

**IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOGA POSTUPKA U
RAZDOBLJU 01.01.2023. DO 31.03.2023.
I STANJU STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2023.**

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

Poslovni broj spisa: 72 St-1743/2013

Dužnik: **CENTAR BANKA d.d. u stečaju, OIB: 89296739230, Heinzelova 47a, Zagreb**

I. TIJEK STEČAJNOG POSTUPKA U RAZDOBLJU OD 01.01. – 31.03.2023.

U razdoblju od 01.01.2023. do 31.12.2023. godine stečajni upravitelj je poduzeo niz radnji radi prikupljanja/unovčenja stečajne mase.

U navedenom razdoblju je unovčeno 338,631,60 eura (2.551.419,76 kn).

Kao rezultat poduzetih radnji u razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 31.03.2023. unovčeno je ukupno 56.252.627,75 eura (423.835.423,76 kn).

Centar banka d.d. u stečaju je sudionik u tristotinjak sudskih postupaka (parnična, ovršna, stečajna) koji se uglavnom vode radi naplate potraživanja Banke.

U izvještajnom razdoblju temeljem razlučnih prava iz nekretnina unovčeno je 163.108,36 eura, a ukupno je do sada, temeljem razlučnog prava, unovčeno 6.920.897,48 eura.

Pregled naplate iz ovršnih i stečajnih postupaka po godinama bila je:

NAPLATA TEMELJEM RAZLUČNIH PRAVA - EUR			
Razdoblje	Iz ovršnih postupaka	Iz stečajnih postupaka	Ukupno EUR
2017. GODINA	29.729,91	455.326,01	485.055,91
2018. GODINA	472.025,43	805.159,03	1.277.184,46
2019. GODINA	420.998,85	1.726.795,16	2.147.794,00
2020. GODINA	132.388,65	296.041,34	428.429,99
2021. GODINA	637.444,96	829.920,22	1.467.365,18
2022. GODINA	204.870,93	747.088,65	951.959,57
01. - 03.2023.	24.853,19	138.255,17	163.108,36
Ukupno:	1.922.311,90	4.998.585,57	6.920.897,48

kn po teč. 7,53450

52.145.502,03

U izvještajnom razdoblju nije održana sjednica Odbora vjerovnika. Od početka stečaja do izvještajnog datuma održano je 26 sjednica Odbora vjerovnika.

Od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. stečajni upravitelj s radnicima neophodnim za nesmetano odvijanje stečajnog postupka zaključuje ugovore o radu na određeno vrijeme od 3 mjeseca tako da je u ožujku 2023. godine zaključen ugovor o radu na određeno vrijeme sa 4 radnika u punom radnom vremenu, dva ugovora na nepuno radno vrijeme s umirovljenicima (bivšim radnicima) te jedan ugovor o djelu za potrebe informatičke podrške. Na dan otvaranja stečajnog postupka bio je zaposlen 101 radnik.

Na izvještajni datum zaposleno je 4 radnika na puno radno vrijeme i 2 ugovora s umirovljenicima na nepuno radno vrijeme, sve na određeno vrijeme od tri mjeseca.

II. STANJE STEČAJNE MASE NA DAN 31.03.2023.

1.Stečajna masa na dan 31.03.2023.

Na dan 31.03.2023. ukupna bruto bilančna stečajna masa iznosi 11.374.261,88 EUR, ispravak vrijednosti 60.715.466,85 EUR, a neto stečajna masa 52.658.795,03 EUR.

STEČAJNA MASA 30.09.2013. - 31.03.2023.	Bruto stečajna masa - EUR	Ispravak vrijednosti - EUR	Neto stečajna masa - EUR
Prenesena novčana imovina 30.09.2013.	13.065.278,25	0,00	13.065.278,25
Unovčena stečajna masa	43.187.349,60	0,00	43.187.349,60
UKUPNO NOVČANA STEČAJNA MASA	56.252.627,85	0,00	56.252.627,85
NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	110.522.986,97	60.715.466,85	49.807.520,12
UKUPNO UNOVČENA I NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	166.775.614,82	60.715.466,85	106.060.147,97
NAMIRENO U RAZDOBLJU STEČAJA	53.401.352,94	0,00	53.401.352,94
BILANČNA STEČAJNA MASA NA DAN 31.03.2023.	113.374.261,88	60.715.466,85	52.658.795,03

ISKLUČENI KAMATNI PRIHODI	25.165.574,60	25.165.574,60	0,00
---------------------------	---------------	---------------	------

BILANČNA + VANBILANČNA STEČAJNA MASA	138.539.836,48	85.881.041,45	52.658.795,03
---	-----------------------	----------------------	----------------------

2.Unovčenja u razdoblju od 01.01.2023. do 31.03.2023. i raspoloživa novčana sredstva na dan 31.03.2023.

U izvještajnom razdoblju unovčeno je 338.631,60 eura stečajne mase. Nakon namirenih obveza u navedenom razdoblju od 204.063,89 eura, raspoloživa novčana sredstva na dan 31.03.2023. iznose 2.851.274,76 eura.

Novac (žiro račun i depoziti) 01.01.2023.	2.716.706,94 €
Unovčeno u I Q2023	338.631,60 €
Ukupno:	3.055.338,54 €
Namirene obveze u IQ2023	204.063,78 €
Novac (žiro račun i depoziti) 31.03.2023.	2.851.274,76 €

Navedena sredstva čine:

OROČENI DEPOZITI	1.601.843,72
EURO RAČUN HPB	1.248.953,73
DEVIZNI TEK. RN HPB	239,96
BLAGAJNA	237,35
UKUPNO	2.851.274,76

U razdoblju od otvaranja stečajnog postupka 30.09.2013. pa do 31.03.2023. ukupno je unovčeno 56.252.627,75 eura. Namireno je 53.401.352,92 eura svih obveza.

STAVKE	Ukupno unovčeno 30.09.2013.- 31.03.2023.	Od toga unovčeno u razdoblju 01.01.- 31.03.2023.
PRENESENA NOVČANA IMOVINA	13.065.278,25	0,00
UNOVČENA STEČAJNA MASA	43.187.349,50	338.631,60
Naplata plasmana	34.730.701,20	300.989,63
Kartični poslovanje	102.695,26	10,00
HBOR - sindicirani kredit	342.656,28	0,00
Naplata provizija i naknada	11.744,64	29,59
Naplaćene mjenice i otkup potraživanja	161.554,48	0,00
Povrat depozita (SKDD; Commerzbank; Erste)	635.445,10	0,00
Priljev od udjela i dionica	357.507,35	0,00
Naplata od kupaca	273.321,54	1.529,45

Uplaćena kamata na depozite	180.925,40	3,08
Prodaja preuzete imovine	1.571.620,52	35.465,88
Primljene jamčevine i predujmovi	656.266,38	360,61
Ostalo	44.000,75	0,00
Tečajne razlike	-4.634,84	102,63
Prijeboj, odustanci od tražb., pripis kamate na dep	4.123.545,44	140,73
UKUPNO UNOVČENA STEČAJNA MASA	56.252.627,75	338.631,60

3. Neto neunovčena stečajna masa na dan 31.03.2023.

NETO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA - 31.03.2023. - u EUR	
Depoziti kod banaka	13.361,54
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	628.927,17
Financijska imovina do dospijeca	895.575,82
Dani krediti	34.584.303,14
Preuzeta imovina	1.248.923,68
Mater. i nemat. imovina	264.377,11
Ostala imovina	12.172.051,66
UKUPNO NEUNOVČENA STEČAJNA MASA	49.807.520,12

4. Namirena izlučna i razlučna prava

U razdoblju od 01.01.2023. do 31.03.2023. nije bilo namire temeljem izlučnih i razlučnih prava.

U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. pa do izvještajnog datuma 31.03.2023. temeljem izlučnih i razlučnih prava namireno je ukupno:

- Izlučni vjerovnici 3.305.371,96 eura (24.904.325,02 kune):

UKUPNO NAMIRENA IZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. - 31.03.2023.	
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	988.001,95
Izlučna prava - uplate na račune u razdoblju 04.09.-30.09.2013.	1.389.728,01
Odvjetnici po članku 87. Stečajnog zakona	334.264,06
Ostala izlučna prava	593.377,94
UKUPNO IZLUČNA PRAVA:	3.305.371,96

- Razlučni vjerovnici 5.821.696,29 eura (43.863.570,70 kuna):

UKUPNO NAMIRENA RAZLUČNA PRAVA OD 30.09.2013. - 31.03.2023.	
VABA BANKA d.d. Varaždin	1.350.359,11
J&T/GOMANOLD/INTURIST	3.139.241,97
NARODNE NOVINE d.d. Zagreb	1.332.095,21
UKUPNO RAZLUČNA PRAVA:	5.821.696,29

5. Namirenje stečajnih vjerovnika (diobe stečajne mase)

U tijeku je namira vjerovnika III višeg isplatnog reda (Hrvatska agencija za osiguranje depozita).

U razdoblju od 01.01. – 31.03.2023. nije bilo dioba stečajne mase. U razdoblju od otvaranja stečaja 30.09.2013. do 31.03.2023. izvršeno je petnaest djelomičnih dioba stečajnim vjerovnicima I, II i III višeg isplatnog reda te je namireno:

Stečajni vjerovnici	Iznos utvrđene tražbine - EUR	Ukupno namireno diobama stečajne mase - EUR	% namire	Ostaje za namiru - EUR
I VIŠI ISPLATNI RED	1.278.596,34	1.278.596,34	100,00%	0,00
II VIŠI ISPLATNI RED	35.165,39	35.165,39	100,00%	0,00
III VIŠI ISPLATNI RED	69.700.164,36	32.062.075,61	46,00%	37.638.088,75
IV VIŠI ISPLATNI RED	27.455.506,98	0,00	0,00%	27.455.506,98
Ukupno:	98.469.433,08	33.375.837,35	33,89%	65.093.595,73
<i>kn po tečaju 7,53450</i>	<i>741.917.943,51</i>	<i>251.470.246,48</i>		<i>490.447.697,03</i>

Tražbine IV višeg isplatnog reda utvrđene na općem i posebnom ispitnom ročištu naknadno su, temeljem Rješenja Trgovačkog suda i Visokog trgovačkog suda, povećane za iznos od 1.035.133,83 eura (7,799.215,86 kn), temeljem pokrenutih postupaka radi osporenih prijavljenih tražbina na ispitnim ročištima.

6.Vjerovnici stečajne mase i njihovo namirenje

U izvještajnom razdoblju namireno je obaveza kako slijedi:

PREGLED OBVEZA I NAMIRENIH TROŠKOVA STEČAJNOG POSTUPKA I OSTALIH OBVEZA STEČAJNE MASE U RAZDOBLJU 01.01. - 31.03.2023.

OPIS	OBVEZE 31.12.2022. - 31.03.2023.	NAMIRENO U IQ2023	Za namiru 31.03.2023..
Obveze za nagradu stečajnom upravitelju (bruto)	0,00	0,00	0,00
Obveze za naknadu troškova stečajnom upravitelju (bruto)	0,00	0,00	0,00
Osiguranje stečajnog upravitelja	0,00	0,00	0,00
Obveze za odbor vjerovnika (bruto)	0,00	0,00	0,00
Ukupno troškovi stečajnog postupka	0,00	0,00	0,00

Povrat sredstava sa skrbničkog računa (81820; 718) i izlučnih prava HBOR	115.821,75	89.189,70	26.632,05
odjetnici čl.87.t1.t2 zs	778,27	0,00	778,27
Povrat uplata na rn clijenata od 04.09. do 30.09.2013	39.715,67	0,00	39.715,67
Povrat pretplata po kreditu i jamčevina za kupnju imovine	294,39	294,39	0,00
Ukupno izlučno pravo	156.610,08	89.484,09	67.125,99

Troškovi radnika (bruto plaće, otpremnine,sl.put)	49.763,02	37.661,85	12.101,17
javni bilježnici; sudski i administrativni troškovi. Ovrhe, trošak likvidacije	1.249,46	1.236,50	12,96
troškovi naknada (banaka,fine,SDA,HZMO)	2.869,43	2.478,20	391,23
kancelarijski materijal iostali mat.troškovi	1.529,66	1.529,66	0,00
Režije (elektr. en, pričuva, plinara, voda, kom. i vodna nak)	3.032,52	2.971,22	61,30
trošak održavanja informatičke i druge opreme	1.983,59	1.058,59	925,00
Porezi, doprinosi, članarine	382,49	319,53	62,96
Poštarina, telefon	2.027,45	1.566,43	461,02
najamnine	14.062,50	14.062,50	0,00
troškovi revizije, vještačenja, elaborati, procjene	0,00	0,00	0,00
Obveze za povremene poslove (ugovor o djelu-bruto)	1.867,50	1.867,50	0,00

zaštitarske usluge	151,00	119,47	31,53
Ostale obveze prema dobavljačima	5.224,47	4.729,71	494,76
Pl.porezi i drugi tr. na stečenu imovinu i kupovnine za nekretn.	0,00	0,00	0,00
Ovrhe drugih-zapljenj sredstava	44.978,53	44.978,53	0,00
Plaćeni javnob.troškovi i pristojbe na teret klijenata	0,00	0,00	0,00
Ukupni troškovi i ostale obveze stečajne mase	129.121,61	114.579,69	14.541,93

Ukupno troškovi stečajnog postupka i ostale obveze stečajne mase u 4Q2022	285.731,69	204.063,78	81.667,92
--	-------------------	-------------------	------------------

Ukupne obveze prema vjerovnicima stečajne mase od početka stečaja 30.09.2013. pa do 31.03.2023. iznose 10,76 mieurakn, od čega je u istom razdoblju namireno 10,68 mio eura, odnosno:

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE I NAMIRA
RAZDOBLJE OD 30.09.2013. - 31.03.2023.

31.03.2023.

1. TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Troškovi suda	0,00	0,00	0,00
Nagrada stečaj. upravitelju (bruto)	248.915,82	248.915,82	0,00
Naknada troškova stečaj. upravitelja	0,00	0,00	0,00
Premija osiguranja stečaj. upravit.	52.359,42	52.359,42	0,00
Troškovi Odbora vjerovnika (bruto)	13.865,10	13.865,10	0,00
UKUPNO TROŠKOVI STEČAJNOG POSTUPKA	315.140,34	315.140,34	0,00

2. OSTALE OBVEZE STEČAJNE MASE	DOSPJELO	NAMIRENO	ZA NAMIRU
Troškovi radnika u stečajnom postupku	2.941.651,78	2.929.550,61	12.101,17
Izlučna prava - investicijsko poslovanje	1.014.634,00	988.001,95	26.632,05
Povrat preplata	328.753,37	328.753,37	0,00
Izlučna prava - uplate na račune	1.429.443,68	1.389.728,01	39.715,67
Ostala izlučna prava	593.377,94	593.377,93	0,01
Povrat sredstava - HBOR	652.350,65	652.350,65	0,00
Odvjetnički troškovi čl. 87 SZ	335.082,14	334.303,87	778,27
Komunalne usluge, struja voda, plin, pričuva	174.589,82	174.528,52	61,30

Troškovi zakupnine	645.317,33	645.317,33	0,00
Troškovi poštarine, telefona, Internet	124.851,59	124.390,57	461,02
Tekuće održavanje imovine i opreme	114.337,25	113.412,25	925,00
Trošak revizije, vještačenja, elaborati	100.210,20	100.210,20	0,00
Kancelarijski materijal; materijal za čišćenje	39.979,80	39.979,80	0,00
Sudske pristojbe, sudski troškovi	183.543,43	183.529,89	12,96
Troškovi suda -kupovina, porez, ostalo	243.369,81	243.369,81	0,00
Naknade za bankovne i ostale usluge	102.864,57	102.473,34	391,23
Trošak zaštitarskih usluga	32.670,99	32.639,46	31,53
Troškovi ugovora o djelu (bruto)	138.964,64	138.964,64	0,00
Troškovi selidbe	36.029,68	36.029,68	0,00
Ostale obveze prema dobavljačima	158.126,55	157.631,79	494,76
Trošak arhiviranja dokumentacije	962.546,49	962.546,49	0,00
PDV, članarine, pristojbe	69.436,05	69.373,09	62,96
Plaćanja za klijente	25.139,75	25.139,75	0,00
UKUPNO OSTALE OBVEZE	10.447.271,51	10.365.603,00	81.667,93

OBVEZE PREMA VJEROVNICIMA STEČAJNE MASE	10.762.411,85	10.680.743,34	81.667,93
--	----------------------	----------------------	------------------

III. RADNJE KOJE ĆE SE PODUZETI U NAREDNOM RAZDOBLJU

U narednom razdoblju stečajni upravitelj poduzimat će sve potrebne radnje s ciljem daljnjeg prikupljanja i unovčenja stečajne mase:

- Prodaja imovine preuzete u zamjenu za nenaplaćena potraživanja.
- Naplata potraživanja redovnim putem te u ovršnim i stečajnim postupcima.

Zagreb, 07.04.2023.

Stečajni upravitelj
Damir Mikić


 **CENTAR BANKA**
- u stečaju - d.d.
ZAGREB