENIH TRAZBINA I NAMIRENJA STEČAJNIH VJEROVNIKA  
PREMA ISPLATNIM REDOVIMA NA DAN 28.02.2019. GODINE**

Redni broj	Isplatni red	Utvrdene tražbine		Namirene tražbine		Ostatak za namirenje	
		Iznos (kn)	%	Iznos (kn)	%	Iznos (kn)	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	1. viši ispl. red	9.562.567,37	0,74%	9.562.567,37	100,00%	0,00	0,00%
2	2. viši ispl. red	9.118,93	0,00%	9.118,93	100,00%	0,00	0,00%
3	3. viši ispl. red	469.813.592,02	36,41%	466.553.873,87	99,31%	3.259.718,15	0,55%
4	4. viši ispl. red	165.545.007,71	12,83%	16.929.829,79	10,23%	148.615.177,92	24,88%
5	5. viši ispl. red	592.973.291,06	45,95%	200.038.460,70	33,73%	392.934.830,36	65,78%
6	7. viši ispl. red	52.517.513,19	4,07%	0,00	0,00%	52.517.513,19	8,79%
<b>UKUPNO:</b>		<b>1.290.421.090,28</b>	<b>100,00%</b>	<b>693.093.850,66</b>	<b>53,71%</b>	<b>597.327.239,62</b>	<b>46,29%</b>

- Ad 1.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 14.05.2012. godine kojim se daje suglasnost za prvu djelomičnu diobu namireni su vjerovnici I višeg isplatnog reda (radnici) u iznosu od 9.562.567,37 kn (od toga prijebomem 2.120.665,98 kn), čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika I višeg isplatnog reda.
- Ad 2.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 14.St-770/11 od 26.06.2013. godine kojim se daje suglasnost za drugu djelomičnu diobu namiren je vjerovnik II višeg isplatnog reda (HNB) u iznosu od 9.118,93 kn, čime je namireno 100,00% utvrđene tražbine vjerovnika II višeg isplatnog reda.
- Ad 3.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za treću djelomičnu diobu, na ime dijela utvrđene tražbine vjerovniku III višeg isplatnog reda - DAB-u: tijekom kolovoza 2018. godine izvršena je isplata u iznosu od 59.381.210,59 kn, tijekom rujna 2018. godine izvršena je isplata u iznosu od 112.355.172,94 kn, tijekom listopada 2018. godine izvršena je isplata u iznosu od 109.879.080,87 kn, tijekom siječnja 2019. godine izvršena je isplata u iznosu od 94.912.453,18 kn, tijekom veljače 2019. godine izvršena je isplata u iznosu od 90.025.956,29 kn, odnosno ukupno 466.553.873,87 kn, čime je namireno 99,31% utvrđene tražbine vjerovnika III višeg isplatnog reda.
- Ad 4.) Sukladno pravomoćnom Rješenju Suda 4.St-770/2011-1522 od 16.07.2018. godine kojim se daje suglasnost za isplatu vjerovnicima IV višeg isplatnog reda - fizičkim osobama 10% od ukupnog iznosa utvrđenih tražbina namireni su vjerovnici IV višeg isplatnog reda u iznosu od 16.929.829,79 kn. Od toga prijebomem 1.997.599,02 kn, a iznos od 14.932.230,77 kn namiren je u novcu: tijekom prosinca 2018. g. 14.662.770,53 kn, tijekom siječnja 2019. g. 217.793,63 kn, a tijekom veljače 2019.g. 51.666,61 kn čime je namireno 10,23% utvrđene tražbine vjerovnika IV višeg isplatnog reda.
- Ad 5.) 1. Utvrđene tražbine stečajnih vjerovnika V višeg isplatnog reda u iznosu od 592.973.291,06 kn sastoje se od utvrđenih priznatih tražbina u iznosu od 587.815.958,84 kn, tražbina koje su utvrđene sudskom nagodbom u iznosu od 1.806.106,49 kn i tražbina koje su utvrđene u presudama nakon parnica na utvrđenje osporenih tražbina u iznosu od 3.351.225,73 kn.  
2. Namirene tražbine stečajnih vjerovnika V višeg isplatnog reda u iznosu od 200.038.460,70 kn u cijelosti su namirene prijebomem, čime je namireno 33,73% utvrđenih tražbina vjerovnika V višeg isplatnog reda.

  
 Sudski tajnik  
 Miroslav ...  
 117