Maja Sušac, mr.sc.
Ul.Biskupa Buconjića 54,88000 Mostar
Mob: 063/304-539
e-mail: stancic.maja@gmail.com
STEČAJNI UPRAVITELJ

**Općinski sud u Mostaru**
**Maršala Tita 94,**
**88104 Mostar**
**Predmet br. 58 0 St 278605 24 St**

Poštovani,

U privitku dostavljam IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA o ekonomskom stanju stečajnog dužnika i uzrocima tog stanja.

Mostar, 04.06.2025.

HERCEGOVAČKA BANKA d.d. u STEČAJU 1 MOSTAR

Maja Sušac

**HERCEGOVAČKA BANKA D.D. MOSTAR**
**U STEČAJU**

# IZVJEŠĆE
# STEČAJNOG UPRAVITELJA
## o ekonomskom stanju stečajnog dužnika i uzrocima tog stanja

**Mostar, 4 lipanj 2025.g.**

HERCEGOVAČKA BANKA d.d. u STEČAJU 1 MOSTAR

## 1.UVOD

### 1.1. Opći podaci o banci i kratka povijest

Rješenjem Agencije za bankarstvo (dalje u tekstu: Agencija) od 19.12.1997 godine Hercegovačka banka (dalje u tekstu: Banka) je dobila dozvolu za osnivanje i obavljanje bankarskih poslova. Nakon upisa u sudski registar banka je počela sa svojim poslovanjem sve do 06.04.2001 godine kada je aktom Visokog predstavnika za BiH od 05.04.2001.godine uvedena privremena uprava u Hercegovačkoj banci koja je trajala do 15.12.2006.godine kada je Rješenjem Agencije za privremenog upravnika imenovan Stjepan Jovičić.

Rješenjem Agencije broj: 06-2080/12 od 11.07.2012.godine Banci oduzeta je dozvola za rad broj: 01-14-19/97 od 19.12.1997. godine, zatvoren postupak privremene uprave, otvoren likvidacijski postupak nad Bankom te je za prvog likvidacijskog upravitelja imenovan Nikola Fabijanić.

Likvidacijski upravitelj je podnio izvješće o stanju Banke na dan 11.07.2012. koje je Agencija usvojila te se od tada kvartalno sačinjavaju i šalju izvješća o stanju Banke Agenciji i sva dosadašnja su usvojena u cijelosti.

Odmah po otvaranju postupka likvidacije pristupilo se stvaranju uvjeta za početak rada likvidacijske uprave, tako da je izvršena registracija u Općinskom sudu u Mostaru, izvršena prijava u Poreznoj upravi i Zavodu za statistiku i napravljen je pečat Banke u likvidaciji.

Dana 16.11.2012.g. Rješenjem br. 06-3426/12 Agencija razriješila je dužnosti likvidacijskog upravitelja gosp.Nikolu Fabijanića i imenovala gosp. Josipa Prskala na dužnost likvidacijskog upravitelja Banke.
Dana 06. 03.2023.g Rješenjem br.04-2-2-853-1/23 Agencije razriješen je dužnosti Josip Prskalo, a imenovan je likvidatorom Banke gosp. Edis Kusturica iz Sarajeva

Dana 24.09.2024.g. nad Bankom je otvoren stečajni postupak Rješenjem Općinskog suda u Mostaru br. 58 0 St 278605 24 St, imenovana je Maja Sušac za stečajnu upraviteljicu.

Svi financijski pokazatelji u ovom izvješću iskazani su na dan 24.09.2024.godine, na koji je otvoren stečaj i na koji se utvrđuje početna likvidacijska masa Banke, kao i sve promjene i aktivnosti koje su se događale od zadnjeg izvješća zaključno s 31.05.2024. godine.

### 1.2. Vlasnička i upravljačka struktura stečajnog dužnika

Po stanju 24.09.2024.godine Banka je iskazala negativno stanje kapitala u iznosu 35.484.646 KM.

Stanje ukupnog kapitala na dan otvaranja stečaja i na dan 31.05.2025.godine je slijedeće:

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | PROMJENE | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 24.09.2024. | | 31.5.2025 | | posljednji obračunski period | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % |
| 1. | Trajne prioritetne dionice | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 2. | Obične dionice | 20.206.000 | -56,9% | 20.206.000 | -69,1% | 0 | 0,0% |
| 3. | Emisioni ažio | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 4. | Neraspoređena dobit i rezerve kapitala | -55.672.866 | 156,9% | -55.648.412 | 190,3% | 24.454 | 0,0% |
| 5. | Kursne/tečajne razlike | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 6. | Ostali kapital | -17.780 | 0,1% | 6.207.223 | -21,2% | 6.225.003 | 100,3% |
| 7. | Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| | **KAPITAL** | **-35.484.646** | **100%** | **-29.235.189** | **100%** | **6.249.457** | **-21,4%** |

Na dan otvaranja stečaja, prema knjigovodstvenim evidencijama, dionički kapital Banke iznosio je 20.206.000 KM, koliko iznosi i po stanju 31.05.2025. godine.

Dionički kapital u visini od 20.206.000 KM upisan je u registarski uložak Banke u registru društava Općinskog suda u Mostaru. Banka je upisana u Registar emitenata vrijednosnih papira u Federaciji BiH pod brojem 02 17 3093 i kod Komisije Vrijednosnih papira pod brojem 02 17 35.

Ukupni nepokriveni gubitak na dan 31.05.2025. **godine iznosi- 49.441.189 KM .**

Najveći dioničari Banke su:

| R. br. | DIONIČARI | Na dan 24.09.2024. | | | | Na dan 31.05.2025. | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Izvod iz knjige dioničara Banke | | Lista vlasnika vrijednosnih papira | | Izvod iz knjige dioničara Banke | | Lista vlasnika vrijednosnih papira | |
| | | iznos | % | iznos | % | iznos | % | iznos | % |
| 1 | Primus Mostar | 3.000.000 | 14,8% | 3.000.000 | 14,8% | 3.000.000 | 14,8% | 3.000.000 | 14,8% |
| 2 | Antonio trade Grude | 2.750.000 | 13,6% | 2.750.000 | 13,6% | 2.750.000 | 13,6% | 2.750.000 | 13,6% |
| 3 | Neretva promet Čapljina | 2.500.000 | 12,4% | 2.500.000 | 12,4% | 2.500.000 | 12,4% | 2.500.000 | 12,4% |
| 4 | Projektant Mostar | 1.800.000 | 8,9% | 1.800.000 | 8,9% | 1.800.000 | 8,9% | 1.800.000 | 8,9% |
| 5 | M-Rozić Mostar | 1.428.000 | 7,1% | 1.428.000 | 7,1% | 1.428.000 | 7,1% | 1.428.000 | 7,1% |
| 6 | Betacom Čitluk | 1.284.000 | 6,4% | 1.284.000 | 6,4% | 1.284.000 | 6,4% | 1.284.000 | 6,4% |
| 7 | HERC MB Mostar | 1.000.000 | 4,9% | 1.000.000 | 4,9% | 1.000.000 | 4,9% | 1.000.000 | 4,9% |
| 8 | Union Foods Čitluk | 1.000.000 | 4,9% | 1.000.000 | 4,9% | 1.000.000 | 4,9% | 1.000.000 | 4,9% |
| 9 | Eurobeem Čitluk | 700.000 | 3,5% | 700.000 | 3,5% | 700.000 | 3,5% | 700.000 | 3,5% |
| 10 | MRM Čitluk | 678.000 | 3,4% | 678.000 | 3,4% | 678.000 | 3,4% | 678.000 | 3,4% |
| 11 | Ostali | 4.066.000 | 20,1% | 4.066.000 | 20,1% | 4.066.000 | 20,1% | 4.066.000 | 20,1% |
| | **UKUPNO** | **20.206.000** | **100%** | **20.206.000** | **100%** | **20.206.000** | **100%** | **20.206.000** | **100%** |

Stavka 11 Ostali-obuhvaća 15 dioničara s iznosom kapitala iste vrijednosti kao i na dan 11.07.2012.g. u iznosu od 4.066.000 KM.

Međutim od likvidacije do stečaja desile su se izmjene u vlasničkoj strukturi.

Registar vrijednosnih papira u Federaciji BiH d.d. dana 19.12.2014.g. u obrascu R-3 pod brojem 02-2-12724/14 Sarajevo obavjestio je Banku da je bilo trgovanja dionicama Hercegovačke banke u likvidaciji izvan burze.

Listi vlasnika vrijednosnih papira na dan 15.12.2014.g.upisan je **umjesto Alpine-Comerc d.o.o. Široki Brijeg - JP HT d.d. Mostar** - iznos dionica isti 250.; **Dragan Kvesić sa Širokog Brijega umjesto Lijanovići d.o.o. Široki Brijeg** - iznos dionica isti 255 i **Josip Marić sa Širokog Brijega umjesto Comex-Stojić d.o.o. iz Širokog Brijega** - iznos dionica isti 211.

Likvidacijski upravitelj obratio se dopisom br.905/14 dana 29.12.2014.g. Komisiji za Vrijednosne Papire Federacije BiH radi pojašnjenja zašto je trgovano dionicama Hercegovačke banke d.d. u likvidaciji zbog samog statusa Banke.

Zatim je upućen Zahtjev Komisiji za Vrijednosne Papire dj. br.80/15 dana 22.01.2015.g. radi poništenja upisa promjene vlasnika dionica Hercegovačke Banke d.d. Mostar u likvidaciji. Odgovor je dan dopisom br.06/2-48-2649/14 od 16.04.2015.g. kojim Komisija za vrijednosne papire Federacije BiH odbija naš zahtjev za poništenjem, jer kod Registra vrijednosnih papira FBiH nije pokrenut postupak zabrane prijenosa dionicama Hercegovačke banke d.d. u likvidaciji od strane Likvidacijskog upravitelja, Agencije za bankarstvo FBiH, suda ili drugog nadležnog organa.

Dopisom br.04-3-45/15 od 08.01.2015.g. Registar vrijednosnih papira u Federaciji BiH dd Sarajevo izvješćuje nas o upisanim ograničenjima na vrijednosnim papirima emitenta Hercegovačka banka d.d. Mostar u likvidaciji;vlasnik Eurobemm d.o.o. Čitluk količina 700 dionica od Uprave za neizravno oporezivanje Regionalni centar Mostar –pisana Izjava o pljenidbi dionica.

Rješenjem Sarajevske burze broj 02-108/23 od 29.12.2023. godine sa segmenta Slobodnog berzanskog tržišta isključeni su vrijednosni papiri Banke.

Dana24.09.2024 u stavci 11. Ostalo-postoji 15 dioničara sa iznosom kapitala od 4.066.000 KM.

### 1.3. Broj zaposlenih, kvalifikaciona struktura zaposelnih i angažmani po ugovoru o djelu

Na dan uvođenja likvidacije, 11.07.2012. godine, u Banci su po ugovoru o radu bila uposlena 72 djelatnika. Svi su bili uposleni na neodređeno vrijeme.[1]

Stanje i promjene po stručnim spremama za djelatnike uposlene po ugovoru o radu:

| R.br. | STRUČNA SPREMA | STANJE | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | uvođenje likvidacije 11.07.2012 | | otvaranje stečaja 24.09.2024 | | financijski datum 31.05.2025 | | financijski datum 31.05.2025 | | u likvidaciji | |
| | | broj | % | broj | % | broj | % | broj | % | broj | % |
| 1 | Visoka | 18 | 25,00 | 3 | 0,00 | 3 | 42,86 | 0 | 0,00 | 15 | 23,0 |
| 2 | Viša | 7 | 9,72 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 7 | 10,7 |
| 3 | Srednja | 41 | 56,94 | 3 | 0,00 | 3 | 42,86 | 0 | 0,00 | 38 | 58,4 |
| 4 | Ostale | 6 | 8,33 | 1 | 0,00 | 1 | 14,29 | 0 | 0,00 | 5 | 7,6 |
| **5** | **UKUPNO** | **72** | **100,00** | **7** | **0,00** | **7** | **100,00** | **0** | **0,00** | **65** | **100,0** |

Na dan 24.09.2024 godine uposleno je 7 djelatnika po ugovoru o radu na određeno vrijeme. S obzirom da je Općinski sud Mostar dana 24.09.2024. godine donio Rješenje o otvaranju stečajnog postupka nad bankom, stečajna upraviteljica je donijela odluke o prestanku radnog odnosa za sve uposlenike (po ugovoru o radu na određeno vrijeme i ugovoru o djelu), te su odmah po tom zaključeni ugovori o radu i djelu s istim djelatncima pod istim uvjetima.

Zaposlenici su angažirani na različitim segmentima poslovanja Banke, poznaju informacijski sustav te arhivu Banke i njihov je angažman nužan najmanje do provođenja knjiženja koja su rezultat ispitnih ročišta.

Raspon plaća djelatnika po ugovoru o radu, na određeno vrijeme, na dan 27.09.2024. godine (promijenjeno za povećanje minulog rada na dan 31.05.2025. godine ):

[1] 31.08.2012.godine. Sukladno Zakonu o radu FBIH isplaćena je otpremnina svim uposlenim u ukupnom iznosu od 290.510 KM.

| Raspon neto plaća zaposlenika | 30.9.2024 | | 31.5.2025 | |
|---|---|---|---|---|
| | Broj zap. | Ukupan mjesečni neto iznos | Broj zap. | Ukupan mjesečni neto iznos |
| preko 4.000 KM | | | | |
| 3.501 KM - 4.000 KM | | | | |
| 3.000 KM - 3.400 KM | | | | |
| 2.501 KM - 3.000 KM | | | | |
| 2.201 KM - 2.500 KM | 1 | 2.313 | 1 | 2.321 |
| 2.001 KM - 2.200 KM | 1 | 2.169 | 1 | 2.177 |
| 1.501 KM - 2.000 KM | 2 | 3.156 | 2 | 3.161 |
| 1.201 KM - 1.500 KM | 2 | 2.600 | 2 | 2.605 |
| 1.001 KM - 1.200 KM | 1 | 1.024 | 1 | 1.024 |
| 801 KM - 1.000 KM | | | | |
| 601 KM - 800 KM | | | | |
| 401 KM - 600 KM | | | | |
| ispod - 400 KM | | | | |
| **U K U P N O** | **7** | **11.262** | **7** | **11.289** |

Analitički prikaz:

| Red .br. | PREZIME I IME | Opis radnog mjesta | Mjesto rada | Neto plaća |
|---|---|---|---|---|
| 1 | BRAJKOVIĆ JOZO | zamjenik voditelja poslova portira-požarnih čuvara | Dretelj | 1,024.47 |
| | | ***UKUPNO (1.001 KM do 1.200 KM):*** | | ***1,024.47*** |
| 1 | MARINOVIĆ ZLATA | računovodstveni poslovi, prijave potraživanja i krediti fizičkih lica, arhivski poslovi, vozač-kurir | Mostar | 1,371.73 |
| 2 | MARTINOVIĆ ZORAN | voditelj poslova portira- požarnih čuvara | Dretelj | 1,233.50 |
| | | ***UKUPNO (1.201 KM do 1.500 KM):*** | | ***2,605.23*** |
| 1 | BLAŽEVIĆ ANTONIJA | Računovodstveni poslovi, arhivski poslovi, prijave potraživanja i krediti pravnih lica, plaće djelatnika, | Mostar | 1,609.03 |
| 2 | NEFERANOVIĆ-MARIĆ ANICA | tajnica, administrativni djelatnik općih i pravnih poslova | Mostar | 1,552.00 |
| | | ***UKUPNO (1.501 do 2.000 KM):*** | | ***3,161.03*** |
| 1 | KNEŽEVIĆ ANITA | Pravnica | Mostar | 2,176.65 |
| | | ***UKUPNO (2.001 do 2.200 KM):*** | | ***2,176.65*** |
| 1 | KOŽUL ZDRAVKA | Voditelj računovodstva | Mostar | 2,321.27 |
| | | ***UKUPNO (2.201 do 2.500 KM):*** | | ***2,321.27*** |
| 7 | | **SVEUKUPNO:** | | **11,288.64** |

Raspon plaća djelatnika po ugovoru o djelu na dan 31.05.2025. godine:

| Raspon plaća | Ugovori o djelu Banka | | Ugovori o djelu Dretelj | | Sveukupno ugovori o djelu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Broj zapos. | Ukupan mjesečni neto iznos | Broj zapos. | Ukupan mjesečni neto iznos | Broj zapos. | Ukupan mjesečni neto iznos |
| preko 4.000 KM | | | | | | |
| 3.501 KM - 4.000 KM | | | | | | |
| 3.000 KM - 3.400 KM | | | | | | |
| 2.501 KM - 3.000 KM | | | | | | |
| 2.201 KM - 2.500 KM | | | | | | |
| 2.001 KM - 2.200 KM | | | | | | |
| 1.501 KM - 2.000 KM | 1 | 2.000 | | | 1 | 2.000 |
| 1.201 KM - 1.500 KM | | | | | | |
| 1.001 KM - 1.200 KM | | | | | | |
| 801 KM - 1.000 KM | | | | | | |
| 601 KM - 800 KM | | | 7 | 4.357 | 7 | 4.357 |
| 401 KM - 600 KM | | | | | | |
| ispod - 400 KM | | | | | | |
| | **1** | **2.000** | **7** | **4.357** | **8** | **6.357** |

Analitički prikaz osoba angažiranih po ugovoru o djelu:

| Red.br. | Ime i prezime | Opis poslova | Mjesto rada | Neto plaća |
|---|---|---|---|---|
| 1 | ŽELJKO BOKAN | portir-požarni čuvar | Dretelj | 650,58 |
| 2 | JOZO RAGUŽ | portir-požarni čuvar | Dretelj | 601,56 |
| 3 | SLAVEN KUZMAN | portir-požarni čuvar | Dretelj | 601,56 |
| 4 | VINKO HERCEG | portir-požarni čuvar | Dretelj | 650,58 |
| 5 | SLAVO RAGUŽ | portir-požarni čuvar | Dretelj | 601,56 |
| 6 | TIHOMIR RAGUŽ | portir-požarni čuvar | Dretelj | 601,56 |
| 7 | IVICA VIDIĆ | čuvar stada | Dretelj | 650,00 |
| | ***UKUPNO (od 601. KM do 800 KM)*** | | | ***4.357,40*** |
| *1* | ANTUN STANIĆ | INFORMATIČAR | Mostar | 1.999,85 |
| | ***UKUPNO (od 1.501. KM do 2.000 KM)*** | | | ***1.999,85*** |
| | | | **UKUPNO:** | **6.357,25** |

Prikaz troškova za plaće po ugovoru o djelu, na dan 31.05.2025 godine, s mjestom rada:

| Red. br. | Naziv | Mjesto rada | Broj djelatnika |
|---|---|---|---|
| 1 | Požarni čuvari | Dretelj | 6 |
| 2 | Informatičar | Mostar | 1 |
| 3 | Djelatnik za održavanje zelenih površina i čuvanje stada | Dretelj | 1 |
| | **Ukupno po ugovoru o djelu** | | **8** |
| | **Mjesečna primanja** | | **7.539** |
| 1 | Ukupno neto plaće-ugovori o djelu | | 6.357 |
| 2 | Ukupno doprinosi i porezi-ugovori o djelu | | 1.182 |
| 3 | Ukupno ostala primanja | | 0 |

Ugovori su produženi i svi navedeni ugovori trenutno vrijede do 30.6.2025.

### 1.4. Uzroci koji su doveli do otvaranja stečajnog postupka

U skladu s prijedlogom za otvaranje likvidacionog postupka, konstatuje se da je Banka nesolventna, tj. da su joj obaveze veće od vrijednosti aktive, te da je ostvarila negativan finansijski rezultat.

U odnosu na nekretnine koje banka posjeduje utvrđeno je da banka svojih nekretnina više nema, a koje je imala ranije u svom vlasništvu su prodate u postupku likvidacije. Nekretnina koju banka ima odnosi se isključivo na nekretnine koje je stekla kroz izvršene postupke. U tom dijelu je

banka stekla naftni terminal Dretelj, drugih 12 nekretnina koje se vode u bilasnu banka, 9 nekretnina koje vodi još vanbilansno, što znači da na ovih 9 još uvijek nije plaćen porez.

U pogledu postojanja stečajnih razloga, u skladu s posljednim zvaničnim izvještajem koji je predan nadležnim instigucijama, evidentirano je da je banka platežno nesposobna jer sa 31.12.2023.godine knjigovodstveno provedene obaveze banke iznose 73.593.753,00 KM a u isto vrijeme vrijednost imovine banke prema knjigama iznosile su 38.126,888 KM što znači da iznos obveza od 35.466,865,00 KM nije moguće pokriti imovinom.

Imovina banka se sastoji od novčanih sredstva na tekućem računu i oročenih depozita čiji je iznos na 31.12.2023 godine 17.306.659,00 KM od čega je oročeno 16.900,000 KM, te je evidentno da se preostali dio aktive i obaveza ne mogu likvidirati u razumnom vremenskom roku, da ne postoje izgledi da se svi povjerioci namire u cjelokupnom iznosu i da je Banka nesolventna.

Novčana sredstva Hercegovačke banke dd Mostar na dan 31.12.2023.godine iznosila su 17.306.659. Potraživanja po ukupnim plasmanima na dan 31.12.2023.godine iznosilo je 11.231.45., nekretnine i oprema u vlasništvu banke stečene naplatom potraživanjana dan 31.12.2023.godine iznosila su 11.834.589 KM. Investicije u nekonsolidirana povezana preduzeća na dan 31.12.2023.godine iznosila su 15.000.000 KM (nije moguće naplatiti). Ostala aktiva iznosila je 9.341.577 KM. Rezerve za kreditne gubitke iznosile su 26.587.392 KM, pa slijedom navedenog imovina banke na dan 31.12.2023.godine iznosi 38.126.888 KM.

Obaveze Hercegovačke banke dd Mostar na dan 31.12.2023.godine se sastoje od depozita, ostalih obaveza i potencijalni obaveza. Depoziti na dan 31.12.2023.godine iznosili su 66.934.137 KM, ostale obaveze iznose 6.659.616 KM a potencijalne obveze iznose 1.043.419 KM. Slijedom navedenog ukupne obaveze banke na dan 31.12.2023.godine iznose 73.593.753 KM.

Pravna problematika oko kredita Ministarstva financija FBIH (kredit korisnika Ministarstvo obrane FBIH) odnosno postizanje dogovora oko finalnog usklađenja stanja i zaustavljanje isplata petog isplatnog reda, neuspjele aktivnosti kod prodaje NT Dretelje te iznad navedeni pokazatelji doveli su do stvaranja preduvjeta za otvaranje stečaja.

### 1.5. Prikaz poslovanja stečajnog dužnika

Svi financijski pokazatelji u ovom izvješću iskazani su na dan 11.07.2012.godine, na koji je uveden likvidacijski postupak i na koji se utvrđuje početna likvidacijska masa Banke, kao i sve promjene i aktivnosti koje su se događale od zadnjeg izvješća zaključno s 30.09.2024. godine,(glavna knjiga na dan 24.09.2024.g dan kad je urađena primopredaja) te 31.5.2025. a značajne su za postupak stečaja.
Kod depozita dat je pregled promjena od 30.9.2014.do dana 31.5.2025.

### 1.6. Mjere likvidacijskih upravitelja za rješavanje problema koji su doveli do otvaranja stečajnog postupka

#### 1.6.1. Provođenje Plana likvidacije

Likvidacijski upravitelj dostavio je Agenciji Izvješće s Planom likvidacije Likvidacijskog upravitelja Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji[2] (dalje u tekstu: Plan) po kojemu se likvidacija ima obaviti sukladno isplatnim redovima – redovima prioriteta iz članka 63. Zakona

---

[2] *Dopis Banke broj: 715/14 (zaprimljen 07.10.2014.g.) Prijedlog za davanje suglasnosti na Plan likvidacije Banke sa Planom Likvidacije Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji broj: 26/14 od 03.10.2014.g. i Izvješće likvidacijskog upravitelja Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji (financijsko stanje Banke) 30.09.2014.g. s Odlukom o Planu likvidacije br. 26/14.*

o bankama („Službene novine FBiH br: 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03, 28/03 i 66/13 – u daljem takstu Zakon o bankama) koji su vertikalno podijeljeni u 2 faze gdje se **u prvoj fazi** isplaćuju vjerovnici koji nemaju obveza prema Banci niti su jamčili za takve i rezervira novac za one vjerovnike koji su ujedno i dužnici Banke ili su jamčili za obveze prema Banci– sve sukladno isplatnim redovima, **a u drugoj fazi** se razješavaju odnosi između Banke i vjerovnika koji su istovremeno dužnici ili jamci te se taj novac oslobađa za nastavak provođenja prve faze ili se isplaćuje vjerovnicima za koje je bio rezerviran.
Dana 09.10.2014. g. Agencija je razmatrala Izvješće s Planom likvidacije likvidacijskog upravitelja Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji i usvojeno je Izvješće o financijskom stanju i provođenju Plana likvidacije Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji s obvezom da upravitelj izvrši korekcije Plana koje se odnose na rokove isplate potraživanja u prvoj i drugoj fazi i dimaniku isplate koja nije vezana uz okončanje prve faze niti za rokove razoročenja novčanih sredstava. Navedene korekcije usvojene su Odlukom likvidacijskog upravitelja broj 72/15 od 17.06.2015.Obzirom da je na Plan Agencija dala suglasnost isti se je odmah po primitku suglasnosti započeo provoditi.

Likvidacijski upravitelj je dana 30.9.2015. godine uputio Agenciji Prijedlog za produljenje postupka likvidacije nad Bankom za još godinu dana odnosno do 9.10.2016.godine što je Agencija prihvatila svojim Zaključkom broj OzS-25-02/15 od 11.11.2015. uz zaduženje da se dostavi likvidacijska bilanca Banke i plan aktivnosti za 2016.godinu glede provođenja likvidacije, što je i učinjeno sačinjavanjem i dostavljanjem Agenciji Likvidacijske bilance Banke na dan 31.12.2015. s Planom aktivnosti za 2016.godinu.

Upućen je prijedlog za produljenje postupka likvidacije za godinu dana Agenciji. Banka je dobila suglasnost na plan aktivnosti za 2017.g. i produljenje postupka likvidacije na godinu dana do 28.02.2018.g. aktom br. 06-663/17 od 10.03.2017.g

Aktom broj 48/18 od 21.02.2018.g. likvidacijski upravitelj je uputio Agenciji Suglasnost za produženje postupka likvidacije na godinu dana do 28.02.2019.g.sa Planom aktivnosti Banke za 2018.g
Likvidacijski upravitelj je dana 27.09.2018.g uputio Agenciji akt broj 107/18 Plan aktivnosti Banke za 2018.g. korigiran primjedbom iz akta br.04-2-2-395/18.

Zaključno s 24.09.2024. godine Banka je zaprimila kroz protokol **2.879** prijava potraživanja, izdate su **2.785** potvrde o priznanju/osporavanju potraživanja (u tabeli prijava potraživanja ima slučajeva jedna prijava više verifikacija nasljednici iz sudskih rješenja) (osporeno je 57 prijave fizičkih osoba i 73 prijava pravnih osoba,te je za **110** prijava zatražila dostavu dodatne dokumentacije. Na temelju ispitane dokumentacije iz prijava i samih izdanih potvrda Banka je isplatila **2235** (nalozi) potraživanja u 100% (I i IV red) ; 120 isplate(naloga) V isplatnog reda (23%); te **153** prijeboja od I-IV isplatnog reda od toga **10** prijeboja V isplatnog reda.

Zaključno s 24.09.2024.g. ukupno je 16 prijava potraživanja u postupku ispitivanja te glede istih nije zatražena dopuna dokumentacije ili izdana potvrda o priznanju/osporavanju potraživanja.

Dalje, paralelno s uređivanjem i ispitivanjem prijava potraživanja radi se na naplati potraživanja Banke po kreditima kako klasičnim tužbama na isplatu, tako tužbama radi proboja pravne osobnosti protiv vlasnika trgovačkih društava koji su dužnici Banke tako i jednostranom izmjenom ugovora o kreditu kako bi se izbjegla zastara kod kredita pravnih i fizičkih osoba te kredita iz komisijskih poslova, a o čemu će se temeljitije pojasniti u poglavlju Pravna problematika.

Svi ugovori o kreditima kod kojih je nastupila zastara se jednostrano izmjenjuju odlukom upravitelja kako bi se izbjegla zastara, dužnici se pozivaju na plaćanje te se počinju sačinjvati i tužbe iz tako izmjenjenoga ugovora kako bi se vremenom moglo pristupiti prisilnoj naplati duga.

### 1.6.1 Poziv na ponudu za prodaju Banke

Likvidacijski upravitelj je uz suglasnost Agencije, dana 13.11.2013. godine donio Odluku o pozivu na ponudu svim bankama u BiH broj 16/13 čiji je privitak Poziv na ponudu kojim se sve banke u BIH pozivaju podnijeti ponude za preuzimanje obveza uz preuzimanje adekvatne imovine Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji. Poziv je sadržavao parametre koje moraju obuhvatiti ponude banaka, a to su:

- vrijednost obveza i imovine koje se planira preuzeti
- neopozivu izjavu ponuditelja o dostavi garancije za uredno ispunjenje ugovora
- terminski plan realizacije dane ponude ne duži od 120 dana počevši od sklapanja ugovora
- mogući plan preuzimanja dijela postojećih uposlenika Banke,

kao i mogućnost obavljanja due diligence-a nad ovom bankom od strane banke ponuditelja.
Poziv na ponudu je poslan svim bankama u BIH dana 13.11.2013. godine poštom i faksom.
Union Banka d.d. Sarajevo se blagovremeno prijavila za obavljanje due diligence-a te isti i obavila putem punomoćnika - društva Deloitte Touche d.o.o. Sarajevo o čemu je sačinjena službena zabilješka broj 521/13 od 02.12.2013.

Dana 12.12.2013. godine likvidacijski upravitelj je donio odluku o imenovanju komisije za otvaranje pristiglih ponuda po Pozivu te je imenovao komisiju od tri člana, Ivan Marić – predsjednik komisije te članovi Zdravka Kožul i Dragana Parmać, koja treba utvrditi koliko je ponuda pristiglo, jesu li pristigle na Pozivom propisani način te sadržavaju li sve parametre iz Poziva.
Komisija je sačinila Izvješće broj 14/14 dana 07.01.2014. u kojem se navodi da je Union Banka d.d. Sarajevo blagovremeno i na Pozivom utvrđen način poslala akt pod nazivom „Informacija po osnovu poziva na ponudu“ koji je podijeljen na šest točaka koje ne obuhvaćaju parametre iz Poziva.

Dana 28.01.2014. godine likvidacijski upravitelj je donio Odluku o vrednovanju ponuda pristiglih po Pozivu kojom je odbio prihvatiti akt Union Banke d.d. Sarajevo obrazlažući da isti ne sadržava sve parametre iz Poziva te je Poziv na ponudu proglašen neuspjelim.
Istoga dana poslana je Obavijest o neprihvaćanju njihovoga akta Union Banci d.d. Sarajevo, a svim ostalim bankama u BiH poslana je obavijest da Poziv na ponudu nije uspio.

### 1.6.2 Potencijalni investitori za NT Dretelj

U listopadu 2013. godine Banci se javila tvrtka OPTIMA GROUP d.o.o. Banja Luka izrazivši zanimanje za naftni terminal Dretelj. S predstavnicima ove tvrtke održan je sastanak 09.10.2013. o čemu je sačinjena i službena bilješka sa zaključkom da će tvrtka OPTIMA GROUP d.o.o. Banja Luka, na temelju na sastanku predočenih informacija o terminalu, pisanim putem izvijestiti Banku o svojoj intenciji s terminalom s jasno naznačenim aktivnostima. Ovaj se potencijalni investitor do dana sastavljanja ovoga izvješća Banci nije javio.

U svijetlu Zaključka Vlade FBIH broj V.710/2013 od 18.7.2013.godine Naftni terminal Dretelj će se nastojati prodati ili dati u zakup zainteresiranim investitorima kako Naftnim terminalima Federacije tako i drugim zainteresiranim privatnim investitorima te će i ostale nekretnine u drugoj fazi nastojati pretvoriti u novac.

U prosincu 2014. godine Banci se obratila tvrtka Operator-Terminali Federacije d.o.o. Sarajevo sa zahtjevom da obavi vizualni pregled naftnog terminala Dretelj kojem zahtjevu je i udovoljeno te je dana19.12.2014. obavljen pregled ovoga terminala. Pregled su obavili Zoran Pandža predstavnik Petrolinvest d.d., Sadin Zalihić, Adnan Cerić i Željko Nuić – predstavnici Operator-Terminali Federacije d.o.o., a u prisustvu djelatnice Banke Dragane Parmać o čemu je sastavljen zapisnik. Direktor Terminala Federacije d.o.o. je dana 23.12.2014. Banci uputio zahtjev za dostavu dokumentacije u kojem traži dostavu kako opće dostupnih dokumenata poput zk.ivadaka tako i povjerljive poslovne dokumentacije poput specifikacije neugrađene nove opreme,

okolišnih dozvola i sl. što zapravo predstavlja početak procedure due diligence –a te ovomu zahtjevu nije udovoljeno već je isti upućen da Banci kao potencijalni investitor uputi inicijalnu dokumentaciju kojom se isti predstavlja i identificira kako formalnopravno tako i ekonomski kako bi se otpočeo postupak pregovora i dogovorili uvjeti i troškovi due-diligence procedure. Do dana sačinjavanja ovoga izvješća ovaj se potencijalni investitor Banci nije javio.

Primjećeno je da je na svojim internetskim stranicama Operator – Terminali Federacije d.o.o. objavio da je posebnom odlukom Vlade dobio na korištenje naftni terminal Dretelj - što nije točno jer takva odluka uopće ne postoji te gornji navodi predstavljaju obmanjivanje javnosti. Banka je uspjela u nastojanju mirnim putem privoliti ovo društvo da prednje neistinite navode ukloni sa svojih službenih internetskih stranica te se iste više tamo ne nalaze.

Dana 16.04.2014. godine na NT Dretelj su došli gospodin Saudin Zalihić i gospodin Earl Gibbs predstavnik Huston Oil Tech-a s pomoćnicima gdje ih je dočekala uposlenica Banke Dragana Parmać te čuvari Terminala koji su u to vrijeme bili na dužnosti. Predstavnici Huston Oil Tech-a su iskazali određeni stupanj zanimanja za Terminal ali žele vidjeti dokumentaciju, pravnu i tehničku, samoga Terminala, ali se ni ovaj potencijalni investitor nije javio.

### 1.7. Stanje poslovnih knjiga i dokumentacija stečajnog dužnika

Stečajni dužnik koristi informacijski sustav opisan pod 1.8.

Poslovne knjige usklađene su s odredbama Zakona o računovodstvu i reviziji FBIH.

U tijeku likvidacije aktivno je popisana arhivska građa Banke kako bi se ista sačuvala od propadanja te bila usklađena sa Zakonom o arhivu i arhivskoj građi te bila blagovremeno dostupna za rad pri likvidaciji Banke. Banka je preselila svoju arhivu iz zakupljenog skladišta u Mostaru, Put za Aluminij d.d. te izmirila svoje obveze prema zakupodavcu. Trenutno, arhiva je smještena u NT Dretelj prostoru koji zadovoljava potrebe arhive.

### 1.8. IT i tehnička infrastruktura banke

**IT infrastruktura koju banka koristi na dan 24.09.2024.g**

Uvođenjem privremene uprave u Banku izvršena je blokada SWIFTA, unutarnjeg platnog prometa, svih računa i depozita kako u inozemstvu tako u zemlji, pa Banka nije mogla obavljati nikakve redovne poslove osim poslova za potrebe privremene uprave.

Informacijski sustav Banke čini relacijska baza podataka IBM Informix,na platformi IBM RS6000/AIX na centralnom serveru IBM RS6000-43P model 150

Ostali serveri su:

- server IBM RS 6000 43P model 140 server arhiva 1988-2000 god
- server arhiva 2001-2012 god na IBM RS 6000 43P model 140.
- serveri i PC-ovi su povezani 10/100 internet mrežom.
- bankarska aplikacija u izvornom kodu JPL-u (u posjedu Banke).

Opremu održava jedan vanjski pružitelj usluga. Server sala je adekvatno osigurana. Radi se export baze podataka svaki put kada je bilo promjena na bazi podataka. Exporti se zipuju i čuvaju na DVD-ima.

Antivirusna zaštita ne postoji na serverskom sustavu. Administrativna prava nad bazom podataka ima jedan vanjski pružatelj usluga.

Bivši server na kojem su se odvijali tekući bankarski poslovi (server F50) ima oštećen jedan disk i on je izvna funkcije.

U skladištu se nalaze ostaci servera centrale i poslovnica koji služe kao rezervni dijelovi za servere koji su u frunkciji.

Problemi koji se javljaju u informacijskom sustavu su dotrajala, zastarjela i prevaziđena oprema koja uzrokuje kvarove i potrebe zamjene nekih dijelova.

**Poslovni prostor koji banka koristi na dan 24.09.2024.g.**

Imajući u vidu sigurnost djelatnika,kao i znatno smanjenje troškova (režija,putni troškovi,i sl.) dana 15.08.2023.g. Banka jezaključila ugovor br.58/23 sa gdinom Franjom Sivrićem te je sjedište centrale Banke je prebačeno iz Dretelja u Mostar.

Zakupnina za Centralu Banke u Mostar se uplaćuje mjesečno do 5-og u mjesecu za tekući mjesec.

Ugovor je na snazi i 31.5.2025.

| R. br. | FILIJALE / POSLOVNICE | Adresa | Pov. m2 | Vlasništvo banke ili zakup | Dokaz vlasništva ZK izvadak (broj); Ugovor (broj) i sl., | Iznos mjesečnog zakupa | Status organizacionog dijela na dan 24.09.20 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | radi ili zatvoren | prodat / kupljen / otkazan zakup / promjenjen zakup / novi zakup | Napomena |
| | **Centrala** | Nadbiskupa Čule bb | 102,00 | zakup Franjo Sivrić | Ugovor 58/23 | 1.755 | potpisan | | ugovor potpisan 15.08.202 |

Povijesno korišteni su prostori kako slijedi:

| R. br. | FILIJALE / POSLOVNICE | Adresa | Pov. m2 | Vlasništvo banke ili zakup | Dokaz vlasništva ZK izvadak (broj); Ugovor (broj) i sl., | Iznos mjesečnog zakupa | Status organizacionog dijela na dan 24.09.2024. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | radi ili zatvoren | prodat / kupljen / otkazan zakup / promjenjen zakup / novi | Napomena |
| **1.** | **Centrala** | Nadbiskupa Čule bb | 132,00 | zakup Marinko Musa | ugovor116/15 | 1.400 | otkazan | | ugovor potpisan 30.11.2015. otkazan |
| 1.1. | **Centrala** | Nadbiskupa Čule bb | 115,00 | zakup Dalibor Musa | ugovor115/15 | 1.900 | otkazan | | ugovor potpisan 30.11.2015.otkazan |
| 1.2. | **Centrala** | Nadbiskupa Čule bb | 116,00 | zakup Marinko Musa | ugovor37/21 | 1.200 | otkazan | | ugovor potpisan 20.04.2021.otkazan |
| 1.3. | **Centrala** | Nadbiskupa Čule bb | 102,00 | zakup Franjo Sivrić | Ugovor 58/23 | 1.755 | potpisan | | ugovor potpisan 15.08.2023. |
| **2.** | **Filijale/Poslovnice** | | | | | | | | |
| 2.1. | Sarajevo | Podgaj 3 | 9 | Ljubljanska banka | Ugovor | 90 | zatvoren | | Spor. o raskidu ug.br.08/16 od 16.02.2016 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| **3.** | **Ostali *** | | | | | | | | |
| 3.1. | Fram Mostar | Rodoč, put za Alumin | 190,00 | zakup | Ugovor 2756/ | 1.254 | zatvoren | | Spor. o prestan.najma br.42/16 od 13.7.2016.g. |
| | | | | | | | | | |

## 2. MJERE I AKTIVNOSTI PODUZETE OD STRANE STEČAJNE UPRAVITELJICE

Dana 24.09.2024. Rješenjem Općinskog suda u Mostaru otvoren je stečaj i Maja Sušac imenovana stečajnom upraviteljicom.

Istovremeno su pokrenute aktivnosti u cilju zaštite imovine i dokumentacije te obavljanja poslova za potrebe stečaja.

Sa svim uposlenim na određeno vrijeme raskinut je radni odnos i raskinuti su ugovori o djelu sukladno odredbama Zakona o stečaju FBiH, te su ponovo zaključeni ugovori o radu i ugovori o djelu na određeno vrijeme sa istim djelatnicima. S obzirom na kompleksnost i specifičnosti poslovnja Banke, broj deponenata te s obzirom na potrebu za osiguranjem imovine Banke, stečajna upraviteljica nije reducirala broj uposlenika i izvršitelja po osnovu ugovoru o djelu.

Izvršena registracija kod Suda u Mostaru, Poreznoj upravi i Statistici. Izrađen je novi pečat Banke u stečaju. Nakon otvaranja postupka stečaja zatvoren je račun Banke u likvidaciji kod ASA BANKA dd.Sarajevo, Filijala Mostar te je otvoren račun Banke u stečaju .

Izvršavanjem ovih početnih poslova stvoreni su osnovni uvjeti za vođenje aktivnosti predviđenih Zakonom o stečaju FBIH.

O otvaranju postupka stečaja odmah su obaviješteni:

a. Centralna banka BiH,
b. Komercijalne banke kod kojih imamo oročena novčana sredstva,
c. Sudovi kod kojih se vode postupci po tužbama protiv Banke,
d. Pismeno obaviješteni svi korisnici kredita o promjeni transakcijskog računa za uplatu obaveza prema Banci.

Sačinjen je finansijski obračun poslovanja Banke na dan 24.09.2024..godine,

U tijeku provođenja stečaja došlo je do povećanja

- novčanih sredstava radi naplate kamata po oročenim sredstvima i naplate kredita,
- nekretnina, preuzimanjem hipoteka za neotplaćene kredite,
- depozita, po uplatama mandatnih kredita.

U tijeku provođenja stečaja došlo je do smanjenja:

- potraživanja po kreditima radi naplate istih,
- ostale aktive naplata kamata,
- nekretnina iz van Bilance (nije plaćen porez ) kupljena nekretnina za kredite
- ostalih obveza,
- novčanih sredstava radi isplate tekućih troškova, poreza.

Urađena je procjena NT Dretelj, plaćen je porez na nekretnine koje su se vodile u vanbilanci banke (stečene nekretnine) te se u skladu s rokovima pristupilo pregledu dostavljenih prijava potraživanja od Suda (131).

## 3. IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM STANJU DUŽNIKA I POČETNI STEČAJNI BILANS

| OPIS | Stanje na dan 11.07.2012. | Stanje na 24.09.2024. | Stanje na 31.5.2025. | Razlika - promjene od otvaranja stečaja | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 3 | 8 | 8 | 9=8-4 | 10=9:4 |
| Novčana sred. i rač. kod dep. inst. | 10.160.802 | 412.799 | 379.078 | -33.721 | -91,8% |
| Vrijednosni papiri za trgovanje | 0 | 0 | | 0 | #DIV/0! |
| Plasmani drugim bankama | 33.800.000 | 16.900.000 | 16.900.000 | 0 | -100,0% |
| Krediti, poslovi lizinga i dosp. pot. | 22.680.472 | 11.219.548 | 11.053.384 | -166.164 | -98,5% |
| Vr. papiri koji se drže do dospijeća | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Poslovni prostor i ost. fiks. aktiva | 1.105.859 | 0 | 0 | 0 | |
| Ostale nekretnine | 7.758.825 | 11.834.589 | 18.141.434 | 6.306.845 | -153,3% |
| Investicije u nekonsolid. pov. pod. | 15.958.005 | 15.000.000 | 15.000.000 | 0 | -100,0% |
| Ostala aktiva | 11.275.346 | 9.316.318 | 9.097.179 | -219.139 | -97,6% |
| **AKTIVA BEZ** | **102.739.309** | **64.683.254** | **70.571.075** | **5.887.821** | -109,1% |
| MINUS: Rezerve za pot. gubitke. | 18.848.831 | 26.571.277 | 30.042.584 | 3.471.307 | -113,1% |
| **AKTIVA:** | **83.890.478** | **38.111.977** | **40.528.491** | **2.416.514** | -106,3% |
| Depoziti | 96.972.759 | 66.938.173 | 54.182.284 | -12.755.889 | -80,9% |
| Ostale obveze | 4.436.815 | 6.658.450 | 6.331.306 | -327.144 | -95,1% |
| **OBAVEZE** | **101.409.574** | **73.596.623** | **60.513.590** | **-13.083.033** | -82,2% |
| **KAPITAL** | **-17.519.096** | **-35.484.646** | **-19.985.099** | **15.499.547** | -56,3% |
| **OBAVEZE I KAPITAL** | **83.890.478** | **38.111.977** | **40.528.491** | **2.416.514** | -106,3% |
| Ostalo | 0 | 1.043.419 | 0 | | 0,0% |
| **VANBILANSNA AKTIVA** | **0** | **1.043.419** | **0** | **0** | 0,0% |
| Ostale pot. obaveze/ tužbe i sl. | 333.693 | 1.043.419 | 0 | -1.043.419 | 0,0% |
| **POTENCIJALNE OBAVEZE** | **333.693** | **1.043.419** | **0** | **-1.043.419** | 0,0% |
| **REKAPITULACIJA** | | | | | |
| AKTIVA BEZ REZERVISANJA: | 102.739.309 | 64.683.254 | 70.571.075 | 5.887.821 | -109,1% |
| VANBILANSNA AKTIVA | 333.693 | 1.043.419 | 0 | 0 | 0,0% |
| **AKTIVA/IMOVINA:** | **103.073.002** | **65.726.673** | **70.571.075** | **5.887.821** | -107,4% |
| OBAVEZE | 101.409.574 | 73.596.623 | 60.513.590 | -13.083.033 | -82,2% |
| POTENCIJALNE OBAVEZE | 333.693 | 1.043.419 | 0 | -1.043.419 | 0,0% |
| **OBAVEZE** | **101.743.267** | **74.640.042** | **60.513.590** | **-14.126.452** | -81,1% |
| **AKTIVA/IMOVINA - OBAVEZE** | **1.329.735** | **-8.913.369** | **10.057.485** | **20.014.273** | 112,8% |
| **KAPITAL** | **-17.519.096** | **-35.484.646** | **-19.985.099** | **15.499.547** | -56,3% |
| Dionički kapital | | | | | |

Na dan 24.9.2024. u skladu sa zatečenim stanjem odnosno na dan 31.5.2025. a u skladu s prijavljenim potraživanjima Prilog 4 je kako slijedi:

| Red.br. | IMOVINA SA TERETIMA | Likvidaciona vrijednost 25.9.2025 | Likvidaciona vrijednost net Iznos na dan 31.05.2025.g |
|---|---|---|---|
| 1. | | | |
| 2. | | | |
| 3. | | | |
| | Ukupno: | | |
| **Red.br.** | **OBAVEZE PREMA RAZLUČNIM POVJERIOCIMA** | **Iznos obaveza** | **Iznos obaveza** |
| 1. | | | |
| 2. | | | |
| 3. | | | |
| | Ukupno: | 0 | 0 |
| A) Likvidaciona vrijednost imovine koja preostaje po namirenju razlučnih povjerilaca | | | |
| **Red.br.** | **IMOVINA BEZ TERETA** | **Likvidaciona vrijednost Neto Iznos na dan 25.09.2024.g** | **Likvidaciona vrijednost Neto Iznos na dan 31.05.2025.g** |
| 1. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 17.302.103 | 17.268.382 |
| 2. | Dati avansi | | |
| 3. | Potraživanja | 8.419.536 | 5.110.325 |
| 4. | Zalihe | | |
| 5. | Udjeli ili akcije kod drugih lica | | |
| 6. | Licence i patenti | | |
| 7. | Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva | 11.834.589 | 18.141.434 |
| 8. | Ostalo | 21.857 | 8.350 |
| **B) Ukupno** | **O IMOVINI BEZ TERETA** | **37.578.085** | **40.528.491** |
| V) Likvidaciona vrijednost raspoložive imovine za namirenje troškova stečajnog postupka, obaveza stečajne mase i stečajnih povjerioca (A + B) | | 37.578.085 | 40.528.491 |
| | | | |
| **Red.br.** | **OBAVEZE** | **Iznos obaveze** | **Iznos obaveze** |
| 1. | Predračun troškova stečajnog postupka | 1.124.637 | 1.124.637 |
| 2. | Predračun obaveza stečajne mase | | |
| G) Ukupno (Troškovi stečajnog postupka i obaveze stečajne mase): | | 1.124.637 | 1.124.637 |
| D) Likvidaciona vrijednost raspoložive imovine za namirenje stečajnih povjerilaca (V – G) | | 36.453.448 | 39.403.854 |
| **Red.br.** | **OBAVEZE** | **Iznos obaveze** | **Iznos obaveze** |
| 1. | I-IV | 5.187.455 | 16.248 |
| 2. | V isplatni red | 62.071.590 | 53.960.657 |
| 3. | VII isplatni red | 6.337.579 | 6.315.058 |
| 4. | IX isplatni red | | 221.627 |
| 5. | Razlučni povjerioci kao stečajni povjerioci | | |

| | | |
|---|---|---|
| | | |
| Đ) Ukupno obaveze prema stečajnim povjeriocima | 73.596.624,00 | 60.513.589,77 |
| | | |
| E) Prezaduženost (ako je D < Đ ) | 37.143.175,70 | 21.109.735,65 |
| Ž) Preostala sredstva za vlasnika kapitala (ako je D > Đ) | | |

## 4. IMOVINA I POTRAŽIVANJA STEČAJNOG DUŽNIKA

Stečajna upraviteljica je nakon provjera financijskih izvješća Banke, prihvatila stanje knjigovodstvenih evidencija na dan otvaranja stečaja.

| | IMOVINA | Bruto Aktiva U KM | Ispravka | NetoAktiva u KM |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti (1a+1b+1v) | 17.279.078 | - 10.696 | 17.268.382 |
| 1a | Novčana sredstva na poslovnim računima i blagajni | 379.078 | - 10.696 | 368.382 |
| 1b | Oročena sredstva | 16.900.000 | | 16.900.000 |
| 1v | Depozit za prodaju imovine i/ili zakup | | | |
| 2. | Dati avansi | | | |
| 3. | Potraživanja | 11.053.384 | - 5.943.059 | 5.110.325 |
| 4. | Zalihe | | | |
| 5. | Udjeli ili akcije kod drugih lica | 15.000.000 | -15.000.000 | - |
| 6. | Licence i patenti | | | |
| 7. | Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva | 18.141.434 | | 18.141.434 |
| 8. | Ostala imovina | 9.097.179 | -9.088.829 | 8.350 |
| | Ukupno imovina stečajnog dužnika (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8) - 1v | 70.571.075 | -30.042.584 | 40.528.491 |

### 4.1. Novčana sredstva BS

Novčana sredstva na dan 24.09.2024.g.iznose 17.312.799 KM i u odnosu na datum otvaranja stečaja su manja za 33.721 KM

| OPIS | STANJE BRUTO | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.5.2025 | | u stečaju | | u likvidaciji | |
| | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| Blagajna/Trezor | 1.001 | 0,0% | 148 | 0,0% | 187 | 0,0% | 39 | 26,4% | -853 | -85,2% |
| Račun kod Centralne banke BiH | 9.930.561 | 22,6% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -9.930.561 | -100,0% |
| Računi kod domaćih banaka | 216.298 | 0,5% | 401.955 | 2,3% | 368.195 | 2,1% | -33.760 | -8,4% | 185.657 | 85,8% |
| inostranstvu | 12.943 | 0,0% | 10.696 | 0,1% | 10.696 | 0,1% | 0 | 0,0% | -2.247 | -17,4% |
| naplate | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| | | | | | | | | | 0 | |
| **UKUPNO** | **10.160.803** | **23,1%** | **412.799** | **2,4%** | **379.078** | **2,2%** | **-33.721** | **-8,2%** | **-9.748.004** | **-95,9%** |
| Plasmani drugim bankama | 33.800.000 | 76,9% | 16.900.000 | 97,8% | 16.900.000 | 97,8% | **0** | 0,0% | -16.900.000 | -50,0% |
| | | | | | | | | | | |
| **SVEUKUPNO** | **43.960.803** | **100,0%** | **17.312.799** | **100,2%** | **17.279.078** | **100,0%** | **-33.721** | **-0,2%** | **-26.681.725** | **-60,7%** |

Povećanje novčanih sredstava u tijeku trajanja stečanja ostvareno je:

- povećanjem plasmana drugim bankama (naplata kamate) i
- naplatom kredita i ostalih potraživanja.

Smanjenje novčanih sredstava isplatom tekućih obveza i isplatom obveza koje Banka ima u stečaju.

| OPIS | STANJE NETO | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.05.2025 | | u stečaju | | u likvidaciji | |
| | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| Blagajna/Trezor | 1.001 | 0,0% | 148 | 0,0% | 187 | 0,0% | 39 | 26,4% | -853 | -85,2% |
| Račun kod Centralne banke BiH | 9.930.561 | 22,6% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -9.930.561 | -100,0% |
| Računi kod domaćih banaka | 216.298 | 0,5% | 401.955 | 2,3% | 368.195 | 2,1% | -33.760 | -8,4% | 185.657 | 85,8% |
| Računi kod banaka u | 12.943 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -12.943 | -100,0% |
| Novčana sredstva u postupku | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| | | | | | | | | | 0 | |
| **UKUPNO** | **10.160.803** | **23,1%** | **402.103** | **2,3%** | **368.382** | **2,1%** | **-33.721** | **-8,4%** | **-9.758.700** | **-96,0%** |
| Plasmani drugim bankama | 33.800.000 | 76,9% | 16.900.000 | 97,9% | 16.900.000 | 97,9% | 0 | 0,0% | -16.900.000 | -50,0% |
| | | | | | | | | | | |
| **SVEUKUPNO** | **43.960.803** | **100,0%** | **17.302.103** | **100,2%** | **17.268.382** | **100,0%** | **-33.721** | **-0,2%** | **-26.692.421** | **-60,7%** |

Na dan 24.09.2024. a i na 31.5.2025. godine Banka ima oročene depozite kod domaćih banaka u iznosu od 16.900.000 KM. Sredstva su oročena u slijedećim bankama:

| R. br. | Naziv banke | STANJE | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.05.2025 | | u stečaju | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| 1 | Hypo banka dd Mostar | 12.400.000 | 36,7% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | -12.400.000 | -100,0 |
| 2 | Fima Banka dd | 6.100.000 | 18,0% | | 0,0% | | 0,0% | 0 | 100,0% | -6.100.000 | -100,0 |
| 3 | ASA Banka d.d. Sarajevo | 0 | 0,0% | 4.400.000 | 26,0% | 9.400.000 | 55,6% | 5.000.000 | 100,0% | 9.400.000 | #DIV/ |
| 4 | Post banka d d Sarajevo | 2.000.000 | 5,9% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | -2.000.000 | -100,0 |
| 5 | PBS dd Sarajevo | 4.300.000 | 12,7% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | -4.300.000 | -100,0 |
| 6 | ProCredit bank dd sarajevo | 4.000.000 | 11,8% | 3.000.000 | 17,8% | 0 | 0,0% | -3.000.000 | -100,0% | -4.000.000 | -100,0 |
| 7 | Intesa Sanpaolo bank dd Sarajevo | 5.000.000 | 14,8% | 3.000.000 | 17,8% | 3.000.000 | 17,8% | 0 | 100,0% | -2.000.000 | -40,0 |
| 8 | Nova banka AD B Luka | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 100,0% | 0 | 100,0 |
| 9 | Addiko Banka d.d. Sarajevo | 0 | 0,0% | 4.500.000 | 26,6% | 4.500.000 | 26,6% | 0 | 100,0% | 4.500.000 | 100,0 |
| 10 | Union banka | 0 | 0,0% | 2.000.000 | 11,8% | 0 | 0,0% | -2.000.000 | | 0 | |
| 11 | **Bobar banka a.d.Bijeljina-BLOKIRAN** | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 100,0% | 0 | |
| | **UKUPNO OROČENA SREDSTVA** | **33.800.000** | **100%** | **16.900.000** | **100%** | **16.900.000** | **100%** | **0** | **0,0%** | **-16.900.000** | **-50,0** |

Uvjeti oročenja, ročnost i dospijeće na 31.5.2025. su prikazani ispod:

| | Banka | Datum oročenja | DatumISTEKA | Period | ks | Iznos |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | ASA BANKA d.d. Sarajevo | 15.4.2025. | 15.07.2025 | 3 mj | 2,05 | 2.000.000,00 |
| 2 | ASA BANKA d.d. Sarajevo | 12.8.2024. | 12.09.2025 | 13 mj | 2,90 | 2.400.000,00 |
| 3 | ADDIKO BANKA D.D. SARAJEVO | 11.10.2024. | 11.07.2025 | 9 mj | 2,30 | 4.500.000,00 |
| 4 | ASA BANKA d.d. Sarajevo | 08.04.2025 | 08.07.2025 | 3mj | 2,05 | 3.000.000,00 |
| 5 | ASA BANKA d.d. Sarajevo | 29.04.2025 | 29.07.2025 | 3 mj | 2,05 | 2.000.000,00 |
| 6 | Intesa SP Banka | 14.8.2024. | 14.09.2025 | 13 mj | 2,83 | 3.000.000,00 |
| | **UKUPNO** | | | | | **16.900.000,00** |

Depozit oročen kod Bobar banke a.d. Bijeljina u iznosu od 4.700.000 KM blokiran je zbog otvaranja stečajnog postupka nad ovom bankom. Odlukom likvidacijskog upravitelja br.30/17 od 31.03.2017.g depozit je u ukupnom iznosu preknjižen na sporna potraživanja za novčana sredstva od Bobar banke a.d. Bjeljina u stečaju.

Prihod od kamata na oročene depozite od otvoranja stečaja do 31.05.2025.g iznosi **289.845** KM.

### 4.2. Vrijednosni papiri za trgovanje

Banka nije imala vrijednosnih papira za trgovanje.

### 4.3. Potraživanja po ukupnim plasmanima

Potraživanja po ukupnim plasmanima Banke bez kamata koje su prikazane u ostaloj aktivi 24.09.2024. godine iznosila su 11.219.548 KM. Banka je iscrpila sve pravne mogućnosti tako da je mogućnost naplate u vidu novčanih sredstava po ovim stavkama do visine priznatog depozita tamo gdje je primjenjivo a ostatak je s knjigovodstvenom vrijednosti 0 KM (100% ispravka vrijednosti).

Struktura s aspekta podjele na državna i javna poduzeća, privatna poduzeća i stanovništvo bila je kako slijedi:

| OPIS | Stanje dospjelih kredita | | Potraživanja po plaćenim i pozvanim na plaćanje | UKUPNO KREDITI 24.09.2024 |
|---|---|---|---|---|
| | kratkoročnih | dugoročnih | | |
| Državna i javna preduzeća | 5.348.732 | 0 | | 5.348.732 |
| Privatna preduzeća | 3.766.124 | 879.582 | 852.820 | 5.498.526 |
| Ostala preduzeća | | | | 0 |
| Stanovništvo | | 372.290 | | 372.290 |
| **UKUPNO** | **9.114.856** | **1.251.872** | **852.820** | **11.219.548** |

Na dan 31.5.2025. ukupna potraživanja za kredite su 11.053.384 KM (samo glavnica dok je kamata i naknada u ostaloj aktivi) i to se iznos od 3.946.675,51 KM odnosi na pravne osobe iznos 3.768.112,98 KM, te 159.362,79 KM na stanovništvo.

Iznos dospjelih kredita pravnih osoba u iznosu od 8.808.903 KM odnosi se na komitente koji imaju i depozite. Sljedećim pregledom iskazana su najveće pravne osobe s iznosom glavnice kredita i depozita.

| | Iznos Kredita | Avista depoziti | Oročeni nenamjenski Namjenski depoziti |
|---|---|---|---|
| - Ministar. obrane FBiH | 5.110.325 | 5.110.325 | |
| - Herc.osig. Mostar | 3.182.061 | 282.061 | 2.900.000 |
| - Ostali korisnici | 516.517 | 516.517 | |

Sudjelovanje ove stavke u stečajnoj masi će ovisiti o prijavljenim potraživanjima vjerovnika s tim da je riječ o povezanim osobama (Hercegovina osiguranje i Betacom).

Na dan 31.05.2025.g. stanje je slijedeće:

| OPIS | Stanje nedospjelih kredita 31.05.2025.g | | | | Stanje dospjelih kredita | | Potraživanja po plaćenim i pozvanim na plaćanje potenc. oba. | UKUPNO KREDITI |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | kratkoročnih | | dugoročnih | | | | | |
| | | | | | kratkoročnih | dugoročnih | | |
| Državna i javna preduzeća | | | | | 5.348.732 | 0 | | 5.348.732 |
| Privatna preduzeća | | | | | 3.766.124 | 821.382 | 852.820 | 5.440.326 |
| Ostala preduzeća | | | | | | | | 0 |
| Stanovništvo | | | 0 | | | 264.326 | | 264.326 |
| **UKUPNO** | **0** | **0** | **0** | **0** | **9.114.856** | **1.085.708** | **852.820** | **11.053.384** |

Potraživanja od povezanih osoba i dioničara na dan 24.09.2024.g iznose:

| R. br. | Dioničar | Iznos dionica | Iznos glavnice | Kamata | Da li su utuženi |
|---|---|---|---|---|---|
| 1 | M Rozić Mostar | 1.428.000 | 0 | 0 | da |
| 2 | Betacom Čitluk | 1.284.000 | 284.610 | 387.936 | da |
| 3 | Eurobem Čitluk | 700.000 | 1.022.187 | 1.586.243 | Ovrha iz hipoteke |
| | **UKUPNO** | **3.412.000** | **1.306.797** | **1.974.179** | |
| | **Udjeli** | | | | |
| 1 | Hercegovina osiguranje | | 3.556.285 | 33.778 | Prijavljeno potraživa. |
| 2 | Autocentar | | 0 | 0 | Ne, uredno izmiruje |
| | **Ukupno** | | **3.556.285** | **33.778** | |

Iznos dospjelih kredita pravnih osoba u iznosu od 8.808.903 KM odnosi se na komitente koji imaju i depozite. Sljedećim pregledom iskazana su najveće pravne osobe s iznosom glavnice kredita i depozita.

| | Iznos Kredita | | Avista depoziti | Oročeni nenamjenski |
|---|---|---|---|---|
| Namjenski depoziti | | | | |
| - Ministar. obrane FBiH | 5.110.325 | | 5.110.325 KM | 0 |
| - JP EP HZ HB Mostar | 0 | KM | 0 | |
| - HPT Mostar | 0 | KM | 0 | |
| - HNŽ Mostar | 0 | KM | 0 | |
| - Županija SB | 0 | KM | 0 | |
| - Herc.osig. Mostar | 3.182.061 | KM | 282.061 | 2.900.000 |
| - Ostali korisnici | 516.517 | KM | 516.517 | |

U knjigama Banke Ministarstvo obrane vodi se na dvije pozicije. Na poziciji 11072119 uknjižen je kredit u iznosu 5.110.324.KM na istoj poziciji nalaze se avista depoziti u iznosu od 1.812.214,19 KM. Na pozicija 20038195 Federalno ministarstvo obrane ima uknjižen iznos avista depozita od 5.633.116 KM.

Odlukom br.28/22 od 29.12.2022.g. urađen je prijedlog za prijeboj međusobnih potraživanja kredita br.363/01 komitenta Federalno Ministarstvo obrane depozitom u iznosu 5.110.324,05 KM sa obračunatom kamatom u iznosu 10.452.641,55 KM.

Odlukom br.08/23 od 16.03.2023.g. odluka br.28/12 stavljena je van snage.

S obzirom na prijavljena potraživanja samo je kredit u iznosu od 5.110.325 KM pogodan za prijeboj te se on može razmotriti za prijeboj.

Dužnici banke su popisani u sklopu Izvještaja o stanju imovine stečajnog dužnika, a sam Prilog 2.nije dijelom ovog Izvještaja.

### 4.4. Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća

Banka nije imala prometa po vijednosnim papirima.

### 4.5. Poslovni prostori i ostala fiksna aktiva i ostale nekretnine

Na dan 24.09.2024 godine poslovni prostor i ostala fiksna imovina Banke iznose 0 KM

Ostale nekretnine Banke na dan 24.09.2024 godine iznose 11.885.450 KM, a iste je Banka stekla u prethodnom postupku privremene uprave kao i u postupku likvidacije naplatom potraživanja.

**Na dan 31.5.2025.ostale nekretnine banke iznose 18.141.434 dok je vrijednost u vanbilanci 1.500 KM**

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.5.2025. | | u stečaju | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| 1. | Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva | 1.105.859 | 12,4% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -1.105.859 | -100,0% |
| 2. | Ostale nekretnine i oprema u vlasništvu banke | 7.758.825 | 87,2% | 11.834.589 | 65,2% | 18.141.434 | 100,0% | 6.306.845 | 53,3% | 10.382.609 | 133,8% |
| 3. | Imovina evidentirana u vanbilansu | 34.000 | 0,4% | 50.861 | 0,3% | 1.050 | 0,0% | -49.811 | -97,9% | -32.950 | -96,9% |
| | **UKUPNO** | **8.898.684** | **100%** | **11.885.450** | **66%** | **18.142.484** | **100%** | **6.257.034** | **52,6%** | **9.243.800** | **103,9%** |

### 4.5.1. Poslovni prostori i ostala fiksna aktiva

Na dan 24.09.2024.g. osnovna sredstva Banke iznose 0 KM odnosno Banka na dan 24.09.2024 g. u bilanci nema svojih nekretnina.

Struktura osnovnih sredstava je slijedeća:

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.05.2025 | | posljednji obračunski period | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| 1. | Zgrade | 1.084.392 | 98,1% | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | -1.084.392 | -100,0% |
| 2. | Oprema | 3.817 | 0,3% | | #DIV/0! | | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | -3.817 | -100,0% |
| 3. | Ulaganja u | 0 | 0,0% | | #DIV/0! | | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | -100,0% |
| 4. | Dati avansi | 29.867 | 2,7% | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | -29.867 | -100,0% |
| 5. | | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | -100,0% |
| 6. | Ostalo | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | -100,0% |
| 7. | Obračunata amortizacija | -12.217 | -1,1% | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 0 | #DIV/0! | 12.217 | -100,0% |
| | **U K U P N O POSLOVNI PROSTORI I OSTALA FIKSNA AKTIVA** | **1.105.859** | **100%** | **0** | **#DIV/0!** | **0** | **#DIV/0!** | **0** | **#DIV/0!** | **-1.105.859** | **-100,0%** |

### 4.5.2.Ostale nekretnine i oprema u vlasništvu banke (stečena naplatom potraživanja):

Banka po stanju 24.09.2024. odnosno na dan otvaranja stečaja u poslovnim knjigama imala evidentirano 22 nekretnine stečene po osnovu nenaplaćenih potraživanja; (objekata, zemljišta i sl) od kojih je knjižno vlasništvo Banke 13 nekretnina i 9 nekretnina nije knjižno vlasništvo (nije plaćen porez) .

Ukupna knjigovodstvena vrijednost stečenih nekretnina na datum otvaranja stečaja je bila 11.834.589 KM.

Ukupna knjigovodstvena vrijednost stečenih nekretnina na datum 31.5.2025. je 18.141.434 KM.

Banka je sa društvom VULHERC doo Široki Brijeg zaključila Ugovor o kupoprodaji predmetne nekretnine 15.03.2005. godine i kupoprodajna cijena je isplaćena. Međutim, banka je platila porez na prijenos nekretnine, sukladno Rješenju Porezne uprave, iako je isto bila obveza kupca. Budući da VULHERC doo do danas nije Banci uplatio iznos duga (98.837,55 KM) koji je Banka platila, još uvijek je u zemljišnim knjigama nekretnina u vlasništvu Banke. Nakon što se Banci podmiri potraživanje u vidu plaćenog poreza kao vlasnik nekretnine će se temeljem Ugovora o kuporodaji upisati društvo VULHERC doo. Društvo je tužilo Banku sa ciljem upisa prava vlasništva na predmetnoj nekretnini, ali je sud presudio u korist Banke, te je Banka još uvijek upisana kao vlasnik nekretnine.

Struktura ostalih nekretnina je slijedeća:

:

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.05.2025 | | posljednji obračunski period | | Likvidacijskoj upravi | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| 1. | Zgrade | 3.097.521 | 39,9% | 5.021.639 | 27,7% | 6.227.209 | 34,3% | 1.205.570 | 24,0% | 3.129.688 | 101,0% |
| 2. | Oprema-automobili | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 3. | Oprema-Dretelj | 2.284.644 | 29,4% | 3.716.413 | 20,5% | 5.263.195 | 29,0% | 1.546.782 | 41,6% | 2.978.551 | 130,4% |
| 4. | Oprema-stado | 9.970 | 0,1% | 0 | 0,0% | 17.271 | 0,1% | 17.271 | #DIV/0! | 7.301 | 73,2% |
| 5. | | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 6. | Ostalo-zemljište | 2.366.690 | 30,5% | 3.096.537 | 17,1% | 6.633.759 | 36,6% | 3.537.222 | 114,2% | 4.267.069 | 180,3% |
| 7. | Obračunata amortizacija | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| | **U K U P N O OSTALE NEKRETNINE I OPREMA U VLASNIŠTVU BANKE** | **7.758.825** | **100%** | **11.834.589** | **65%** | **18.141.434** | **100%** | **6.306.845** | **53,3%** | **10.382.609** | **133,8%** |

Na dan otvaranja stečaja 24.9.2025. objekt Dretelj bio je evidentiran po procijenjenoj vrijednosti uvećan za iznos plaćenog poreza na promet nekretnina i troškova procjene vrijednosti što je pojedinačno pojašnjeno u posebnom poglavlju «Naftni terminal Dretelj» u iznosu od 9.698.270 KM. Banka je ostale nekretnine, objekte i zemljište stekla naplatom potraživanja u tijeku privremene i likvidacione uprave.

Ostala stečena imovina u iznosu od 2.132.250 KM odnosila se na zgrade (knjižena procjena Marin Miličević) i zemljište iznos 5.119 KM

Nakon otvranja stečaja do dana 31.5.2025. u bilancu je uknjiženo iznos od 6.306.845 KM

Navedene nekretnine za koje u tablici na sljedećoj stranici stoji da je procjena od strane Porezne Uprave potrebno je ponovno procijeniti kako bi odrazile tržišnu vrijednost nekretnina. Banka je zaprimila ponudu za izradu procjena vrijednosti nekretnina od strane Marina Miličevića i to u iznosu 450,00 KM po pojedinačnoj procjeni, ali o istoj još nije odlučeno – riječ je o 7 nekretnina 3.150 KM neto odnosno za ugovor o djelu 3.735,72 KM bruto – preostaje za naći procjenitelja iz Posavske županije za jednu nekretninu pa je okvirni trošak procjene 4.500 KM.

Stanje nekretnina u vlasništvu Banke na dan 24.09.2024.g. i na 31.5.2025. prikazano je u sljedećoj tablici:

| R. br. | Objekat | Adresa | Knjig. vrijed. | Pov. $m^2$ | Vlasništvo | Porijeklo | Iznos duga po sticanju | Procjenjena vrijednost otvaranje stečaja | Komentar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kuća sa okućnicom k.č 1460 zk.ul.962 Ko SP Mamići | G.Mamići | 29.400 | 1.260 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Kvesić Ante dužnik | 30.387 | 29.400 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 2 | Kuća i dvorište k.č.1015/842-A, zk.ul.961 KO SP | G.Mamići | 189.000 | 482 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Firma Dermorad | 107.211 | 189.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 3 | Zemljište,oprema, stado | Dretelj | 15.537.589 | 279.306 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Hercegovina gradnja | 7.897.653 | 9.698.270 | Procjena NT Dretelj UHY Revident |
| 4 | Kuća, zgrade-hotel, šuma k.č.880/27,k.č.880/1 i k.č.880/29,zk.ul.76,KO SP Humac | Humac | 774.300 | 3.366 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Vino Veritas | 690.995 | 774.300 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 5 | Kuća,dvorište k.č.1977/8 zk.ul.51 KO SP | Grabova Draga | 91.000 | 752 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | SZR Zidar Marić | 36.986 | 91.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 6 | Kuća i dvorište k.č.1133/3, zk.ul.27 KO SP | Uzarići | 190.000 | 521 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Dražen Soldo | 25.640 | 190.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 7 | Kuća , dvorište k.č.181/3 zk.ul.2511,KO SP Lise | Š.Brijeg | 149.000 | 861 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | FA_AL vl. Miroslav Bošnjak | 264.294 | 149.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 8 | St.objekat,zemljište k.č.165/4 zk.ul.408 KO SP Dobrič | Dobrič | 91.000 | 160 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Marušić Jozo | 28.761 | 91.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 9 | Posl.obj,zemljište k.č.405/2,zk.ul.140,KO SP Biograci | Biograci | 337.500 | 700 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/1 | Company Mark doo vl. Mrinko Markić | 359.107 | 337.500 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 10 | Oranica Luka zemljište k.č.2276,zk.ul.357,KO SP Crnač | Donji Crnač | 5.119 | 612 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke 1/4 | Marinko Zeljko | 5.217 | 5.119 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 11 | Kuća ,dvorište i pašnjak k.č.3387,zk.ul.F.KO Lipovice | Lipovice, Posušje | 20.000 | 708 | Izvanknjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Filipović Jaka | 29.880 | 20.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 12 | Kuća k.č.1983/2,zk.ul M,KO Posušje | Posušje | 103.000 | 549 | Izvanknjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Miloš Ivan | 57.630 | 103.000 | Procjena Marin Miličević 06.7.2023 |
| 13 | Kuća,dvorište k.č.2696 ZK slovo I KO | Poklečani, P | 157.000 | 914 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Žarko Ivanković | 142.277 | 157.000 | Procjena Marin Miličević |
| 14 | Oranice Lokva i Ravna njiva | Sutina Rakit | 14.302 | 7.329 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Ante Zlomislić Donja Sutina sa dijelom | 0 | 0 | Porezna Uprava |
| 15 | Oranice Dumača.Dolac i Vršljaci | Donji Crnač | 18.178 | 5.169 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Miroslav Jurilj DonjiCrnač sa dijelom5/6 | 0 | 0 | Porezna Uprava |
| 16 | Kuća, dvorište i kućište | Dretelj, Čapl | 199.894 | 495 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Milenko Bošković Dretelj | 0 | 0 | Porezna Uprava |
| 17 | Kuća i dvorište(sajmište) i oranica | Višići | 86.822 | 720 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Ante Džono Višići-Dračevo | 0 | 0 | Porezna Uprava |
| 18 | Kuća,zgrada i dvorište | Klepci | 147.280 | 2.300 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Ante Markota Klepci | 0 | 0 | Porezna Uprava |
| 19 | Kuća,njiva,štala i voćnjak | Vrbovec | 1.050 | 17.590 | Knjižno vlasništvo Hercegovačke banke | Kovačević Company Vrbovac | 0 | 0 | Porezna Uprava |
| | **UKUPNO** | | **18.141.434** | **290.191** | | | **9.676.038** | **11.834.589** | |

Zatražen je upis predbilježbe prava vlasništva u korist Banke na svim nekretninama gdje porez još nije plaćen kako bi se zaštitio budući upis prava vlasništva u korist Banke a imovina je kako slijedi:

| R. br. | Objekt | Adresa | Knjig. vrijed. | Pov. $m^2$ | Vlasništvo | Porijeklo | Iznos procje. vrijed. | Komentar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kuća i dvorište(sajmište) | Kiseljak | 1.000 | 695 | 49 0 IP005816 od 05.07.2010 pr.Polutan Džemal Nije knjižno vlasništvo | Norgistan Kiseljak kč 1613/14,zk.ul.1643 KO Podastinje | 35.500 | Nije plaćen porez |
| 2 | voćnjak | Brankovac, Mostar | 500 | | rj.o dosudi br.58 0 P 127654 161 od 18.03.2020.g | zk ul.br.6283 ko SP Mostar(preuzeto iz z.k.ul.1102 iste ko 1/2 | 4.578 | Nije plaćen porez |
| | **UKUPNO** | | **1.500** | **695** | | | **40.078** | |

Za gore navedene nekretnine su poslani zahtjevi nadležnim Poreznim upravama za izdavanje Rješenja o plaćanju poreza, ali isti još nisu zaprimljeni.

Kod većine nekretnina bilo je moguće relativno jednostavno Banku upisati kao knjižnog (isključivog i nespornog) vlasnika nekretnina nakon što se zk.uredima dostavio dokaz o plaćenom porezu a kod manjeg broja nekretnina za sada nije moguće uknjižiti Banku kao vlasnika bilo zbog toga što nekretnina nije upisana u zemljišne knjige (pokrenuti su postupci otvaranja zk.uloška i upisa nekretnine) bilo zbog kontradiktornih propisa i sudske prakse na području pojedinih županija na kojima se nekretnine nalaze (različita praksa po pitanju upisa u KPU, etažiranja i pretvorbe prava raspolaganja).

Odlukom br. 37/23 od 21.11.2023. g proknjižena je procjena NT Dretelj, procjenu uradilo društvo UHY Revident doo Mostar u 11.mj.2023.g. ukupnom iznosu 9.698.270,32 KM.

S obzirom da NT Dretelj predstavlja najveću i najznačajniju nekretninu banke te s obzirom da činjenicu da je bilo potrebno potrebno procijeniti ponovno te upotrijebiti multidisciplinarni pristup s obzirom na činjenicu da je potreban istodobni angažman vještaka različite struke angažirano je društvo Vještak doo koje posjeduje potrebne kompetencije i ima na raspolaganju kapacitet za procjenu ovog kompleksa, isto je napravilo procjenu NT Dretelj pa je istom povećana vrijednost na 15.537.588,61 KM. Ponuda od strane društva VJEŠTAK d.o.o. je iznosila 35.000,00 KM + PDV, što ukupno iznosi 39.546,00 KM, što je Banka prihvatila. Dodatno je potrebno za istaknuti da je sama procjena i vremenski zahtjevna, aktivnosti su pokrenute u 1.mj. 2025.g. Procjena društva Vještak doo je proknjižena 16.05.2025.g

Nekretnina opisana u tabeli ispod je vođena u vanbilanci i ista je stečena u ovršnom postupku za vraćanje duga po kreditu ali nije uknjižena na banku jer nije bio plaćen porez. Banka je nakon podnošenja zahtjeva za razrez poreza obavještena od strane Porezne uprave da se Rješenje ne može provesti iz razloga što je zbog harmonizacije došlo do cijepanja nekretnina, kao i izgradnje novog objekta u suvlasništvu drugih osoba na predmetnoj k.č.. Budući je raniji vlasnik nekretnine umro, Banci se obratio nasljednik sukladno Rješenju o nasljeđivanju sa prijedlogom za otplatom duga po kreditu. Imajuću u vidu činjenicu da se Banka zbog cijepanja čestice ne bi mogla uknjižiti kao vlasnik, prihvaćena je ponuda zakonskog naslijednika, te je nakon uplate iznosa od 8.000,00 KM povučena predbilježba vlasništva.

| R. br. | Objekt | Adresa | Knjig. vrijed. | Pov. m² | Vlasništvo | Porijeklo | Iznos procje. vrijed. | Komentar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kuća,dvorište(sajmište) | Ledinac, Grude | 10.000 | 3.500 | rj.o dosudi 063-0-1-06-000:15.12.2006 procj. Nenad Krčum Nije knjižno vlasništvo | Alpeza Zlatan kč719.zk.ul.149 KO Mamići | 40.421 | Nije plaćen porez |

## 4.6. Investicije u nekonsolidirana povezana gospodarska društva:

Banka je na dan 11.07.2012.godine posjedovala udjele u tri supsidijara u ukupnom iznosu od 15.958.000 KM, a po stanju na dan 24.09.2024. godine Banka posjedovala je udjel u jednom supsidijaru i on je iznosio 15.000.000 KM. Hercegovina osiguranje dd Mostar (vlasništvo Banke 97% ) je u procesu likvidacije pa je Banka do 24.09.2024.g izvšila ispravku vrijednosti udjela u iznosu 15.000.000 KM.

| R. br. | INVESTICIJE U NEKONSOLIDOVANA POVEZANA PRIVREDNA DRUŠTVA | 11.07.2012. | % vlas. | Dobit | Gubitak | Kupovina | Prodaja | 24.09.2024./31.5.2025. - BRUTO | % vlas. | Promjene |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Hercegovina osiguranje Mostar | 15.000.000 | 94,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 15.000.000 | 94,0% | 0 |
| 2. | Hercinus Mostar | 20.000 | 0,1% | 0 | 20.000 | 0 | 0 | 0 | 0,1% | -20.000 |
| 3. | PIF Herbos fond Mostar | 938.000 | 5,9% | 0 | 554.019 | | 383.981 | 0 | 5,9% | -938.000 |
| 4. | | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% | 0 |
| 5. | | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% | 0 |
| | **UKUPNO** | **15.958.000** | **100,0%** | **0** | **574.019** | **0** | **383.981** | **15.000.000** | **100,0%** | **-958.000** |

Knjigovodstvena neto vrijednost na 24.9.2024. i na 31.5.2025. je jednaka 0 KM.

| R. br. | INVESTICIJE U NEKONSOLIDOVANA POVEZANA PRIVREDNA DRUŠTVA | 11.07.2012. | % vlas. | Dobit | Gubitak | Kupovina | Prodaja | Ispravka vrijednosti | 24.09.2024./31.5.2025. - NETO | % vlas. |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Mostar | 15.000.000 | 94,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 15.000.000 | 0 | 94,0% |
| 2. | Hercinus Mostar | 20.000 | 0,1% | 0 | 20.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,1% |
| 3. | PIF Herbos fond Mostar | 938.000 | 5,9% | 0 | 554.019 | | 383.981 | 0 | 0 | 5,9% |
| 4. | | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| 5. | | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,0% |
| | **UKUPNO** | **15.958.000** | **100,0%** | **0** | **574.019** | **0** | **383.981** | **15.000.000** | **0** | **100,0%** |

## 4.7. Ostala aktiva

Na dan 24.09.2024.g.ostala aktiva Banke u bilanci iznosi 9.316.318 KM, i u odnosu na dan uvođenja likvidacije manja je za 1.959.028 KM, ili 17,4% dok u posljednjem obračunskom periodu manja je za 11.908 KM,(povećanje posljedica uknjiženja spornih potraživanja za novčana sredstva od Bobar banke u stečaju,) uzrok smanjenja je naplata kamate i isknjižavanja po odluci.

| R. br. | OPIS | STANJE BRUTO | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.5.2025. | | u stečaju | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| 1. | Kamate redovne | 2.898.321 | 25,7% | 1.429.129 | 15,7% | 1.353.280 | 14,9% | -75.849 | -5,3% | -1.545.041 | -53,3% |
| 2. | Kamate zatezne | 7.748.411 | 68,7% | 2.713.628 | 29,8% | 2.592.196 | 28,5% | -121.432 | 0,0% | -5.156.215 | 0,0% |
| 3. | Kamate ostale | 50.000 | 0,4% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -50.000 | -100,0% |
| | ***Ukupno u bilansu*** | **10.696.732** | **94,9%** | **4.142.757** | 45,5% | **3.945.476** | 43,4% | **-197.281** | **-4,8%** | **-6.751.256** | **-63,1%** |
| 1. | Naknade po | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 2. | Naknade ostale | 6.447 | 0,1% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -6.447 | -100,0% |
| 3. | Obračunata | 0 | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 4. | | 0 | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 5. | | 0 | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 6. | | 0 | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 7. | Ostalo | 572.167 | 5,1% | 5.173.561 | 56,9% | 5.151.703 | 56,6% | -21.858 | -0,4% | 4.579.536 | 800,4% |
| | ***Ukupno u bilansu*** | **578.614** | **5,1%** | **5.173.561** | **56,9%** | **5.151.703** | **56,6%** | **-21.858** | **-0,4%** | **4.573.089** | **790,4%** |
| | **UKUPNO** | **11.275.346** | **100%** | **9.316.318** | **102%** | **9.097.179** | **100%** | **-219.139** | **-2,4%** | **-2.178.167** | **-19,3%** |

Stavka ostalo na dan 24.09.2024.godine odnose se na:

- potraživanja od HPT Mostar 410.716 KM, predstavlja nominalnu vrijednost u udjelu Eronet
- potraživanja od Hercegovina osiguranja 20.000 KM (cesija NK Brotnjo)
- potraživanja po ostalim osnovama 19.787KM,
- konto 008 stručne knjige i djela kiparske i druge umjetnosti (u procjeni Dretelja) 0 KM.
- konto 0049 stado u procjeni nekretnine Dretelj 0 KM
- naknade po garancijama i akreditivima 1.200 KM
- sporna potraživanja za novčana sredstva kod Bobar banke u stečaju iznos 4.700.000 KM.

| R. br. | OPIS | STANJE NETO | | | | | | PROMJENE | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | 31.5.2025. | | u stečaju | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % | iznos | % |
| 1. | Kamate redovne | 2.898.321 | 25,7% | 1.429.129 | 15,3% | 74.623 | 0,0% | -1.354.506 | -94,8% | -2.823.698 | -97,4% |
| 2. | Kamate zatezne | 7.748.411 | 68,7% | 2.713.628 | 29,1% | 0 | 0,0% | -2.713.628 | 0,0% | -7.748.411 | 0,0% |
| 3. | Kamate ostale | 50.000 | 0,4% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -50.000 | -100,0% |
| | ***Ukupno u bilansu*** | **10.696.732** | **94,9%** | **4.142.757** | **44,5%** | **74.623** | **0,0%** | **-4.068.134** | **-98,2%** | **-10.622.109** | **-99,3%** |
| 1. | Naknade po | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 2. | Naknade ostale | 6.447 | 0,1% | 0 | 0,0% | | 0,0% | 0 | #DIV/0! | -6.447 | -100,0% |
| 3. | Obračunata | 0 | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 4. | | 0 | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 5. | | 0 | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 6. | | 0 | 0,0% | | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 7. | Ostalo | 572.167 | 5,1% | 5.173.561 | 55,5% | 8.335 | 0,0% | -5.165.226 | -99,8% | -563.832 | -98,5% |
| | ***Ukupno u bilansu*** | **578.614** | **5,1%** | **5.173.561** | **55,5%** | **8.350** | **0,0%** | **-5.165.226** | **-99,8%** | **-570.279** | **-98,6%** |
| | **UKUPNO** | **11.275.346** | **100%** | **9.316.318** | **100%** | **82.973** | **0%** | **-9.233.360** | **-99,1%** | **-11.192.388** | **-99,3%** |

S obzirom na činjenicu da je kod ovih potraživanja jedino moguće napraviti prijeboj s prijavljenim potraživanjem Bobar banke a koja se kao vjerovnik javila za iznos od 8.350 KM sudskih troškova, te komitentima koji imaju depozite i potraživanja za kamatu po kreditu.

## 2.8. Izvanbilančna aktiva

Imovina koja se vodila u vanbilanci na dan 24.09.2024. je bila kako slijedi:

| R. br. | Objekt | Adresa | vrijed. | Pov. $m^2$ | Vlasništvo | Porijeklo | procje. | Komentar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Kuća,dvorišt | Ledinac, Grude | 10.000 | 3.500 | rj.o dosudi 063-0-I-06-000:15.12.2006 procj. Nenad Krčum Nije knjižno | Alpeza Zlatan kč719.zk.ul.149 KO Mamići | 40.421 | Nije plaćen porez |
| 2 | Kuća,njiva,št | Vrbovec | 1.000 | 17590 | Rj.o dosudi 02501003320 19.06.2009.pr.Suljo Tahirović Nije knjižno vlasništvo | kč.519/8,kč519/21,kč519/23,kč519/28,kč526/2,kč536/8 iz zk.ul.45,KO SP Vrbovac | 94.095 | Nije plaćen porez |
| 3 | Kuća i dvori | Kiseljak | 1.000 | 695 | 49 0 IP005816 od 05.07.2010 pr.Polutan Džemal Nije knjižno | Norgistan Kiseljak kč 1613/14,zk.ul.1643 KO Podastinje | 35.500 | Nije plaćen porez |
| 4 | Kuća, dvoriš | Dretelj, Čapljina | 1.000 | 495 | 53 0 I 033563 10 I pr. Nenad Krčum Nije knjižno vlasništvo | Milenko Bošković kč300/4,zk.ul.136,KO SP Dretelj | 104.580 | Nije plaćen porez |
| 5 | Kuća i dvori | Višići | 1 | 720 | Rj.o dosudi 53 0 I 050043 13 I Nije knjižno vlasništvo | Ante Džono k.č.1150/2 1150/3,zk.ul.65 K.O. Višići-Dračevo | 63.390 | Nije plaćen porez |
| 6 | Kuća,zgrada | Klepci | 1.000 | 2300 | Rj.o dosudi 53 0 I 033848 10 I Nije knjižno vlasništvo | Ante Markota k.č.1109/1 zk.ul.115 K.O.SP Klepci | 120.850 | Nije plaćen porez |
| 7 | Oranice Dumača.Dolac i Vršljaci | Donji Crnač | 28.385 | 5169 | RJ.o dosudi br. 64 0 I 007108 15 I 2 od 19.09.2017.g. | Mirkoslav Jurić k.č.3261,3268 i 3271 upisan u Pl 33 K:O: DonjiCrnač sa | 34.480 | Nije plaćen porez |
| 8 | Oranice Lokva i Ravna njiva | Sutina Rakitno | 7.975 | 7329 | Rj. O dosudi br. 64 0 I 037345 15 I od 19.9.2017.g. | k.č.362 i k.č.480 upisan u Pl 381 k.o. Donja Sutina sa dijelom 114/432 | 47.375 | Nije plaćen porez |
| 9 | voćnjak | Brankovac, Mostar | 500 | | rj.o dosudi br.58 0 P 127654 161 od 18.03.2020.g | u zk ul.br.6283 ko SP Mostar(preuzeto iz z.k.ul.1102 iste ko 1/2 | 4.578 | nije plaćen porez |
| | **UKUPNO** | | **50.861** | **37.798** | | | **545.269** | |

Preostale su dvije nekretnine za koje se čeka razrez poreza.

## 2.9. Rezerve za kreditne gubitke

Na dan 24.09.2024.g.ukupne rezerve iznosile su 26.571.277 KM.

Odnosile su se na:

- Kredite u E kategoriji iznose 2.410.646 KM;
- Kamate 4.039.219 KM;
- Rezerve po udjelima u HO iznose 15.000.000 KM;
- Rezerve po novčanim sredstvima kod Bobar banke 4.700.000 KM;
- Rezrve za potraživanja kod ino banaka iznose 10.696 KM te
- Rezerve za potraživanja od Eroneta iznos 410.716 KM.

Na dan 31.05.2025.g.ukupne rezerve iznosile su 30.042.584 KM.

Promjene na ovoj poziciji do 31.5.2025. g. su posljedica naplate potraživanja, isknjiženja za kupljene nekretnine.

## 2.11. Mandatni poslovi /Bilanca mandatnih poslova

Bilanca mandatnih poslova, za komitente (Ministarstvo obrane FBiH, Hercegovina osiguranje d.d. i Monitor M d.o.o.) po stanju na dan uvođenja likvidacijskog postupka, na dan otvaranja stečaja i na dan 31.05.2025. godine iznosi:

| Red. br. | MANDATNI BILANS | 11.07.2012.g. | % | 24.9.2024. | % | 31.5.2025. | % | Promjene u stečaju |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Potraživanja za redovnu i interkalarnu kamatu | 214.778 | 3,6% | 204.139 | 3,9% | 204.371 | 3,9% | 232 |
| 2 | Devizni račun za komisijske poslove | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 849 | 0,0% | 849 |
| 3 | Krediti | 5.830.722 | 96,4% | 5.098.057 | 96,1% | 5.096.450 | 96,1% | -1.607 |
| | **UKUPNO AKTIVA** | **6.045.500** | **100%** | **5.302.196** | **100%** | **5.301.670** | **100%** | **-526** |
| 1 | Obaveze u obračunu | 214.778 | 3,6% | 204.139 | 3,9% | 204.516 | 3,9% | 377 |
| 2 | Dugoročne obaveze u devizama | 5.830.722 | 96,4% | 5.098.057 | 96,1% | 5.097.154 | 96,1% | -903 |
| 3 | **UKUPNO PASIVA** | **6.045.500** | **100%** | **5.302.196** | **100%** | **5.301.670** | **100%** | **-743.830** |

Na dan 24.09.2024.g. stanje po mandatnim kreditima i kamatama iznosi 5.302.196 KM, od toga kamate iznose 204.139 KM, krediti iznose 5.098.057 KM.

Kamata po mandatnim poslovima na dan 24.09.2024.g iznosi 204.139 KM (Hercegovina osiguranje 5.045 KM; Monitor 4.220 KM; FMO 194.874 KM).

Broj partija mandatnih kredita je 115 (Hercegovina osiguranje 9, Monitor 1, Federalno ministarstvo obrane 104) (jedan kredit otplaćen FMO).

Na dan 31.05.2025.g. stanje po mandatnim kreditima i kamatama iznosi 5.300.821 KM, od toga kamate iznose 204.371 KM, krediti iznose 5.096.450 KM. Te uplate mandatnih kredita od Hercegovina osiguranja do 31.05.2025.g. iznos 849 KM

Broj partija mandatnih kredita je nepromijenjen.

S obzirom na prirodu mandatnih poslova, Banka će isknjižiti potraživanja i obveze po mandatnim kreditima odnosno svesti mandatnu bilancu na 0 KM

## 2.16. Potencijalne obveze

Na dan 24.09.2024.g. Banka nije imala potencijalnih obveza. Ostaje obveza iz PU prema Hercegovina osiguranju u slučaju prodaje Dretelja u iznosu od 299.693 KM, koja nije prijavljena u stečajnom postupku. Potencijalne obveze za isknjižene depozite do 300 KM iznose 692.865 KM.

Banka će isknjižiti potencijalne obveze.

## 3. OBVEZE BANKE NA DAN OTVRANJA STEČAJA PRIJAVLJENA POTRAŽIVANJA VJEROVNIKA BANKE

Banka posjeduje tabele i baze sa listom svih poznatih vjerovnika. U nastavku nije dana tabela poznatih vjerovnika.

Prijavljeni vjerovnici su, u skladu sa Zapisnicima s ispitnih ročišta popisani i evidentirani u tabeli Lista povjerilaca stečajnog dužnika u formi tabele Prilog 3. a prilagođeno isplatnim redovima kako to nalaže Zakon o bankama FBIH, a koja je sastavni dio ovog izvještaja.

### 3.1.Depoziti banke na dan otvaranja stečaja

Zaključno do 24.09.2024. godine Banka je zaprimila kroz protokol **2.879** prijava potraživanja, izdate su **2.785** potvrde o priznanju/osporavanju potraživanja (u tabeli prijava potraživanja ima slučajeva jedna prijava više verifikacija nasljednici iz sudskih rješenja) (osporeno je 57 prijave fizičkih osoba i 73 prijava pravnih osoba,te je za **110** prijava zatražila dostavu dodatne dokumentacije. Na temelju ispitane dokumentacije iz prijava i samih izdanih potvrda Banka je isplatila **2235** (nalozi) potraživanja u 100% (I i IV red) ; 120 isplate(naloga) V isplatnog reda (23%); te **153** prijeboja od I-IV isplatnog reda od toga **10** prijeboja V isplatnog reda.

Depoziti Banke na dan 24.09.2024. g. iznose 66.938.173 KM -od toga depoziti pravnih osoba iznose 65.386.757 KM što čini 97,7% (depoziti vladinih institucija iznose 50.712.013 KM ili 75,8% ukupnih depozita) , a depoziti građana iznose 1.551.416 KM što čini 2,3 % ukupnih depozita.

Depoziti po viđenju na dan 24.09.2024.godine iznose 57.273.152 KM što je 85,55 % ukupnih depozita.

Stanje i promjene ukupnih depozita po korisnicima:

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | PROMJENE | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % |
| 1. | Vladine institucije | 56.989.328 | 58,8% | 50.712.013 | 75,8% | -6.277.315 | -11,0% |
| 2. | Javna preduzeća | 8.175.935 | 8,4% | 1.945.550 | 2,9% | -6.230.385 | -76,2% |
| 3. | Privatna preduzeća i društva | 15.229.539 | 15,7% | 5.870.192 | 8,8% | -9.359.347 | -61,5% |
| 4. | Neprofitne organizacije | 3.309.282 | 3,4% | 1.629.377 | 2,4% | -1.679.905 | -50,8% |
| 5. | Bankarske institucije | 40.644 | 0,0% | 39.807 | 0,1% | -837 | -2,1% |
| 6. | Nebankarske fin.institucije | 4.988.311 | 5,1% | 4.523.853 | 6,8% | -463.449 | -9,3% |
| 7. | Građani | 7.594.720 | 7,8% | 1.551.416 | 2,3% | -6.043.304 | -79,6% |
| 8. | Ostalo* | 645.000 | 0,7% | 665.965 | 1,0% | 20.965 | 3,3% |
| | **UKUPNO DEPOZITI** | **96.972.759** | **100%** | **66.938.173** | **100%** | **-30.033.577** | **-31,0%** |
| | Od čega su: | | | | | | |
| | Kamatonosni depoziti | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| | Nekamatonosni depoziti | 96.972.759 | 100,0% | 96.871.743 | 144,7% | -30.033.577 | -31,0% |
| | Građani | 7.594.720 | 7,8% | 1.551.416 | 2,3% | -6.043.304 | -79,6% |
| | Pravna lica | 89.378.039 | 92,2% | 65.386.757 | 97,7% | -23.990.273 | -26,8% |

Banka na dan 24.09.2024.godine ima 843 deponenata pravnih osoba i 841 deponenata fizičkih osoba.

Stanje i promjene u toku likvidacije, te depoziti po prioritetima (isplatnim redovima) isplate:

| STRUKTURA OBVEZA PO PRIORITETIMA | Stanje obveza na dan 30.09.2014.g.-Korigirani plan | | | Stanje obveza po depozitima na dan 24.09.2024. | | | Promjene od 30.09.2014.g. do 30.09.2024.g. | | ISPLAĆENO do 24.09.2024.g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | broj pov. | iznos | % učešća | broj pov. | iznos | % učešća | iznos | % promjena | iznos |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 = 7 -4 | 10 | 11 |
| **I PRIORITET** | **7.638** | **1.924.488** | **2,0%** | **733** | **725.811** | **1,1%** | **-1.198.677** | **-62,3%** | **1.028.348** |
| depoziti do 5000KM građani | 7.457 | 1.813.661 | 1,9% | 679 | 718.182 | 1,1% | -1.095.479 | -60,4% | 996.291 |
| depoziti do 5000KM građani-obveze | 181 | 110.827 | 0,1% | 54 | 7.629 | 0,0% | -103.198 | -93,1% | 32.057 |
| **IV PRIORITET** | **4.428** | **20.973.856** | **21,6%** | **845** | **4.322.511** | **6,4%** | **-16.651.345** | **-79,4%** | **16.518.017** |
| depoziti do 50.000 KM - građani | 606 | 4.250.447 | 4,4% | 119 | 341.856 | 0,5% | -3.908.591 | -92,0% | 5.108.567 |
| depoziti do 50.000 KM - građani - obveze | 28 | 486.860 | 0,5% | 1 | 18.498 | 0,0% | -468.362 | -96,2% | 1.022 |
| depoziti do 50.000 KM - pravne osobe | 3.448 | 13.016.479 | 13,4% | 609 | 2.042.739 | 3,0% | -10.973.740 | -84,3% | 10.735.073 |
| depoziti do 50.000 KM - pravne osobe - obveze | 346 | 3.220.070 | 3,3% | 116 | 1.919.418 | 2,9% | -1.300.652 | -40,4% | 673.355 |
| **V PRIORITET** | **146** | **74.191.892** | **76,4%** | **148** | **62.071.590** | **92,5%** | **-12.120.302** | **-16,3%** | **12.853.633** |
| depoziti preko 50.000KM građani | 14 | 867.800 | 0,9% | 16 | 577.851 | 0,9% | -289.949 | -33,4% | 320.145 |
| depoziti preko 50.000KM građani-obveze | 4 | 517.785 | 0,5% | 0 | 0 | 0,0% | -517.785 | -100,0% | 0 |
| depoziti preko 50.000 KM pravne osobe | 90 | 16.034.042 | 16,5% | 110 | 14.341.563 | 21,4% | -1.692.479 | -10,6% | 4.048.100 |
| depoziti preko 50.000 KM pravne osobe-obveze | 38 | 56.772.265 | 58,5% | 22 | 47.152.176 | 70,3% | -9.620.089 | -16,9% | 8.485.388 |
| **UKUPNO DEPOZITI** | **12.212** | **97.090.236** | **100,0%** | **1.726** | **67.119.912** | **100,0%** | **-29.970.324** | **-30,9%** | **30.399.998** |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Depoziti građana | 8.290 | 8.047.380 | 8,3% | 869 | 1.664.016 | 2,5% | -6.383.364 | -79,3% | 6.458.082 |
| Depoziti pravnih osoba | 3.922 | 89.042.856 | 91,7% | 857 | 65.455.896 | 97,5% | -23.586.960 | -26,5% | 23.941.916 |
| **Ukupno depoziti** | **12.212** | **97.090.236** | **100,0%** | **1.726** | **67.119.912** | **100,0%** | **-29.970.324** | -30,9% | **30.399.998** |

Odlukom Visokog predstavnika za BiH br.96/01 od 05.04.2001. blokirana je isplata svih depozita. Na dan uvođenja likvidacije Banka imala je 24.530 deponenata.

Ukupna tablica za isplatu depozita urađena je tako da su obveze za kamate po depozitima u iznosu od 181.746 KM na dan 24.09.2024.g dodane depozitima i raspoređene po isplatnim redovima kojim pripadaju, te tečajne od 7 KM .

Depoziti u bilanci na dan 24.09.2024 iznose 66.938.173 KM a što je poredano
Na dan 30.09.2024.godine:
-**I prioritet** iznosi 725.811 KM ili 1,1% ukupnih depozita, i u odnosu na 30.09.2014.g. manji su za 1.198.667 KM ili za 62,3%.
-**IV prioritet** iznosi 4.322.511 KM ili 6,4% ukupnih depozita, i u odnosu na 30.09.2014.g. manji je za 16.651.345 KM ili za 79,4%, dok
-**V prioritet** iznosi 62.071.590 KM ili 92,5% ukupnih depozita i u odnosu na 30.09.2014.g. manji su za 12.120.302 KM ili 16,3% .

Depoziti deset (10) najvećih depozitara na dan 11.07.2012.g. iznose 55.831.215 KM, a na dan 24.09.2024.g. iznose 48.589.647 KM i manji su za 7.890.698 KM.

Promjene su nastupile sklapanjem sporazuma sa JP Elektroprivreda HZHB, Vlada Županije SB(prijeboj kredit-depozit) JP HPT H-B prijeboj i verifikacija i isplate IV isplatnog reda i I prorate V isplatnog reda, izuzev depozita Federalnog ministarstva obrane, Hercegovina osiguranja (naplata mandatnih poslova), Aluminija Mostar isplata IV isplatnog reda i I prorate V isplatnog reda kao i tečajne razlike,prijeboj sa Vladom županije SB prodat poslovni prostor u Novom Travniku .

Deset najvećih depozitara banke na dan 11.07.2012.g.na dan 24.09.2024.i na dan 31.05.2025.g. su:

| R. br. | DEPOZITARI | 11.07.2012.g. | % | 24.09.2024.g. | % | % | promjene u likvidaciji |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Federalno min fin rn proračuna | 17.866.536 | 18,4% | 17.866.536 | 26,7% | 26,7% | 0 |
| 2 | Zavod MIO Mostar | 14.185.641 | 14,6% | 13.535.475 | 20,2% | 20,2% | -650.166 |
| 3 | Federalno min obrane/FMF | 6.749.984 | 7,0% | 7.561.029 | 11,3% | 11,3% | 811.045 |
| 4 | Elektroprivreda HZHB | 5.245.968 | 5,4% | 993.382 | 1,5% | 1,5% | -4.252.586 |
| 5 | Hercegovina osiguranje Mostar | 3.097.379 | 3,2% | 3.263.723 | 4,9% | 4,9% | 167.353 |
| 6 | Međužupanijski zavod zdravstva | 2.907.986 | 3,0% | 2.119.691 | 3,2% | 3,2% | -788.295 |
| 7 | Federalna dir robnih rez Sarajevo | 1.546.420 | 1,6% | 1.546.420 | 2,3% | 2,3% | 0 |
| 8 | Vlada županije SB | 1.668.236 | 1,7% | 87.974 | 0,1% | 0,1% | -1.580.262 |
| 9 | HPT HB Mostar | 1.607.582 | 1,7% | 292.051 | 0,4% | 0,4% | -1.315.531 |
| 10 | Aluminij Mostar | 955.483 | 1,0% | 673.227 | **1,0%** | 1,0% | -282.256 |
| **11** | **10 NAJVEĆIH DEPOZITARA** | **55.831.215** | **57,6%** | **47.939.508** | **71,6%** | **71,6%** | **-7.890.698** |
| 11 | **UKUPNO DEPOZITI** | **96.972.759** | **100%** | **66.938.173** | **100%** | **100%** | **-30.034.586** |

Na dan 11.07.2012.g depoziti 10 najvećih depozitara iznose 55.831.215 KM ili 57,6% ukupnih depozita, a na dan 24.09.2024.g. isti iznose 47.939.508 KM ili 71,6% ukupnih depozita.

### 3.2. Ostale obveze

Ostale obveze Banke na dan 11.07.2012.godine iznose 4.436.815 KM , a na dan 24.09.2024.godine iznose 6.658.450 KM.

Struktura ostalih obaveza na dan 31.05.2025.g. je slijedeća:

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | PROMJENE | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.09.2024. | | u likvidaciji | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | % |
| 1. | Kamate po depozitima | 218.493 | 4,9% | 181.746 | 2,7% | -36.747 | -16,8% |
| 2. | Kamate ostale | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 3. | Obračunata nedospjela pasivna kamata | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 4. | Unaprijed naplaćene naknade | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 5. | Obaveze za plaće | 136.615 | 3,1% | 0 | 0,0% | -136.615 | -100,0% |
| 6. | Obaveze za topli obrok radnika | 46.123 | 1,0% | 0 | 0,0% | -46.123 | -100,0% |
| 7. | Obaveze po doprinosima radnika | 101.090 | 2,3% | 0 | 0,0% | -101.090 | -100,0% |
| 8. | Obaveze po porezima | 40.017 | 0,9% | 0 | 0,0% | -40.017 | -100,0% |
| 9. | Obaveze prema dobavljačima | 513.309 | 11,6% | 137.076 | 2,1% | -376.425 | -73,3% |
| 10. | Obveze po osnovu akreditiva i gar | 3.270.274 | 73,7% | 6.317.579 | 94,9% | 3.047.305 | 93,2% |
| 11. | neraspoređeni priliv od Commerzbank | 18.060 | 0,4% | 0 | 0,0% | -18.060 | -100,0% |
| 12. | Obveze za uplaćeni depozit za nekren. | | | 0 | 0,0% | 0 | #DIV/0! |
| 13. | Obveze prema mandatoru | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | -100,0% |
| 14. | Ostale obaveze (ostatak) | 92.834 | 2,1% | 22.049 | 0,3% | -69.792 | -75,2% |
| 15. | Rezerve za vanbilansne pozicije | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | -100,0% |
| | **UKUPNO** | **4.436.815** | **100%** | **6.658.450** | **100%** | **2.222.436** | **50,1%** |

Od ukupnih obveza u iznosu od 6.658.450 KM na dan 30.09.2024.g., najveći dio, u iznosu od 6.317.579 KM, odnosi se na: obavezu Banke prema Privrednoj banci Zagreb d.d. Zagreb po plaćenim akreditivima i garancijama u privremenoj upravi za Eurobem iznos glavnice 855.341 KM, kamate po presudi PBZ-a za Eurobem iznos 1.618.875 KM,. Obveza prema Zdravki Šagolj (preuzeo Ivan Šakota) kamate po presudi iznos 2.900.462 KM (glavnica isplaćena,obrazloženje u promjenama), te obveza prema Promark iznos 942.902 KM.

**Na dan 24.09.2024.g. ostale obveze nastale u privremenoj uprave** iznose 47.000 KM; a odnose se na dobavljače (27.000 KM), odgođeni prihod (20.000 KM).

**Obveze Banke nastale u likvidaciji po stanju 24.09.2024.godine iznose** 2.248 KM i odnose se na obveze prema dobavljačima (192 KM), poduzeću Company Mark (2.000 KM), obveze po mandatnim poslovima Hercegovina osiguranje iznos 0 KM,obveze za doprinose i poreze po ugovoru o djelu iznos 56 KM.

Obveze Banke po prioritetima na dan na dan 24.09.2024. godine iznose :

| STRUKTURA OBVEZA PO PRIORITETIMA | Stanje obveza na dan 30.09.2014. | | | Stanje obveza na dan 24.09.2024. | | | Promjene od 30.09.2014.g. do 24.09.2024.g. | | ISPLAĆENO 24.09.2024.g |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | broj pov. | iznos | % učešća | broj pov. | iznos | % učešća | iznos | % promjena | iznos |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8=3-6 | 9 | 10 |
| **I PRIORITET** | **7.708** | **2.651.715** | **2,2%** | **742** | **864.944** | **0,9%** | **-1.786.771** | **-2** | **2.717.1** |
| obaveze stvorene u likvidacijskoj upravi (mandatn)-imaju kredit | | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0,0% | 0 | 100,0% | |
| obaveze stvorene u privremenoj upravi (plaće,dobavljači) | 70 | 571.560 | 0,5% | 5 | 136.885 | 0,1% | -434.675 | -76,1% | 1.688.8 |
| obaveze stvorene u likvidacionom postupku | | 155.667 | 0,1% | 4 | 2.248 | 0,0% | -153.419 | -98,6% | |
| depoziti do 5000KM građani | 7.457 | 1.813.661 | 1,5% | 679 | 718.182 | 0,8% | -1.095.479 | -60,4% | 996.2 |
| depoziti do 5000KM građani-obaveze | 181 | 110.827 | 0,1% | 54 | 7.629 | 0,0% | -103.198 | -93,1% | 32.0 |
| **IV PRIORITET** | **4.428** | **20.973.856** | **17,2%** | **845** | **4.322.511** | **4,6%** | **-16.651.345** | **-79,4%** | **16.518.0** |
| depoziti do 50.000 KM - građani | 606 | 4.250.447 | 3,5% | 119 | 341.856 | 0,4% | -3.908.591 | -92,0% | 5.108.5 |
| depoziti do 50.000 KM - građani - obaveze | 28 | 486.860 | 0,4% | 1 | 18.498 | 0,0% | -468.362 | -96,2% | 1.0 |
| depoziti do 50.000 KM - pravna lica | 3.448 | 13.016.479 | 10,7% | 609 | 2.042.739 | 2,2% | -10.973.740 | -84,3% | 10.735.0 |
| depoziti do 50.000 KM - pravna lica - obaveze | 346 | 3.220.070 | 2,6% | 116 | 1.919.418 | 2,0% | -1.300.652 | -40,4% | 673.3 |
| **V PRIORITET** | **146** | **74.191.893** | **60,9%** | **148** | **62.071.590** | **65,4%** | **-12.120.303** | **-16,3%** | **12.853.6** |
| depoziti preko 50.000KM građani | 14 | 867.800 | 0,7% | 16 | 577.851 | 0,6% | -289.949 | -33,4% | 320.1 |
| depoziti preko 50.000KM građani-obveze | 4 | 517.785 | 0,4% | 0 | 0 | 0,0% | -517.785 | -100,0% | |
| depoziti preko 50.000 KM pravne osobe | 90 | 16.034.042 | 13,2% | 110 | 14.341.563 | 15,1% | -1.692.479 | -10,6% | 4.048.1 |
| depoziti preko 50.000 KM pravne osobe-obveze | 38 | 56.772.265 | 46,6% | 22 | 47.152.176 | 49,7% | -9.620.089 | -16,9% | 8.485.3 |
| **VII PRIORITET** | **8** | **3.578.575** | **2,9%** | **5** | **6.337.579** | **6,7%** | **2.759.004** | **77,1%** | |
| potraživanja ostalih kreditora | 8 | 3.578.575 | 2,9% | 5 | 6.337.579 | 6,7% | 2.759.004 | 77,1% | |
| **UKUPNO OBAVEZE** | **12.290** | **101.396.038** | **83,2%** | **1.740** | **73.596.624** | **77,6%** | **-27.799.414** | **-27,4%** | **32.088.8** |
| **IX PRIORITET** | **25** | **20.206.000** | **16,6%** | **25** | **20.206.000** | **21,3%** | **0** | **0,0%** | |
| potraživanja vlasnika običnih dionica | 25 | 20.206.000 | 16,6% | 25 | 20.206.000 | 21,3% | 0 | 0,0% | |
| depoziti blokirani od strane OHR | | | 0,0% | | | 0,0% | 0 | #DIV/0! | |
| plaće djelatnika blokirane od strane OHR | | | 0,0% | | | 0,0% | 0 | #DIV/0! | |
| **UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL** | **12.315** | **121.602.038** | **99,8%** | **1.765** | **93.802.624** | **98,9%** | **-27.799.414** | **-22,9%** | **32.088.8** |
| **POTENCIJALNE OBAVEZE** | **1** | **299.693** | **0,2%** | **1** | **1.043.419** | **1,1%** | **743.726** | **248,2%** | |
| evidentirane u vanbilansu banke | 1 | 299.693 | 0,2% | 1 | 1.043.419 | 1,1% | 743.726 | 248,2% | |
| **U K U P N O** | **12.316** | **121.901.731** | **100%** | **1.766** | **94.846.043** | **100%** | **-27.055.688** | **-22,2%** | **32.088.8** |

Promjene obveza Banke u periodu od 30.09.2014.g. do 24.09.2024.g. rezultat su izvršenih isplata po obvezama od I, IV i 23% V isplatnog reda, novih obveza stvorenih u ovom periodu (otplata mandatnih kredita, tekuće obveze) kao i korekcija koje su vršene prilikom verifikacije potraživanja.

I.prioritet iznosi 864.944 KM ili 0,9% ukupnih obveza Banke od čega se na:

-obveze stvorene u privremenoj upravi iznose (dobavljači iznos 136.885 KM),

-obveze stvorene u likvidacijskom postupku odnosi 2.248 KM, (Company Mark 2.000 KM i dobavljači 192 KM,obveze prema mandatoru. iznos 0 KM, obveze za doprinose i poreze po ugovoima o djelu iznos 56 KM )

-depozite građana do 5.000 KM –bez obveza-odnosi 718.182 KM;

-depozite građana do 5.000 KM –s obvezama-odnosi 7.629 KM;

što ukupno depozita građana do 5.000 KM iznosi 725.811 KM

IV. prioritet iznosi 4.322.511 KM ili 4,6% ukupnih obveza Banke od čega se na:

-depozite građana do 50.000 KM odnosi na 341.856 KM

-depozite građana do 50.000 KM –s obvezama-odnosi 18.498 KM

-depozite pravnih osoba do 50.000 KM odnosi 2.042.739 KM

-depozite pravnih osoba sa obvezama do 50.000 KM odnosi se na 1.919.418 KM

V. prioritet iznosi 62.071.590 KM ili 66,2 % ukupnih obveza Banke od čega se na:

-depozite građana preko 50.000 KM odnosi 577.851 KM

-depozite građana sa obvezama preko 50.000 KM odnosi 0 KM

-depozite pravnih osoba preko 50.000 KM odnosi 14.341.563 KM

-depozite pravnih osoba sa obvezama preko 50.000 KM odnosi 47.152.176 KM

VII. prioritet iznosi 6.337.579 KM ili 6,8 % ukupnih obveza Banke od čega se na:

-obveze stvorene prije privremene uprave prema PBZ za Eurobem 855.341; Zdravka Šagolj-kamate iznos od 2.900.462 KM; Promark iznos 942.902 KM, obveze po kamatama za garanciju Eurobema iznos 1.618.875 KM
-obveze stvorene u privremenoj upravi iznos 47.000 KM
IX. prioritet iznosi 20.206.000 KM ili 21,3% ukupnih obveza Banke koji se u cijelosti odnosi na potraživanja vlasnika običnih dionica.

Potencijalne obveze u iznosu od 299.693 KM prema Hercegovina osiguranju d.d. Mostar koje bi se trebale isplatiti prodajom NT Dretelj.

Nekretnine na koje nije plaćen porez iznose 50.861 KM, isknjiženi depoziti po odlukama iznose 692.865 KM.

Banka je isplatila u periodu od 30.09.2014.g. do 24.09.2024.g. iz:

- I prioriteta ukupno 2.717.178 KM obveza od čega se iznos od:
  - -1.688.830 KM odnosi na obveze stvorene prije uvođenja privremene uprave prema dobavljačima i uposlenicima za plaće (iz VII reda obveze prema Šagolj prenesene u I isplatni red i isplaćene iznos 1.472.032 KM) a
  - -996.291 KM na depozite građana do 5.000 KM bez obveza,
  - 32.057 KM odnosi se na depozite građana koji imaju kredite
- IV prioriteta obveza prema deponentima u iznosu od 16.518.017 KM od čega se iznos od:
  - -5.108.567 KM odnosi na depozite građana do 50.000 KM bez obveza a
  - 1.022 KM odnosi se na depozite građana koji imaju kredite
  - -10.735.073 KM odnosi se na depozite pravnih osoba do 50.000 KM bez obveza.
  - 673.355 KM odnosi se na depozite pravnih osoba do 50.000 KM koji imaju kredite
- V prioriteta obveza prema deponentima u iznosu 12.853.633 KM od čega se iznos od:
  - 320.145 KM odnosi na depozite građana preko 50.000 KM bez obveza,
  - 0 KM odnosi na depozite građana preko 50.000 KM sa obvezama,
  - 4.048.100 KM depozita preko 50.000 KM pravne osobe bez obveza
  - 8.485.388 KM depozita pravnih osoba preko 50.000 KM sa obvezama-prijeboji

Ostale promjene I i IV prioriteta odnose se na usklađivanja prilikom verifikacije prijavljenih potraživanja. Na I prioritetu promjena se odnosi na nove prijave 428.023 KM i korekcije 1.554.914 KM a na IV prioritetu promjena se odnosi na nove prijave iznos 968.800 KM i korekcije 1.904.561 KM preslagivanje komitenata na osnovu dostavljene dokumentacije. Promjena na poziciji V i VII reda prioriteta posljedica je usaglašavanja prilikom verifikacije prijavljenih potraživanja. Na V prioritatu promjena su nastle kod novo prijavljenih potraživanja,kompenzacija u iznosu od 2.306.859 KM i korekcije 227.224 KM Promjena na VII prioritetu od 1.419.934 KM preneseno u I red odnosi se na obveze prema dobavljačima i djelatnicima koji su prijavili potraživanja i prebačene su u I red prioriteta,otpis obveza (neprijavljeni i koji su pod obvezama) nova prijave iznos 1.627.370 KM

U periodu od 30.09.2014.g. do 24.09.2024.g. Banka je isplaćivala obveze od I do V isplatnog reda komitentima koji su prijavili potraživanja prema Banci i po tom ovom osnovu isplaćeno je ukupno 32.088.828 KM ili 25,4% ukupnih obveza.

Od obveza iz I isplatnog reda isplaćeno je 2.684.837 KM ili 96,9% i prijebojem iznos 33.362 KM ili 31,7%, a od obveza iz IV isplatnog reda isplaćeno je 15.843.640 KM ili 94,6% prijebojem iznos 673.355 KM ili 36,5%, iz V isplatnog reda isplaćeno je 4.368.246 KM ili 22,9%, prijebojem iznos 9.192.105 KM ili 14,9%.

Banka je isplatila i tekuće obveze nastale u likvidacijskom postupku od 12.07.2012.g. do 30.09.2024.g u iznosu od 9.098.961 KM (I isplatni red-prioritet).

Banka je u periodu od 30.09.2014.g. do 24.09.2024.g. izmirila/isplatila prijavljena potraživanja za komitente koji nemaju obvezu u ukupnom iznosu od 22.896.723 KM ili 48,6%.

Banka je u periodu od 30.09.2014.g. do 24.09.2024.g. izmirila prijavljena potraživanja prijebojem s obvezama u iznosu od 9.192.105 KM ili 14,9%.(odnosno vršila prijeboj prijavljenih potraživanja po umanjenju istih za obveze koje komitent ima prema Banci).

IX red prioriteta na dan 24.09.2024.g. iznosi 20.206.000 KM ili 21,3% od ukupnih obveza Banke, odnosi se na obveze prema vlasnicima dionica.

### 3.2.Prijavljena potraživanja

Nakon otvaranja stečaja pristigla je 131 prijava vjerovnika a koje su ispitane na dva ispitna ročišta koja su održana 23.5.2025. i 31.5.2025.

Na prvom ispitnom ročištu 23.5.2025. ispitano je 60 prijava.

Od prijavljenih 90.203.931,13 KM odmah je priznat iznos od 48.836.538,15 KM.

| Prijavljeno | | | |
|---|---|---|---|
| **Glavni dug** | **Zakonska zatezna kamata** | **Troškovi postupka** | **Ukupnao prijavljena obveza** |
| 50.182.464,67 | 39.981.088,83 | 40.377,63 | 90.203.931,13 |
| **Priznato** | | | |
| | | | 48.836.538,15 |
| **Osporeno ili pozvano na uređenje** | | | |
| | | | 41.367.392,98 |

Sud je pozvao vjerovnika 51. JP HT d.d. Mostar da u odnosu na iznos potraživanja od 57.589,96 KM u roku od 8 dana uredi prijavu u pogledu tačnog navođenja pravnog osnova a u protivnom će prijava potrživanja u ovom djelu biti odbačena. Vjerovnik je uredio svoju prijavu, izmijenio pravni osnov pa je potraživanje priznato i u ovom dijelu.

Vjerovnik 55 BiH, FBiH, Zavod zdravstvenog osiguranja HNŽ, kojeg zastupa direktor Andrej Čović, je prijavom od 06.11.2024. prijavio izlučno pravo na iznos od 822.903,13 KM koji se odnosi na novčana sredstva na transakcijskom računu kod banke (pravni osnov Potvrda o priznanju potraživanja). Dopunom od 3.12.2024.dodatno je prijavljeno i izlučno pravo za troškove uplate pristojbe 7.406,12 KM. Sveukupno potraživanje iznosi 830.309,25 KM. Ispravkom na ispitnom ročištu 30.5.2025. vjerovnik je promijenio pravni osnov te izmijenio potraživanje po novčanim sredstvima na iznos 822.360,12 KM.

Na drugom ispitnom ročištu ispitana je 71 prijava. Od prijavljenih 46.368.887,12 KM odmah je priznat iznos od 10.036.345,97 KM.

| Prijavljeno | | | |
|---|---|---|---|
| **Glavni dug** | **Zakonska zatezna kamata** | **Troškovi postupka** | **Ukupnao prijavljena obveza** |
| 42.789.217,20 | 3.572.815,31 | 6.854,61 | 46.368.887,12 |
| **Priznato** | | | |
| | | | 10.036.345,97 |
| **Osporeno ili pozvano na uređenje** | | | |
| | | | 36.332.541,15 |

Sud je pozvao vjerovnika 128.Vjerovnik Federalno pravobranilaštvo Sarajevo, Alipašina 6/ IV da uredi prijavu za FBiH Federalno Ministarstvo obrane u iznosu od 5.633.115,69 KM na način

da odredi potraživanje Federalnog ministarsrvo finacije kao pravnog sljednika FMO koje je prestalo postojati.

Sljedeći vjerovnici prijavili su izlučno pravo u ukupnom iznosu 655.000,00 KM:

- Ilija Nakić
- Ivan Sabljić
- Filip Markota
- Branko Mašić
- Milan Stojanović
- Zdravko Jukić
- Zdenka Čuljak
- Marina Ivanković
- Petar Kolakušić
- Mario Bradara
- Duško Grubešić
- Davor Jurić
- Zvonimir Sušac
- Ilija Petrović
- Dobroslav Barbarić

Isti nemaju izlučno pravo. Radi se o novcima koje su korisnici mandatnih kredita uplatili na račun banke u periodu otplate kredita. Po ugovorima o mandatnim kreditima Banka je postupala u ime i za račun Federalnog Ministarstva odbrane. Nakon ponesenih tužbi od strane Banke po kreditima fizičkih osoba za FMO svi sudovi su odbili tužbene zahtjeve Banke zbog nedostatka aktivne legitimacije, što znači da Banka nije imala osnova za tužbe zbog povrata duga, pa samim tim nije imala osnova ni za povrat sredstava dužnicima, jer se ne radi o novcima Banke već o sredtsvima FMO. Sve uplate su knjižene na račun FMO, Banka nije zadržavala novac za sebe.

U skladu s iznad navedenim uređenim prijavama i ako se uzmu u obzir sredstva FMO iznos priznatih potraživanja je kako slijedi:

| OPIS | Glavni dug | Zakonska zatezna kamata | Troškovi postupka | Ukupnao prijavljena obveza |
|---|---|---|---|---|
| IZNOS | 92.971.138,86 | 43.553.904,14 | 47.232,24 | 136.572.275,24 |
| Priznato | 64.563.589,77 | | | 64.563.589,77 |
| Nepriznato/osporeno | 28.407.549,09 | 43.553.904,14 | 47.232,24 | 72.008.685,47 |

Odnosno po isplatnim redovima:

| Opis | Bez dionica | Sa dionicama (po prijavi) | Sa dionicama (sve) |
|---|---|---|---|
| 2. isplatni red | 16.248,00 | 16.248,00 | 16.248,00 |
| 5. isplatni red | 53.960.656,66 | 53.960.656,66 | 53.960.656,66 |
| 6.isplatni red | 6.315.058,20 | 6.315.058,20 | 6.315.058,20 |
| 9. isplatni red | 221.626,91 | 4.271.626,91 | 20.427.626,91 |
| **Ukupno** | 60.513.589,77 | 64.563.589,77 | 80.719.589,77 |

Napominjem da je razvrstavanje u redove urđeno u skladu sa čl 227 Zakona o bankama.

Na ispitnom ročištu održanom 23.5.2025. punomoćnik vjerovnika 24.Vjerovnik Šakota Ivan, Bana Jelačića bb, Široki Brijeg izjavio je prigovor na činjenicu da je Vjerovnik Šakota Ivan svrstan u VI.isplatni red.

S obizrom da se ostali vjerovnici nisu još uvijek usprotivli razvrstavanju u VI isplatni red umjesto u V. ali kako se radi o istoj pranoj osnovi predloženo je da se odluka ostavi na odlučivnje na skupštini 13.06.2025. godine, na kojoj će se skupština izjasniti o potraživanja broj 15., 24. i 74.

## 4. OSTVARENI PRIHODI I RASHODI

Bilanca uspjeha odnosno poslovni rezultat je kako slijedi:

| R. br. | OPIS | STANJE | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 11.07.2012. | | 24.9.2024. | | 31.05.2025 | | 31.05.2025 - bez jednokratnog isknjiženja | |
| | | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće | iznos | učešće |
| **1.** | **Prihodi od kamata** | **880.162** | **81,9%** | **280.324** | **4,4%** | **144.788** | **2,3%** | **144.788** | **2,3%** |
| 2.1. | Prihodi po naknadama | 0 | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% |
| 2.2. | devizama | 0 | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% | | 0,0% |
| 2.3. | Ostali operativni prihodi | 194.256 | 18,1% | 33.475 | 0,5% | 6.278.835 | 97,7% | | 0,0% |
| **2** | **Ukupno operativni prihodi** | **194.256** | **18,1%** | **33.475** | **0,5%** | **6.278.835** | **97,7%** | **0** | **0,0%** |
| | **UKUPNO PRIHODI** | **1.074.418** | **100%** | **313.799** | **5%** | **6.423.623** | **100%** | **144.788** | **2%** |
| **3** | **Rashodi od kamata** | **0** | **0,0%** | **0** | **0,0%** | **0** | **0,0%** | **0** | **0,0%** |
| 4.1.1. | Troškovi ispravke* | 6.535 | 0,4% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| 4.1.2. | Poslovni i direktni troškovi | 1.275 | 0,1% | 1.121 | 0,5% | 856 | 0,4% | 856 | 0,4% |
| **4.1.** | **Poslovni i direktni rashodi** | **7.810** | **0,5%** | **1.121** | **0,5%** | **856** | **0,4%** | **856** | **0,4%** |
| 4.2.1. | Troškovi plaća i doprinosa | 725.295 | 44,7% | 198.831 | 91,9% | 104.022 | 48,1% | 104.022 | 48,1% |
| 4.2.2. | amortizacije | 350.897 | 21,6% | 25.091 | 11,6% | 13.911 | 6,4% | 13.911 | 6,4% |
| 4.2.3. | Operativni troškovi | 537.016 | 33,1% | 106.536 | 49,2% | 97.611 | 45,1% | 97.611 | 45,1% |
| **4.2.** | **Operativni rashodi** | **1.613.208** | **99,5%** | **330.458** | **152,7%** | **215.544** | **99,6%** | **215.544** | **99,6%** |
| **4** | **Nekamatni rashodi** | **1.621.018** | **100,0%** | **331.579** | **153,2%** | **216.400** | **100,0%** | **216.400** | **100,0%** |
| | **UKUPNO RASHODI** | **1.621.018** | **100%** | **331.579** | **153%** | **216.400** | **100%** | **216.400** | **100%** |
| **5** | **PRIHODI manje RASHODI** | **-546.600** | | **-17.780** | | **6.207.223** | | **-71.612** | |

# 5. PRAVNA PROBLEMATIKA

## 5.1. UVOD

Na dan 11.07.2012. - uvođenja likvidacije Banka je pokrenula ukupno 98 sporova, a protiv Banke se vodilo 46 sporova.

## 5.2. STANJE POSTUPAKA PO INICIJATIVI BANKE

Zaključno s 24.09.2024. Banka je vodila sveukupno 31 postupak od čega 5 parnica, 26 ovršnih postupaka koji su pokrenuti na inicijativu Banke.

| R. br | ižbe koje je Banka pokrenula - st | 24.09.2024. | | | 31.05.2025. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Broj sporova | Vrijednost sporova - iznos | učešća % | Broj sporova | Vrijednost sporova - iznos tužbenog | učešća % |
| 1. | Tužba | 1 | 1.650.270 | 6,1% | 1 | 1.650.270 | 6,1 |
| 2. | Postupak u toku-pripremno ročište | 0 | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0,0 |
| 3. | Postupak u toku-glavno ročište | 1 | 557.148 | 2,1% | 1 | 557.148 | 2,1 |
| 4. | Prvostepene presude-na koje nije podnesena žalba | 1 | 5.567 | 0,0% | 1 | 5.567 | 0,0 |
| 5. | Prvostepene presude-na koje je podnesena žalba | 0 | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0,0 |
| 6. | Pravosnažna presuda | 3 | 425.463 | 1,6% | 3 | 425.463 | 1,6 |
| 7. | Izvršenje u toku | 16 | 4.167.805 | 15,5% | 16 | 4.167.805 | 15,5 |
| 8. | Okončan postupak | 106 | 20.086.391 | 74,7% | 106 | 20.086.391 | 74,7 |
| 9. | Upravni spor | 0 | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0,0 |
| 10 | Izvanparnični postupak | 0 | 0 | 0,0% | 0 | 0 | 0,0 |
| | **UKUPNO** | **128** | **26.892.644** | **100,0%** | **128** | **26.892.644** | **100,0** |

**Postupci koji su aktivni od otvaranje stečaja** kao i oni koji su završeni ali su od značaja za izvješće se razlažu po vrstama osnove za parnicu, najprije protiv pravnih osoba pa protiv fizičkih osoba, a sve kako slijedi:

- **OKONČAN POSTUPAK -** Postupak protiv **Bobar Banke ad Bijeljina** (VPS: 4.722.846,00 KM) gdje je likvidacijski upravitelj te banke priznao naše potraživanje u iznosu cijelog VPS-a (a to je cjelokupni depozit s ugovorenim kamatama do trenutka otvaranja likvidacije u Bobar Banci) kao depozit ne određujući ovome depozitu isplatni red ili redove; kako smo stava da je ova banka Bobar Banci bila kreditor, a ne običan depozitar jer su po ugovoru za ostavljen novac kod njih kao jamstvo dobivene bianco mjenice te smo joj je ova banka zapravo bila osigurani kreditor koji pripada u 2.isplatni red, a ne običan depozitar koji pripada u 4. i niži isplatni red tako smo ustali s ovom tužbom pred Okružnim privrednim sudom u Bijeljini tražeći da se naš depozit svrsta u 2.isplatni red, no Banka je odbijena u cijelosti sa tužbenim zahtjevom koju presudu je po žalbi potvrdio i Viši privredni sud u Banja Luci pa je podnesena apelacija Ustavnom sudu BIH radi toga što su upravitelj Bobar banke kao i postupajući sudovi izvršili diskriminaciju u pravu na imovinu zastupajući tezu da je mjenica kao sredstvo osiguranja manje snage negoli recimo hipoteka – dana 08.05.2017. godine zaprimljena odluka Ustavnog suda BIH kojom je Apelacija Banke odbačena kao nedopuštena. U međuvremenu je nad **Bobar bankom otvoren stečajni postupak** i ova se Banka prijavila u isti te je na ispitnom ročištu 12.4.2017. u Bijeljini potraživanje Banke od 4.722.846,00 KM priznato u cijelosti kao peti isplatni red sukladno Zakonu o bankama RS.

- **OKONČANI POSTUPCI 28 je parničnih** postupaka bilo pokrenuto protiv fizičkih osoba **radi naplate duga po kreditu** koji je proistekao iz komisijskih poslova s FMO, od čega su 2 obustavljena zbog postignutog sporazuma sa starnkama o otplati duga, a ostali su okončani predusoama kojim je odbijem tuižbeni zahtjev Banke zbog nedostatka aktivne legitimacije.. U svim tim predmetima Banka je izvršila jednostrane izmjene ugovora o kreditu kako bi se izbjegla zastara i precizno uredili ostali elementi kredita. Među postupcima koje je Banka pokrenula je i postupak protiv FZ MIO/PIO koji nije prihvatio administrativne zabrane na teret mirovina korisnika kredita dok je istovremeno jedan dio korisnika ovih kredita otplaćivao kredit iz mirovina putem administrativnih zabrana. U tom sudskom postupku poslovni broj 58 0 Ps 162071 15 Ps tužena strana je predočila dopis Ministarstva financija FBiH broj 03-14-5-1466/18 od 27.03.2018. godine u kojem stoji ključna konstatacija: „Istovremeno napominjemo da potraživanje Hercegovačke banke d.d. Mostar u likvidaciji po osnovu naprijed navedenog ugovora nisu evidentirani kao unutarnji dug u Sektoru za upravljanje dugom." Iz ove konstatacije nepobitno proizilazi zaključak da FMF ne potražuje isplatu duga od Banke iz osnova preuzetih obveza temeljem Ugovora o obavljanju poslova u ime i za račun FMO čime definitivno otpada osnova Banke kao tužitelj za potrađivanje naplate u ovom postupku. S obzirom na praksu sudova da odbijaju tužbeni zahtjev Banke na način da su osporili aktivnu legitimaciju te poništili odluke LU Banke o jednostranim izmjenama ugovora o kreditu kao nezakonite, a zbog izbjegavanja daljnih troškova Likvidacijski upravitelj je dana 15.11.2018. godine donio Odluku da se obustave svi postupci pokrenuti po ovom osnovu.

- **POSTUPAK OKONČAN PREMA INFORMACIJAMA KOJIMA BANKA RASPOLAŽE – NIKAD NIJE ZAPRIMLJENA ODLUKA IZ HRVATSKE- jedan parnični** postupak pokrenut je pred Trgovačkim sudom u Zagrebu protiv pravnih sljednika društva SOKO d.d. Mostar (11 je pravnih osoba tuženo; VSP: 835.715,98 EUR) radi ispunjenja obveza iz dva akreditiva i garancije koje je PBZ d.d. odobrila i izvršila u korist društva EUROBUS d.o.o. Mostar,a za koje je su i SOKO d.d. i Banka bili solidarni dužnici skupa s EUROBUS d.o.o. Mostar a gdje je PBZ d.d. od Banke većinom prislinim putem namirila većinu potraživanja – spor se vodio u Zagrebu i primjenom prava Republike Hrvatske jer je tako ugovoreno u predmetnim akreditivima i garanciji – sud se oglasio nenadležim, izjavljena je žalba Visokom trgovačkom sudu u Zagrebu, do dana sastavljanja izvješća nismo zaprimili Odluku Visokog trgovačkog suda – odvjentik Tomo Ljubić.

- **POSTUPAK U TIJEKU -Jedan** parnični postupak je pokrenut pred Općinskim sudom u Mostaru protiv EUROBEMM d.o.o. (VPS:35.130,25 KM) koji je pristupio dugu fizičke osobe Nikole Juričića gdje je Banka ishodila pravomoćnu presudu u odnosu na Nikolu Juričića (i tu je pokrenuta ovrha protiv njega), a u odnosu na EUROBEMM d.o.o. parnični postupak je prekinut dok se ne utvrditi hoće li se Banka u cijelosti namiriti u ovršnom postupku protiv Nikole Juričića. Nastavljen ovršni postupak protiv EUROBEMM d.o.o. i prosljeđen nadležnom Općinskom sudu Čitluk. Doneseno Rješenje o izvršenju, uložen prigovor izvršenika koji je Rješenem 18.4.2025. odbijen kao neosnovan i Rješenje o izvršenju ostaje na snazi;

- **OKONČAN U DIJELU PARNICE, POSTOJI MOGUĆNOST ZA OVRHU ALI JOŠ UVIJEK NIJE PRONAĐENA IMOVINE - jedan parnični** postupak pokrenut je pred Općinskim sudom u Mostaru protiv BETACOM d.o.o. Čitluk (VPS:288.738,64 KM) radi ispunjenja obveze iz dva ugovora o kreditu. Banka je zaprimila presudu radi propuštanja u svoju korist pa se sada ponovno istražuje imovina društva kao i mogućnost tužbe njegovih vlasnika te mogućost stjecanja vlastitih dionica Banke kroz ovrhu jer je BETACOM i dioničar Banke;

- **OKONČAN U DIJELU PARNICE, POSTOJI MOGUĆNOST ZA OVRHU ALI JOŠ UVIJEK NIJE PRONAĐENA IMOVINE** -jedan parnični postupak pred Općinskim sudom u Travniku protiv Nedima Bećirbašića, Dragana Gudelja, Dragana Čičkovića i Javorka Batalije (VPS:7.436,39 KM) koji je trenutno prekinut sukladno ZPP-u FBIH zbog smrti tuženoga Dragana Gudelja; poslana urgencija sudu 26.01.2018. godine, pa je zakazano pripremno ročište za dan 07.05.2018. godine, održano pripremno ročište i zakazana glavna rasprava za dan 10.09.2018. godine, održana glavna rasprava i donesena presuda dana 22.10.2018. godine kojom se usvaja tužbeni zahtjev banke. Po pravomoćnosti presude Banka će pokrenuti ovršni postupak

- **POSTUPAK U TIJEKU - jedan parnični** postupak pokrenut je pred Općinskim sudom na Širokom Brijegu protiv SRDELA d.o.o. (ranije Mustapić frigo d.o.o. Široki Brijeg; VPS: 166.353,98 KM) radi ispunjenja obveze po kreditu, te je Banka ishodila prvostupanjsku presudu u svoju korist; uložena žalba od strane tuženog i Banka poslala odgovor na žalbu, čeka se odluka po žalbi Županijski sud dana 22.06.2018. godine odbio žalbe tuženih i potvrdio prvostupanjsku presudu, čeka se pravomoćnost presude radi pokretanja ovrhe. Utvrđena pravomoćnost i pokrenuta ovrha 13.07.2021. godine. Sud donio Rješenje o ovrsi 25.05.2022. godine, plaćena taksa na Rješenje. Dana 11.05.2023. godine poslan podnesak sudu sa zahtjev za dostavu podataka o vozilima kako bi se ovrha proširila na vozila.

- **OKONČAN U DIJELU PARNICE, POSTOJI MOGUĆNOST ZA OVRHU ALI JOŠ UVIJEK NIJE PRONAĐENA IMOVINE - jedan parnični** postupak pokrenut je pred Općinskim sudom na Širokom Brijegu protiv POLIĆ SERVIS d.o.o. Posušje (VPS: 9.294,25 KM) radi ispunjenja radi ispunjenja obveze po kreditu; te se ishodila pravomoćna presuda u korist Banke pa se sada ponovno istražuje imovina društva kao i mogućnost tužbe njegovih vlasnika;

- **OKONČAN U DIJELU PARNICE, POKRENUTA OVRHA, OVRHA U TIJEKU -jedan parnični postupak** pokrenut je pred Općinskim sudom Živinice protiv tuženog Nedžad Runaklić (VPS: 13.531,29 KM) radi ispunjenja radi naplate duga a za kredit društva DADO d.o.o Živoinice. Na presudu Općinskog suda u Živinicama od 20.07.2017. godine, kojom je usvojen tužbeni zahtjev Banke da se tuženi Nedžad Runaklić iz Živinica obavezuje Banci izmiriti dug od 13.521,20 KM, konačno je ishodovana klauzula pravomoćnosti dana 18.05.2023.g., o čemu je Banka izvještena u toku izvještajnog mjeseca. Banka je ishodovala pravomoćnost presude i dana 22.06.2023. godine pokrenula ovrhu temeljem ovršne isprave. Dana 14.12.2023. godine sud donio Rješenje o ovrsi, te plaćena taksa na prijedlog i rješenje, u tijeku je provođenje ovrhe. Ovršenik je uložio prigovor na Rješenje o ovrsi, Banka je dana 17.04.2024. godine poslala Odgovor na prigovor, te smo 31.05.2024. zaprimili Rješenje Općinskog suda kojim se odbija prigovor ovršenika, te se Rješenje o ovrsi održava u cijelosti na snazi.

- **OKONČAN U DIJELU PARNICE, POKRENUTA OVRHA, OVRHA U TIJEKU** ovršni postupak pokernut protiv dužnika BRZI KLANAC d.o.o. Čapljina, pred Općinskim sudom Čapljina, na nekretnini založnog ovršenika Andrija Bošković. Sud je Rješenjem dozvolio predmetnu ovrhu, te je nakon toga postignut dogovor sa strankom o mjesečnim uplatama u iznosu od 200,00 KM, pa je sudski postupak bio u stanju mirovanja, jer dužnik redovno uplaćuje.

- **PREKINUT POSTUPAK – DUŽNIK U STEČAJU-jedan parnični** postupak protiv suvlasnika društva VITEZIT CROMEN d.o.o. pred Općinskim sudom u Travniku (VPS:533.393,30 KM) radi dugova ovoga društva po kreditu o kojemu dugu Banka ima

pravomoćnu presudu protiv samoga društva no zbog nedostatka imovine dugovi od društva nisu naplaćeni; suvlasnici ovoga društva su PS VITEZIT d.o.o. Vitez, Marijan Skopljak i GROM L d.o.o. – dostavljeni su odgovori na tužbu, jedno pripremno ročište je odloženo radi bolesti Marijana Skopljaka te su u međuvremenu održane sve potrebne rasprave i sud je dana 09.03.2017. godine u cijelosti presudio u korist Banke obvezujući svu trojicu tuženih da solidarno Banci naknade preostale dugove po ovom kreditu kao i parnične troškove; tuženici uložili žalbe, dana 24.10.2017. godine zaprimili presudu Županijskog suda kojim se usvajaju žalbe drugotuženika i trećetuženika, a u odnosu na prvotuženika se potvrđuje presuda, prvotuženik uložio reviziju, Banka dala odgovor na reviziju dana 06.12.2017. godine Dana 14.05.2019. godine zaprimljena revizija kojom se ukida prvostupanjska presuda i predmet vraća na ponovni postupak. Zakazano ročište za dan 09.07.2019. godine,ročište održano ali zbog procesnih smetnji zakazano novo za dan 18.10.2019.godine, održano pripremno ročište, čeka se glavna rasprava.05.02.2020.g. zaprimljeno Rješenje o prekidu postupka zbog otvaranja stečajnog postupka protiv prvoptuženog.

## 5.3. STANJE POSTUPAKA PROTIV BANKE

Do dana 24.09.2024.g. protiv Banke se vodilo **15 postupka** od čega su **6** ranijih parničnih postupaka (koji su većinom formalno prekinuti, ali i koji nisu – također su u faktičnom mirovanju zbog postupka, od kojih su 3 prekinuta u fazi ovrhe i nisu formalno obustavljene zbog sporosti sudova, a 3 prekinuta u fazi pripremnog ročišta)., te 8 parničnih postupaka ( od kojih su 3 proistekla iz postupka likvidacije Banke, **1** za utvrđenje i uknjižbu vlasništva, **1** iz radnih odnosa, **1** za utvrđivanje vlasništva na dionicama, te **1** izvanparnični postupak koji nije izravno proistekao iz postupka priznanja/osporavanja potraživanja, **1** za isplatu otpremnine **(s tim da je postupak za utvrđivanje vlasništva na dionicama u međuvremenu pravomoćno okončan u korist Banke i još 2 predmeta su u međuvremenu okončana u korist Banke).**

Sa danom 24.09.2024. godine aktivna su bila 4 predmeta, međutim na dan sastavljanja izvješća nema niti jedan aktivan predmet pokrenut protiv Banke,ali se pojašnjavaju oni koji su od značaja za izvješće.

Nisu svi parnični postupci protiv Banke prekinuti niti su sve ovrhe obustavljene što bi sukladno pozitivnopravnim propisima morali biti zbog opće sporosti sudovanja na razini države.

Tijekom likvidacije, ali prije dobivanja suglasnosti na Plan likvidacije pokrenut je protiv Banke jedan spor i to s osnove naknade štete od puknuća vodovodne cijevi u zgradi u kojoj je bila smještena poslovnica Banke u Širokom Brijegu. U ovom parničnom postupku radi naknade štete tužitelj je povukao tužbu protiv Banke.

| R. br | Tužbe protiv Banke - status | na dan 12.07.2012.g | | | na dan 30.09.2024.g. | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Broj sporova | Vrijednost sporova - iznos tužbenog zahtjeva | učešća % | Broj sporova | Vrijednost sporova - iznos tužbenog zahtjeva | učešća % |
| 1. | Tužba | 0 | 0 | 0,0% | 2 | 329.409 | 1,9% |
| 2. | Postupak u toku-pripremno ročište | 3 | 217.661 | 4,2% | 4 | 476.477 | 2,7% |
| 3. | Postupak u toku-glavno ročište | 5 | 139.187 | 2,7% | 0 | 0 | 0,0% |
| 4. | Prvostepene presude-na koje nije podnesena žalba | 4 | 9.432 | 0,2% | 0 | 0 | 0,0% |
| 5. | Prvostepene presude-na koje je podnesena žalba | 8 | 1.320.980 | 25,5% | 0 | 0 | 0,0% |
| 6. | Pravosnažna presuda | 5 | 49.271 | 1,0% | 2 | 13.001 | 0,1% |
| 7. | Izvršenje u toku | 1 | 1.472.032 | 28,4% | 3 | 4.733.675 | 27,1% |
| 8. | Okončan postupak | 49 | 1.977.052 | 38,1% | 37 | 11.942.401 | 68,3% |
| 9 | Izvanparnični postupak | | | | 0 | 0 | 0,0% |
| | **UKUPNO** | **75** | **5.185.615** | **100,0%** | **48** | **17.494.963** | **100,0%** |

Od početka provođenja likvidacije Banke, dobivanja suglasnosti na Plan likvidacije Banke protiv Banke su pokrenuto sedam sporova proisteklih iz same likvidacije.

.

Dana 1.10.2015. **Banka je zaprimila tužbu PBZ-a** koja tuži nakon primitka Potvrde o priznanju potraživanja kojiom je priznat iznos od 852.820,21 KM kao potraživanje VII. isplatnoga reda jer PBZ smatra da ima pravo na iznos od 2.369,653,05 KM koji iznos joj je dosuđen Presudom zbog ogluhe Trgovačkoga suda u Zagrebu broj XVI-P-413/2004 od 11.7.2007. potvrđenom Presudom Visokoga trgovačkoga suda u Zagrebu broj Pž-1176/08-3 od 28.9.2011. Međutim, prednje presude iz Zagreba su strane sudske odluke koje nisu priznate od pravosuđa u BIH i zbog toga nemaju svojstvo ovršnosti te ih Banka na teritoriju BIH (dok god ne postoji pravomoćno rješenje o njihovu priznanju) nije dužna ispoštovati tako da je PBZ-u priznato potraživanje sukladno financijskim knjigama Banke, a pripremno ročište u ovom predmetu zakazano je za 3.11.2016. te je isto i održano, ali je i uvdje uređujuća sutkinja prešla na županijski sud pa se čeka dodjela spisa novom sucu, zakazana glavna rasprava za dan 06.04.2018. godine, nakon održane glavne rasprave sud donio presudu kojom se usvaja tužbeni zahtjev tužitelja PBZ.Postupak okončan.

**VULHERC d.o.o.** Široki Brijeg je podnio tužbu zbog utvrđenja i uknjidbe prava vlasništva, Banka zaprimila tužbu 10.06.2019. godine i poslala odgovor na tužbu 24.06.2019. godine. Održano pripremno ročište 30.10.2019. godine, glavna rasprava zakazana za dan 28.02.2020. godine,održana glavna rasprava i čeka se presuda. Donesena presuda 06.04.2020. godine kojom se odbija tužba, tužitelj uložio žalbu na presudu, Banka poslala 01.06.2020. godine odgovor na žalbu. Županijski sud potvrdio prvostupanjsku presudu u korist Banke, presuda pravomoćna. Postupak okončan.

**HERCEGOVINA OSIGURANJE d.d. Mostar** u likvidaciji je podnijela tužbu radi isplate potraživanja, Banka je zaprimila tužbu 18.07.2018. godine, poslan odgovor na tužbu 09.08.2018. godine. Uz tužbu predložena mjera osiguranja kojom se traži da se utvrdi da tužitelju pripada pravo na izdvajanje iz likvidacijske mase tuženika novčana sredstva po osnovu Ugovora o depozitu i naplaćena sredstva po ugovorima o komisionim kreditima i zabrana tuženiku da otuđi i raspolaže novčanim sredstvima tužitelja po spomenutom osnovu. Održano je ročište po prijedlogu za mjeru osiguranja 21.09.2018. i novo ročište zakazano za dan 27.11.2018. godine. Održano ročište po mjeri osiguranja, sud dana 27.12.2018. godine donio Rješenje kojim usvaja mjeru osiguranja, Banka će u zakonskom roku uložiti žalbu na Rješenje. uložena žalba 04.01.2019. godine i dopuna žalbe 11.01.2019. godine, zaprimljen odgovora na žalbu 30.01.2019. godine, doneseno rješenje 04.03.2019. godine kojim se žalba odbija. U skladu sa

uputom Agencije uložena revizija 10.04. 2019. godine, te nakon toga i Apelacija 09.05.2019. godine Ustavni sud odbio apelaciju kao preuranjenu. Zakazano pripremno ročište po tužbi za dan 30.01.2020. godine,ročište održano, nastavak pripremnog ročišta održan 25.02.2020.g. zakazana glavna rasprava za dan 28.04.2020. godine, zbog pandemije odgođeno ročište.
Vrhovni sud donio odluku po reviziji za privremenu mjeru kojom je reviziju odbacio, nakon čega je ponovo uložena apelacija Ustavnom sudu. Ustavni sud donio odluku kojom je apelaciju odbacio kao nedopuštenu, čime je postupak po privremenoj mjeri okončan. Dana 12.04.2022. godine zaprimljen nalaz i mišljenje vještaka , te se Banka 22.04.2022. godine pismenim putem očitovala na dostavljnei nalaz. Dana 01.09.2022. godine održana glavna rasprava, te ista nastavljena dana 28.09.2022. godine. Donošenje presude određeno za dan 25.10.2022. godine. Presuda donesena 28.10.2022.godine u korist Banke.
Na žalbu tužitelja - Hercegovina osiguranje d.d. Mostar u likvidaciji, koja je izjavljena na Presudu Općinskog suda u Mostaru (zaprimljena žalba u Banku 27.03.2023.g.), Banka je u svojstvu tuženika odgovorila na žalbu i istu dostavila neposredno Sudu 31.03.2023.g., sa prijedlogom Sudu da žalbu odbaci u cjelosti. Dana 06.04.2023.g. je Općinski sud Mostar poslao spis Kantonalnom sudu na odlučivanje i dodjeljen je sutkinji Majni Lovrić. Ista je dana 11.04.2023.g. tražila presigniranje jer je odlučivala o privremenoj mjeri u prvostupanjskom postupku, nakon čega je za predmet zadužena sutkinja Rabija Tanović. Donesena drugostupanjska presuda 19.09.2023. godine kojom je potvrđena presuda u korist Banke, presuda pravomoćna.
Uvidom u CMS sustav suda utvrđeno je da je uložena revizija „Hercegovina osiguranje d.d. Mostar u stečaju" protiv presude Kantonalnog suda u Mostaru br. 58 0 Ps 201652 23 Pž od 19.09.2023.g. Dana 04.01.2024.g. u Banci zaprimljena revizija „Hercegovina osiguranje d.d. Mostar u likvidaciji" protiv presude Kantonalnog suda u Mostaru br. 58 0 Ps 201652 23 Pž od 19.09.2023.g. Ista se pratila putem CMS sistema, od ranije pripreman odgovor, te je već dana 08.01.2024.g. upućen Odgovor na reviziju Općinskom sudu u Mostaru. Dana 30.09.2024. godine zaprimljena presuda Vrhovnog suda kojim se revizija tužitelja odbija kao neosnovana.

## 5.4. ANGAŽIRANI ODVJETNICI

S obzirom na stjecanje NT Dretelj, Banka je angažirala OD Paponja i partneri Mostar u svrhu davanja pravnog mišljenja za NT Dretelj o slijedećim pravnim pitanjima:
a) Mišljenje o postojećim imovinsko-pravnim odnosima nekretnina u vlasništvu i posjedu banke označene kao NT Dretelj, upisane u k.o. Dretelj,
b) Mišljenje i pravna analiza zakonitosti pravnih osnova stjecanja nekretnina od strane Banke i njenih prednika,
c) mišljenje o eventualnim rizicima za budućeg kupca NT Dretelj u stečajnom postupku.

Ponuda OD Paponja i partneri je iznosila 5.000,00 KM + PDV, ukupno 5.850,00 KM, što je Banka smatrala prihvatljivom.

## 5.5. METODE NAPLATE KREDITA

U likvidaciji Banka je pokušavala postići **dogovor sa suprotnom stranom** kako bi se smanjili troškovi parničnih i ovršnih postupaka.Ukoliko je dogovor moguć Banka je od sudova tražila odlaganje postupaka za primjeren rok da bi dužnik postupio po dogovoru.

Prisutne su poteškoće kod **naplate aktiviranjem hipoteka** jer je gotovo nemoguće naći kupca za relativno neatraktivne nekretnine koje onda Banka mora prihvatiti u vlasništvo.

Problem predstavlja **postojanje zastare** većinom kod kredita pravnih osoba (nešto postoji i kod kredita fizičkih osoba, osobito kod mandata) jer Banka nije započinjala parnične postupke na vrijeme (ovrha koja rezultira obustavom postupka – ne prekida zastaru) pa se najčešće sačinjavaju odluke o jednostranoj izmjeni i dopuni ugovora o kreditu sukladno članku 57. i 61. Zakona o bankama FBIH tako da se utječe na rokove dospjeća pri tome ne namećući dužniku veću obvezu od one na koju je sam pristao sklapanjem inicijalnoga ugovora o kreditu.

Također su prisutne poteškoće kod naplate kredita od pravnih osoba jer su brojne prave osobe u međuvremenu likvidirane, a Banka o tome nije blagovremeno obaviještena kako bi se prijavila kao vjerovnik i zaustavila likvidaciju. Sada se pokušava dokazati krivnja vlasnika tih društava za nemarno vođenje kao i za prijevarno postupanje prema Banci te ih presudom obvezati na izmirivanje obveza koje njihova društva nisu izmirila prema Banci. Razmatra se i pokretanje kaznenih postupaka (pisanje kaznenih prijava) protiv nekih vlasnika društava zbog mogućeg prijevarnog postupanja prema Banci.
Moguće riješenje je blokiranje povezanih osoba s pravnim osobama dužnicima Banke, primjerice njihovih vlasnika i srodnika vlasnika, obzirom da je blokiranje fizičkih osoba za sada najučinkovitije sredstvo naplate neurednih kredita.

## 5.6. PRAVNI PROBLEMI KOD NEKRETNINA BANKE

.
Banka po stanju 24.09.2024.g. u poslovnim knjigama ima evidentirano **23 nekretnine stečene po osnovu nenaplaćenih potraživanja i kupovinom kao poslovnice Banke;** (objekata, zemljišta i sl) od kojih je knjižno vlasništvo Banke 12 nekretnina, izvanknjižno vlasništvo 1 nekretnine, 9 nekretnina nije knjižno vlasništvo (nije plaćen porez); i pravo raspolaganja u korist banke 1 nekretnina.

Banka je sa društvom VULHERC doo Široki Brijeg zaključila Ugovor o kupoprodaji predmetne nekretnine 15.03.2005. godine i kupoprodajna cijena je isplaćena. Međutim, banka je platila porez na prijenos nekretnine, sukladno Rješenju Porezne uprave, iako je isto bila obveza kupca. Budući da VULHERC doo do danas nije Banci uplatio iznos duga (98.000 KM) koji je Banka platila, još uvijek je u zemljišnim knjigama nekretnina u vlasništvu Banke. Nakon što se Banci podmiri potraživanje u vidu plaćenog poreza kao vlasnik nekretnine će se temeljem Ugovora o kuporodaji upisati društvo VULHERC doo. Društvo je tužilo Banku sa ciljem upisa prava vlasništva na predmetnoj nekretnini, ali je sud presudio u korist Banke, te je Banka još uvijek upisana kao vlasnik nekretnine. Na traženje gđe. Vuletić, vlasnice društva Vulherc sa istom upriličen sastanak u prostorijama Banke 15.06.2023.g., a u cilju upisa prava vlasništva nekretnine na Vuletić (Vulherc d.o.o. Široki Brijeg). Na osnovu dostupne dokumentacije, za predmetnu imovinu je plaćena kupoprodajna cijena od strane Vuletić, ali su ostali dužni platiti porez na promet nekretnina kojeg je platila Banka (98.837,55 KM + zatezna kamata). Gđa Vuletić saglasna sa plaćanjem navedenog iznosa bez plaćanja zateznih kamata, što je Likvidator načelno prihvatio kako mogućnost. Do daljnjeg se očekuje pismeno izjašnjenje Vuletić.Dana 25.06.2024. godine u Baci zaprimljena Molba dužnika Vulherc d.o.o. Široki brijeg u vezi plaćanja duga koji ima prema Banci u iznosu od 98.837,55 KM. Navedeno nije izrealizirano. VULHERC je predložio raskid ugovora iz 2005.goddine na način da se izmijeni ugovorna strana (umjesto Vulherca da se pojavi fizička osoba).

Kod većine nekretnina će biti moguće relativno jednostavno Banku upisati kao knjižnog (isključivog i nespornog) vlasnika nekretnina nakon što se zk.uredima dostave dokazi o plaćenom porezu koji će biti plaćan netom po nalasku kupca za iste nekretnine (kako bi bilo što manje troškova za Banku), a kod manjeg broja nekretnina za sada nije moguće uknjižiti Banku kao vlasnika bilo zbog toga što nekretnina nije upisana u zemljišne knjige (pokrenuti su postupci otvaranja zk.uloška i upisa nekretnine) bilo zbog kontradiktornih propisa i sudske prakse na

području pojedinih županija na kojima se nekretnine nalaze (različita praksa po pitanju upisa u KPU, etažiranja i pretvorbe prava raspolaganja).
Zatražen je upis predbilježbe prava vlasništva u korist Banke na svim nekretninama gdje porez još nije plaćen kako bi se zaštitio budući upis prava vlasništva u korist Banke.
Nekretnine će se nastojati što skorije unovčiti, a trajno se radi na njihovoj pripremi za prodaju u smislu zk.dokumentacije.

Banka je 06.12.2000. godine zaključila Ugovor o kreditu sa korisnikom kredita Ljubo Jukić u iznosu od 100.000,00 DEM/KM, gdje je osiguranje kredita služila nekretnina u vlasništvu gdna Jukića. U vrijeme odobrenja kreditq, hipoteka se zasnivala na osnovu Abecednog imenik o polaganju isprava za k.o. Posušje jer nije bilo zemljišnih knjiga. Budući je gdin Jukić prestao sa otplatom kredita bilo je potrebno pokrenuti ovršni postupak na predmetnoj nekretnini. Da bi se pokrenuo postupak potrebno je uz Prijedog za ovrhu priložiti svježi i važeči zk izvadak. Međutim banka već dugi niz godina pokušava ishoditi zk izvadak u svrhu pokretanja ovrhe, ali svaki put smo dobili odgovor da još nisu uspostavljene zemljišne knjige, a abecedeni imenici se više ne izdaju. Banka je 2015. godine po oglašavanju uspostave zemljišnih knjiga za k.o. Posušje prijavila svoje hipotekarno pravo sukladno Zakonu. ZK ured Općinskog suda Široki Brijeg nas je ponovo 09.05.2025. godine obavijestio da uvidom u elektronsku bazu podataka je utvrđeno da nekretnine nisu uspostavljene.

Jakov Glavinić je otkupio 2005.godine nekretninu i isplatio kupoprodajnu cijenu o čemu posotji dokaz o nočanom priljevu u banku (kredit zatvoren, plaćena i isknjižena nekretnia- nije u knjigovodstvenoj evidenciji banke). Međutim nikad se nije uknjižio kao vlasnik već je i sada Banka uknjižena kao vlasnik predmetne nekretnine. Ugovor u Banci postoji u kopiji, nije ovjeren i samo potpisan. Stranka ne posjeduje također orginalni ovjereni ugovor, a što je preduvjet za uknjižbu. Rješenje je nadovjera Ugovora kod notara.

<u>Nekretnine stečene u ovršnim postupcima</u>

*a) na koje je plaćen porez na promet nekretnina*

1. k.č. 1460, zk.ul.962, KO SP Mamići – KNJIŽNO VLASNIŠTVO BANKE 1/1
prednja nekretnina je pripadala dužniku Anti Kvesiću

2.k.č.1015/842-A, zk.ul.961, KO SP Mamići - KNJIŽNO VLASNIŠTVO BANKE 1/1
prednja nekretnina je pripadala dužniku Dermorad d.o.o Široki Brijeg

3.NT DRETELJ – KNJIŽNO VLASNIŠTVO BANKE
koji je posebno objašnjen u sljedećem poglavlju

4. k.č.880/25, k.č.880/27, k.č. 880/1 i k.č. 880/29, sve zk.ul.76, KO SP Humac
- KNJIŽNO VLASNIŠTVO 1/1.
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga VINO VERITAS d.o.o. /založni dužnik Žarko Nižić

5. k.č.1977/8 zk.ul.51. KO SP grabova Draga - KNJIŽNO VLASNIŠTVO 1/1
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga Zanatske radnje Zidar Marić

6. k.č. 1133/3, zk.ul.27 KO SP Uzarići - KNJIŽNO VLASNIŠTVO 1/1
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga Dražena Solde

7. k.č. 181/3 zk.ul.2511, KO SP Lise - KNJIŽNO VLASNIŠTVO 1/1
ali na ovoj kč. postoji plomba neriješenog zk.zahtjeva broj Dn 518/12 ( uspostava ZK uloška)
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga FA-AL d.o.o.

8. k.č.165/4 zk.ul.408 KO SP Dobrič - KNJIŽNO VLASNIŠTVO 1/1
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga Joze Marušića

9. k.č. 405/2, zk.ul.140, KO SP Biograci - KNJIŽNO VLASNIŠTVO 1/1
Nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga društva Company Mark(Marinko Markić)

10. k.č. 2276, zk.ul.357, KO SP Crnač - KNJIŽNO VLASNIŠTVO ¼
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga Marinka Zeljke, a Banka je ovoj nekretnini samo suvlasnik u dijelu ¼

11. k.č. 3387, zk.ul. 6, KO Lipovice –KNJIŽNO VLASNIŠTVO
Banka je u katastru upisana kao posjednik 1/1 parcele 3387 PL 487, KO Lipovice, a u imeniku o polaganju isprava još uvijek stoji upisana hipoteka u korist Banke, ali nije upisano polaganje isprava u cilju stjecanja prava vlasništva u korist Banke;
nekretnina je stečena u ovršnom postupku radi duga Maria Filipovića/ založni dužnik Jaka Filipović

12.k.č. 1983/2, zk.ul 483, KO Posušje - KNJIŽNO VLASNIŠTVO
Banka u Abecednom imeniku o polaganju isprava za ovu KO nije upisana u cilju stjecanja prava vlasništva iako posjeduje pravomoćno rješenje o dosudi na koje je plaćen porez, već je Banka još uvijek upisana u C list ovoj nekretnini u cilju stjecanja hipoteke; kako je za ovu KO započelo uspostavljanje zemljišne knjige to je Banka prijavila svoje pravo vlasništa ove nekretnine i dostavili zk.uredu dokaz u obliku pravomoćnoga rješenja o dosudi s potvrdom nadležne porezne ispostave o plaćenom porezu –očekuje se uknjižba prava vlasništa 1/1 u korist Banke;

13. k.č.2696, zk.ul. I, KO Poklečani, Abecedni imenik o polaganju isprava – dosuđena Banci, KNJIŽNO VLASNIŠTVO
Međutim, za ovu nekretninu nije uspostavljena zemljišna knjiga (uništene 1945.) već postoji samo abecedni imenik o polaganju isprava u cilju stjecanja stvarnih prava (vlasništva, zaloga i sl.) gdje je Banka sada upisana kao vlasnik, a sada se provodi uspostava zemljišne knjige kako bi se Banka upisala i kao zemljišnoknjižni vlasnik;

14. k.č.519/8, k.č.519/21, k.č. 519/23, k.č. 519/28, k.č. 526/2, k.č. 536/8, sve iz zk.ul. 45, KO SP Vrbovac ) sada označene kao k.č. 1764/2, 1767/3,1768/7,1768/9 i 1693 sve upisano u zk.ul. 1532 k.o. Vrbovac), PLAĆEN POREZ, ČEKA SE UPIS VLASNIŠTVA
plaćen porez na promet nekretnina, podnesen zahtjev zk uredu za uknjižbu prava vlasništva, plaćena taksa na prijedlog za uknjižbu, čeka se Rješenje o upisu prava vlasništva u korist Banke upisana predbilježba prava vlasništva 1/1 u korist Banke

15.k.č.300/4, zk.ul.136, KO SP Dretelj , (sada označene kao k.č. 969/2, zk.ul 288 k.o. Dretelj)– PLAĆEN POREZ, ČEKA SE UPIS VLASNIŠTVA
izvršen je upis predbilježbe prava vlasništva 1/1 u korist Banke, podnesen zahtjev za razrez poreza, sukladno Rješenju porezne uprave plaćen porez, po primitku rješenja sa pečatom o plaćenom porezu, ponijet će se zahtjev zk uredu za uknjižbu prava vlasništva

16. k.č. 1150/2, k.č. 1150/3, zk.ul. broj 65 KO SP Višići-Dračevo (sada označene kao k.č. 582, zk.ul 6 k.o. Višići)– PLAĆEN POREZ, ČEKA SE UPIS VLASNIŠTVA
izvršen je upis predbilježbe prava vlasništva 1/1 u korist Banke, podnesen zahtjev za razrez poreza, sukladno Rješenju porezne uprave plaćen porez, po primitku rješenja sa pečatom o plaćenom porezu, ponijet će se zahtjev zk uredu za uknjižbu prava vlasništva

17. k.č.1109/1, zk.ul.broj 115 KO SP Klepci – PLAĆEN POREZ, ČEKA SE UPIS VLASNIŠTVA

izvršen je upis predbilježbe prava vlasništva 1/1 u korist Banke, podnesen zahtjev za razrez poreza, sukladno Rješenju porezne uprave plaćen porez, po primitku rješenja sa pečatom o plaćenom porezu, ponijet će se zahtjev zk uredu za uknjižbu prava vlasništva

18. k.č. 362 i k.č. 480, PL broj 381 KO Donja Sutina – PLAĆEN POREZ, ČEKA SE UPIS VLASNIŠTVA
plaćen porez na promet nekretnina, podnesen zahtjev zk uredu za uknjižbu prava vlasništva, čeka se Rješenje o upisu prava vlasništva u korist Banke, pri čemu dosuđeni dio iznosi 114/432
procjena iznosa poreza: 650,00 KM.

19. k.č. 3261, k.č.3268 i k.č. 3271, PL broj 33 KO Donji Crnač ( sada k.č. 1966, 1967,1968,1969,1978 zk.ul.broj 877 k.o. SP Crnač i k.č. 1979/1 i 1970 zk.ul.broj 390 k.o. SP Crnač) PLAĆEN POREZ, ČEKA SE UPIS VLASNIŠTVA
Upisana predbilježba prava vlasništva, plaćen porez na promet nekretnina, podnesen zahtjev zk uredu za uknjižbu prava vlasništva, čeka se Rješenje o upisu prava vlasništva u korist Banke , pri čemu dosuđeni dio iznosi 5/6

*b) na koje **nije plaćen** porez na promet nekretnina*

20. k.č. 26/69 Brankovac, zk.ul.broj 6238 k.o. SP Mostar – NIJE KNJIŽNO VLASNIŠTVO, nekretnina je još uvijek u knjižnom vlasništvu Seada Pašića iako je dosuđena u vlasništvo Banke Rješenjem Općinskog suda u Mostaru, jer još nije plaćen porez na promet nekretnina, pri čemu dosuđeni dio iznosi ½. Banka podnijela zahtjev za razrez poreza, čeka se Rješenje Porezne uprave

21. k.č.1613/14, zk.ul.1643 KO Podastinje – NIJE KNJIŽNO VLASNIŠTVO
za ovu nekretninu jest uspostavljena zemljišna knjiga i nekretnina je pravomoćno dosuđena Banci, ali nije plaćen porez na promet nekretnina koji je uvjet za uknjižbu pa se kao vlasnik još uvijek vodi Željko Dujmović iako je u B2 listu upisana zabilježba postojanja prava iz rješenja o dosudi u korist ove banke;
procjena iznosa poreza: 5.020,50 KM
izvršen je upis predbilježbe prava vlasništva 1/1 u korist Banke

Podnesen zahtjev Poreznoj upravi za donošenje Rješenja o razrezu poreza na promet nekretnina u svrhu uknjižbe prava vlasništva, čeka se donošenje Rješenja

Za stečene nekretnine a za koje je plaćen porez u likvidaciji urađena je procjena 2023. godine po stalnom sudskom vještaku Marinu Miličeviću. Banka je izvršila obilazak nekretnina do 30.4.2023. godine i ažurirala stanje nekretnina.

Potrebno je napraviti procjenu za nekretnine za koje postoji samo procjene Porezne Uprave.

## 6. AKTIVNOSTI KOJE BITNO UTIČU NA RJEŠAVANJE STATUSA BANKE

### 6.1. IMOVINA NAFTNI TERMINAL DRETELJ

Banka je, u 2003.godini, naplatila potraživanja u ukupnom iznosu od 7.897.653 KM (po kreditima 1.094.672 KM, akreditivima plaćenim na teret Banke 3.835.926 KM, kamatama 2.517.264 KM i plaćenim troškovima za naftni terminal Dretelj u iznosu od 449.790 KM) sticanjem nekretnine, naftnog terminala Dretelj, ukupne procjenjene vrijednosti od 7.032.415 KM.

Prema procjeni Povjerenstva za procjenu prometne vrijednosti nekretnina na području općine Čapljina procjenjena vrijednost naftnog terminala Dretelj je 7.046.527 KM, u što je uključen i dio zemljišta unutar naftnog terminala Dretelj (procjenjene vrijednosti 13.993 KM) koji je u vlasništvu firme Croherc AG. Banka je od Croherca AG kupila zemljište za 17.193 KM kao i specijalnu opremu za 47.972 KM.

Po osnovu troškova uknjižbe Banka je platila 366.472 KM (porez iznosi 352.479 KM, troškovi procjene 13.993 KM).
Naftni terminal Dretelj knjižen je po procjenjenoj vrijednosti u iznosu od 7.032.415 KM, uvećanoj za kupljeno zemljište i specijalnu opremu od Creherca AG za iznos od 65.165 KM, plaćeni porez na nekretnine u iznosu od 352.479 KM i plaćene troškove procjene u iznosu od 13.993 KM.

Novom procjenom iz studenog 2023. godine, koju je izvršilo društvo UHY Revident iz Mostara, izvršena je procjena nekretnina, upisanih u vlasnički list, u korist ove banke i to:

- z.k. 278 (parcela naziva Podvornica Orah 320 $m^2$),
- z.k. 815 (gradilišno zemljište 65.650 $m^2$),
- z.k. 249 (parcela naziva Bilosadi 268 $m^2$),
- z.k. 251 (parcela druga Bilosadi 94 $m^2$),
- z.k. 567 (parcela Mrkodol s poslovnim objektima 207.933 $m^2$).

Po ovoj Procjeni, vrijednost imovine NT Dretelj, na dan 31.12.2023. g. uvećana je za 2.613.510,59 KM, te iznosi 9.711,090,32 KM.
Ostali troškovi su uvećani za 29.250,00 KM, te s troškovima poreza, i troškovima Procjene Povjerenstva općine Čapljina iznosi 395.722 KM.

Sveukupno vrijednost imovine NT Dretelj na dan 30.09.2024.g. iznosi 10.106.812,72 KM.

Novom Procjenom koju je izvršio "Vještak" d.o.o. u svibnju 2025. godine, povećana je vrijednost sveukupne imovine NT Dretelj, koja na dan 31.05.2025. godine iznosi 15.933.311,01 KM.

Struktura nekretnina, naftnog terminala Dretelj, na dan 31.05.2025.g. je slijedeća:

| | Procjena Povjerenstva | Primljeno od Hercegovina gradnje | Kupljeno od Croherc-a | Ukupno Objekat Dretelj | % | Procjena Revident | % | Procjena Vještak doo | % | Stanje 31.05.2025.g | % |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Zemljište | 2.005.826 | 1.991.714 | 17.193 | 2.008.907 | 26,9% | 3.091.418 | 31,8% | 6.162.164 | 39,6% | 6.162.164 | 38,7% |
| Građevinski objekti | 2.798.491 | 2.798.491 | | 2.798.491 | 37,5% | 2.890.439 | 29,7% | 4.094.960 | 26,3% | 4.094.960 | 25,7% |
| Oprema | 2.232.240 | 2.232.240 | 47.972 | 2.280.212 | 30,5% | 3.716.413 | 38,2% | 5.263.195 | 33,8% | 5.263.195 | 33,0% |
| Osnovno stado | 9.970 | 9.970 | | 9.970 | 0,1% | | 0,0% | 17.270 | 0,1% | 17.270 | 0,1% |
| **Ukupno Objekat** | **7.046.527** | **7.032.415** | **65.165** | **7.097.580** | **95,1%** | **9.698.270** | **99,7%** | **15.537.589** | **99,7%** | **15.537.589** | **97,5%** |
| Porez | 352.479 | | | 352.479 | 4,7% | | | | | 352.479 | 2,2% |
| Troškovi procjene | 13.993 | | | 13.993 | 0,2% | 29.250 | 0,3% | 39.546 | 0,3% | 43.243 | 0,3% |
| **Ukupno ostalo** | **366.472** | **0** | **0** | **366.472** | **4,9%** | **29.250** | **0,3%** | **39.546** | **0,3%** | **395.722** | **2,5%** |
| **OBJEKAT** | **7.412.999** | **7.032.415** | **65.165** | **7.464.052** | **100,0%** | **9.727.520** | **100,0%** | **15.577.135** | **100,0%** | **15.933.311** | **100,0%** |

Banka je sticanjem naftnog terminala Dretelj, pored naplate potraživanja u ukupnom iznosu od 7.447.862 KM, ostvarila do 31.05.2025.godine i dodatne troškove (po osnovu neizmirenih troškova u trenutku sticanja, plaćenog poreza, troškova održavanja objekta, plaća uposlenika, režija i sl.) u ukupnom iznosu od 5.032.490,39 KM i preuzela obavezu isplate 299.693 KM Hercegovina osiguranju kada Banka izvrši prodaju i naplatu naftnog terminala Dretelj.
Do 31.05. 2025. godine Banka je za naftni terminal Dretelj izdvojila ukupno **12.780.045,77** KM i to:

| | |
|---|---|
| naplatila potraživanja po kreditima u iznosu od | 1.094,67 |
| naplatila potraživanja po akreditivima plaćenim na teret banke u iznosu od | 3.835,93 |
| naplatila potraživanja po kamatama u iznosu od | 2.517,26 |
| **Ukupno naplaćena potraživanja** | **7.447,86** |
| troškovi za objekat Dretelj, u trenutku stjecanja u iznosu od | 449,79 |
| kupovina zemljišta od Croherca AG u iznosu od | 17,19 |
| kupovina specijalne opreme od croherca AG u iznosu od | 47,97 |
| porez na promet nekretnina u iznosu od | 352,48 |
| procjena vrijednosti Objekta u iznosu od | 13,99 |
| troškovi održavanja Objekta Dretelj od sticanja do 31.05.2025. godine (plaće radnicima, režije, ( | 4.151,06 |
| **ukupno ostalo** | **5.032,49** |
| obavezala se, po prodaji Objekta Dretelj, platiti Hercegovina osiguranju iznos od | 299,69 |
| **Ukupno objekat Dretelj** | **12.780,05** |

Struktura ukupnih troškova održavanja terminala Dretelj od preuzimanja do 31.05.2025. godine je slijedeća:

| Red. br. | Opis troška | Iznos u KM | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 | 2022 | 2023 | 2.024 | stečaj od 01.10.2024 do 31.05.2025 | UKUPNO | % |
| 1 | Rješenje razrez poreza na promet nekretnina | | | | | | | | | 5.499,80 | 0,13% |
| 2 | upis u gruntovnicu | | | | | | | | | 130,00 | 0,00% |
| 3 | "Delta Petrol" izrada tehniškog izvještaja | | | | | | | | | 1.100,00 | 0,03% |
| 4 | Dow Jones & company tender | | | | | | | | | 40.180,74 | 0,97% |
| 5 | Financial Times tender | | | | | | | | | 3.102,13 | 0,07% |
| 6 | Poslovne komunikacije tender | | | | | | | | | 522,00 | 0,01% |
| 7 | AVAZ tender | | | | | | | | | 165,00 | 0,00% |
| 8 | Ovjere ugovora sa Herc. Grad. i Crohercom | | | | | | | | | 170,00 | 0,00% |
| 9 | putni nalozi Dretelj | | | | | | | | | 244,70 | 0,01% |
| 10 | sijeno i mekinje za stado | | | | | 590 | | | | 13.595,80 | 0,33% |
| 11 | troškovi vode i komunalnih usluga | 1.057 | 3.550 | 2.263 | 1.918 | 2.716 | 1.710 | 1.385 | 1.569 | 36.801,16 | 0,89% |
| 12 | troškovi struje | 4.708 | 10.518 | 8.722 | 6.011 | 8.829 | 10.711 | 4.562 | 4.893 | 153.091,04 | 3,69% |
| 13 | troškovi internet i telefon | | 262 | 959 | 1.043 | 1.067 | 1.190 | 687 | 698 | 5.905,85 | 0,14% |
| 14 | neto plaće-ugovori o djelu | 128.824 | 119.294 | 101.269 | 80.607 | 84.781 | 69.327 | 39.717 | 34.859 | 2.486.318,34 | 59,90% |
| 15 | neto plaće ugovor o radu na određeno | | 23.398 | 39.398 | 48.892 | 35.416 | 28.275 | 20.279 | 18.064 | 213.720,91 | 5,15% |
| 16 | Doprinos za zdravstvo 4% | 4.626 | 19.341 | 13.773 | 12.917 | 12.241 | 9.936 | 6.671 | 5.924 | 124.907,97 | 3,01% |
| 17 | Doprinos za MIO 6% | 6.938 | 14.671 | 16.453 | 18.357 | 17.388 | 13.940 | 9.450 | 8.390 | 164.296,26 | 3,96% |
| 18 | porez na plaće 30% | | | | | | | | | 219.847,00 | 5,30% |
| 19 | porez na plaće 10% | 11.102 | 11.851 | 11.718 | 10.771 | 10.355 | 8.316 | 5.076 | 4.478 | 193.665,55 | 4,67% |
| 20 | Doprinos za neuposlene | | 717 | 1.229 | 1.165 | 1.115 | 887 | 636 | 566 | 6.314,63 | 0,15% |
| 21 | porez na plaće 0.5% | 644 | 713 | 703 | 648 | 601 | 425 | 300 | 265 | 13.127,38 | 0,32% |
| 22 | vodni doprinos 0,5% | 644 | 713 | 703 | 648 | 601 | 425 | 300 | 265 | 10.387,66 | 0,25% |
| 23 | Petrolinvest, Revident i Vještak-izrada procjene za Dretelj | | | | | | 29.250 | | 39.546 | 80.096,00 | 1,93% |
| 24 | "Delta Petrol" posjeta | | | | | | | | | 374,00 | 0,01% |
| 25 | naprtnjača za gašenje požara V25-5kom., punjenje PP aparata, opravka P | | | 742 | 112 | 895 | 308 | 176 | 356 | 4.138,74 | 0,10% |
| 26 | alati za održaanje zelenih površina, popravak ogra | 16 | 2.543 | 308 | 2.039 | 2.137 | 130 | | | 7.329,27 | 0,18% |
| 27 | troškovi goriva | 90 | 427 | 25 | 241 | 139 | 54 | 78 | 18 | 1.519,28 | 0,04% |
| 28 | sitni alat i tehničke potrepštine za održavanje obje | 3.201 | 3.403 | 3.745 | 2.916 | 1.237 | 351 | | 21 | 22.028,22 | 0,53% |
| 29 | opravke na vodovodnoj mreži i sanitarnom čvoru | 665 | 3.624 | 689 | | | | | | 18.334,15 | 0,44% |
| 30 | opravka vanjske rasvjete | | 4.446 | | | | | | | 5.803,28 | 0,14% |
| 31 | klima uređaji, grijalice i njihov servis | | 364 | | | 1.734 | 388 | | | 3.036,16 | 0,07% |
| 32 | sanitarne i druge sitne potrebštine | 689 | 829 | 1.391 | 919 | 1.149 | 448 | 181 | | 6.763,35 | 0,16% |
| 33 | Video nadzor-kamere i ostalo i troškovi osiguranja Sektor sec | | 8.808 | | | | 6.098 | | 82 | 16.742,52 | 0,40% |
| 34 | troškovi police osiguranja | 7.156 | 7.156 | | | | | | 15.790 | 176.527,30 | 4,25% |
| 35 | troškovi skeniranja orig.dokum. Dretelja | | | | | | | | | 2.767,28 | 0,07% |
| 36 | građevinski projekat izvedbenog stanja podzemnih instalacija, vanjskih instalacija i električne mreže Dretelj | | | | | | | | | 12.800,00 | 0,31% |
| 37 | odvjetnik | | | | | | | | | 12.320,00 | 0,30% |
| 38 | Veterinarske usluge, pas čuvar ovaca i ostali troškovi za stado | | | 70 | 240 | | 230 | | | 2.207,80 | 0,05% |
| 39 | opravka stakala na prozorima u Dretelju | 263 | 847 | 128 | 185 | 25 | | | | 2.291,74 | 0,06% |
| 40 | materijal za izradu, ravnanje, gletovanje i farbanj | 4.359 | **11.257** | **10.645** | **2.886** | **3.994** | **184** | | | 36.389,66 | 0,88% |
| 41 | premještanje kontejnera, opravka i opremanje pol | 1.946 | | | 1.971 | | | | | 5.906,83 | 0,14% |
| 42 | opravke na elektro vodovima i unutarnjim instalac | 206 | 2.873 | 1.887 | 992 | 98 | 781 | | | 8.530,91 | 0,21% |
| 43 | postavljanje roletni na upravnu zgradu, jedan alu | 609 | **5.229** | **200** | **395** | | | | | 9.512,27 | 0,23% |
| 44 | radna odijela i obuća, stručno usavršavanje čuvara | 1.793 | 194 | 35 | 1.400 | 400 | | | | 3.822,22 | 0,09% |
| 45 | usluge odvoza zemlje i smeća | | 2.150 | 1.150 | 2.700 | 1.650 | | | | 7.650,00 | 0,18% |
| 46 | Troškovi materijala za oluke, opravke salonitnih krovova 6 ha | | 537 | | 964 | 773 | | | | 2.274,05 | 0,05% |
| 47 | Troškovi opravke i nadogradnje pojate i prostorije za sijeno s | | 2.365 | | | | | | | 2.364,72 | 0,06% |
| 48 | Opravka viličara, paletar | | | 1.082 | | 1.053 | 288 | | | 2.423,45 | 0,06% |
| 49 | Opravke pumpne stanice i seperatorai pumpa za vodu | | | 3.575 | 440 | | | | | 4.015,87 | 0,10% |
| | **U K U P N O** | **179.536** | **262.079** | **222.862** | **201.375** | **190.983,19** | **183.652,13** | **89.496,46** | **135.784,51** | **4.151.062,99** | **100%** |

Troškovi održavanja naftnog terminala Dretelj od preuzimanja do 31.05.2025. godine iznose ukupno 4.151.063 KM od čega se na plaće uposlenih radnika odnosi 82,69% ili 3.432.586 KM (neto plaće 2.700.039 KM i plaćeni porezi/doprinosi 732.546 KM), a na režijske troškove 5,24% ili 217.676 KM (trškovi interneta, vode, struje, goriva i sijena.
Banka je za troškove polica osiguranja Dretelja od 01.01.2004. godine do 31.05.2025. godine platila ukupno 176.527 KM.

Na dan 31.05.2025. godine **na poslovima redovnog održavanja** naftnog terminala Dretelj uposleno je 8 (osam) čuvara od čega 6 (šest ) po ugovoru o djelu, a 2 (dva) po ugovoru o radu na određeno vrijeme, a jedan djelatnik po ugovoru o djelu je uposlen kao čuvar stada i za održaanje zelenih površina.

Mjesečna visina neto plaća svih uposlenih radnika za redovno održavanje (ugovor o djelu i ugovor o radu na određeno vrijeme) iznosi 6.615 KM. Raspon neto plaća uposlenih radnika za redovno održavanje (požarni čuvari i čuvar stada) je od 601,56 KM do 1.233,50 KM, odnosno:

| broj radnika | visina plaće u KM | UKUPNO |
|---|---|---|
| 1 | 1,234 | 1,234 |
| 1 | 1,024 | 1,024 |
| 1 | 650 | 650 |
| 2 | 651 | 1,301 |
| 4 | 602 | 2,406 |
| **9** | **4,160** | **6,615** |

*Mjesečni iznos ostvarenih neto plaća je uvećan za obračun staža i poreznih olakšica za ugovore o radu na određeno vrijeme.*

**Tenničke karakteristike naftnog terminala Dretelj**

U novembru mjesecu 2005.godine Petrolinvest d.d. Sarajevo izvršio je procjenu tehničke opremljenosti i sadašnje vrijednosti naftnog terminala Dretelj.

Naftni terminal Dretelj:

1. Zauzima područje od cca 27 hektara,
2. Ukupan kapacitet rezervoara (12 velikih podzemnih rezervoara smješteni unutar školjki od armiranog betona) je 16.000 tona (22.000 m$^3$) naftnih derivata a protočni kapacitet u jednom danu je 18 vagona; prijem 1.000 m$^3$ i izdavanje 1.000 m$^3$.

Pored navedenog nafti terminal Dretelj sadrži i:

3. dodatne podzemne rezervoara: dva za smještaj mulja pri čišćenju rezervoara, jedan za smještaj benzina i jedan za smještaj nafte pri pražnjenju cjevovoda,
4. dva podzemna cjevovoda, jedan za naftu a drugi za benzin, sa mogućnošću naizmjeničnog korištenja,
5. tri pumpe za gorivo (jedna za naftu, jedna za benzin i jedna retervna) pojedinačnog kapacitete od 30 litara/sec (1800 litara/min),
6. trodjelni bazen-separator za prikupljanje otpadnih i zauljenih voda (prolivenog goriva) sa utakališta,
7. dva podzemna skladišta-bunkera od armiranog betona (25m x12m x15m), šest nadzemnih skladišta od cigle i betona (25m x 9m x 4m) i dva nadzemna skladišta sa pretovarnim rampama od lima (27m x 9m x 9m),
8. objekte za pretakanje, auto-cisterne: objekat za utakanje i istakanje nafte dovezene kamionom cisternom sa protiv požarnim sistemom sa bacačima pjene i vagon-cisterne: objekat za istakanje robe dovezene željezničkim vagonima u rezervoare, prostor za dvadeset vagona sa objektima za istovremeno punjenje,

9. elektronsku vagu za vagone i kamione
10. dopunske objekte: upravne zgrade, menzu za radnike, trafostanicu, agregat i protivpožarnu opremu.

Naftni terminal Dretelj, bivši vojni objekat, izgrađen je čvrsto i kvalitetno. Šest skladišnih rezervoara izrađeno je 1956. godine a šest 1980. godine. Svi skadišni rezervoari nalaze se pod zemljom i ugrađeni su u padine brda. Rezervoari su smješteni u oklop od armiranog betona i pokriveni zemljom. Temperatura rezervoara se mijenja za samo četiri stepena tokom cijele godine.

Sadašnja vrijednost terminala procjenjena je na 9.698.270,32 KM, nova dodatna ulaganja potrebna da bi terminal bio u funkciji procjenjena su na iznos od 528.670 KM, po Procjeni Petrolinvest-a.

| TERMINAL DRETELJ | Procjena sadašnje vrijednosti | Procjena potrebnih novih ulaganja |
|---|---|---|
| Građevinski objekti | 6.900.590 | 124.400 |
| Elektro oprema | 592.950 | 120.500 |
| Automatika | 1.549.200 | 39.000 |
| PP zaštita | 205.720 | 104.870 |
| Oprema | 5.403.400 | 104.900 |
| Cjevovodi | 424.650 | 35.000 |
| **UKUPNO TERMINAL DRETI** | **15.076.510** | **528.670** |

Vlada Federacije BiH dana 07.09.2006.godine pod brojem 522/06 donijela je Odluku o davanju na korištenje nekretnina i prateće dokumentacije privrednom društvu za skladištenje tečnih goriva Terminali Federacije d.o.o. Sarajevo (Službene novine FBiH broj:55/06) u kojoj je obuhvaćen i terminal Dretelj.

Banka je zbog navedene Odluke podnijela krivičnu prijavu protiv tadašnjeg premijera Vlade Federacije BiH zbog krivičnog djela nesavjesnog rada u službi iz člana 387. stav 2. KZFBiH. Postupak je obustavljen. Kantonalno tužilaštvo Sarajevo (Obavijest broj: KTP-2/07 od 23.09.2008.g.) donijelo je Naredbu o neprovođenju istrage protiv prijavljenog obzirom da je stranka u postupku preminula 23.07.2008.g.

Dana 16.01.2009. godine Vlada Federacije Bosne i Hercegovine, dopisom broj 03/04-23-1547/2008. obavjestila je Agenciju da je Federalno Ministarstvo energetike rudarstva i industrije, dostavilo Vladi Federacije BiH Informaciju o statusu vlasničkih prava skladišta pogonskog goriva Dretelj- Čapljina, sa prijedlogom usvajanja Zaključka. U tačci II Zaključka se nalaže Federalnom pravobranilaštvu, da pokrene aktivnosti iz svoje nadležnosti a radi utvrđivanja ništavnosti pravnog posla kojim je izvršeno raspolaganje (prodaja) nekretnine koje čine skladište pogonskog goriva Dretelj-Čapljina.
Agencija se očitovala na Informaciju o statusu vlasničkih prava skladišta pogonskog goriva Dretelj, dopisom br.06-131-2/09. od 20.01.2009. godine.

Agencija je 11.02.2009. godine uputila dopis Vladi F BiH, pozivajući je da zakaže sastanak na kojem bi tražili rješenje ovog problema i isti je ponavljan više puta tokom 2009.g.; 2010.g. i 2011.g.

Banka je pokrenula inicijativu za eventualno komercijalno iznajmljivanje Dretelja nekoj od firmi koje se bave prometom tečnih goriva. Ukoliko bi se uspio ovaj objekat komercijalno iznajmiti, došlo bi do smanjenja troškova održavanja i čuvanja istog (cca 20.000,- mjesečno), a istovremeno bi se osigurali i novi prihodi za financiranje privremene uprave. Pored toga objekat u korištenju bi se bolje održavao i čuvao, a time bi se povećavala i njegova vrijednost.

Agencija je u julu 2010. godine, zatražila mišljenje Federalnog ministarstva finansija-financija, o incijativi privremene uprave da se do utvrđivanja konačnog statusa Terminala, objekt stavi u

funkciju putem javnog oglasa i komercijalnog zakupa. Po ovom zahtjevu navedeno ministarstvo do 30.09.2024.godine nije dostavilo mišljenje.

Vlada Federacije BiH je dana 18.07.2013. godine usvojila Zaključak V broj 710/2013 koji je dostavljen ovoj banci pod brojem:03-14-str-pov-2/2013 godine, u kojem se nalaže UNION banci preuzimanje ove banke tj. njenih dijelova u koje je obuhvaćen i Dretelj.

Likvidacioni upravitelj je uz suglasnost Agencije za bankarstvo FBiH, donio "Odluku o pozivu na ponudu svim bankama u BiH", koja je pismenim putem upućena na sve komercijalne banke u BIH, dana 13.11.2013. godine.

Dana 28.01.2014. godine Likvidacioni upravitelj je donio "Odluku o vrednovanju ponuda", te istog dana poslao "Obavijest o vrednovanju ponude" za Union banku, da ponuda koju su dali nije prihvaćena. Svim drugim bankama, istoga dana, upućena je pismena "Obavijest" da "Poziv na ponudu" nije uspio.

Sukladno Zaključaku V broj: 710/2013 Vlade Federacije BiH, a uz posredovanje Agencije za bankarstvo FBiH, uspostavljen je kontakt i radni sastanak s Naftnim terminalima FBiH, a u cilju davanja potrebnih informacija za njihovu moguću ponudu za Dretelj koje do 30.09.2024. godine nije bilo.

Sklopljen je ugovor o zakupu dijela poslovnog objekta u NT Dretelj (dio upravne zgrade: kancelarije, prizemlje s kuhinjom i blagovaonicom, te spavaonica, kao i parking prostor i pristupni put do gradilišta), s kompanijom China state construction energ. Corp. Ltd. (koja je angažirana za izgradnju dijela koridora Vc-dionica Počitelj-Bijača) na period od 6 mjeseci. Ugovor o zakupu dijela poslovnog objekta u NT Dretelj je istekao.

## 6.4. MANDATNI POSLOVI I PROBLEMATIKA FMF

Banka ima sklopljene ugovore o komisiji s tri komitenta – tadašnjim Federalnim ministarstvom obrane (dalje FMO) kojem je sljednik po ovim poslovima Federalno ministarstvo financija (dalje FMF), Hercegovina osiguranjem d.d. Mostar (sada u likvidacij; dalje H.O.d.d.) i Monitor d.o.o. Krediti su odobravani u periodu od 31.03.1998. godine do 05.04.2001. godine tako da je prošla polovina perioda otplate kredita (vremenska odrednica).

Servisiranje obveza po kreditima (otplata) nije pratila vremensku odrednicu pa je registrirano kašnjenje – dospjeće kredita što je razvidno iz slijedećih tablica.

Pregled mandatnih kredita po ročnosti na dan 25.09.2024.g

| KLIJENT | Broj partija | Iznos nedospjelih kredita na dan 24.09.2024.g | Iznos dospjelih kredita na dan 24.09.2024.g | Iznos kredita Na dan 24.09.2024.g u KM | ROČNOST | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | 2 god | 10 god | 20 god | 25 god | 30 god | 35 god |
| FMO (FMF) | 105 | 2.361.053 | 2.371.055 | 4.732.108 | - | - | 22 | 50 | 7 | 26 |
| H.O.d.d. | 9 | 76.176 | 189.774 | 265.950 | - | 1 | 5 | - | - | 3 |
| Monitor | 1 | | 100.000 | 100.000 | 1 | - | - | - | - | |
| UKUPNO | 115 | 2.437.229 | 2.660.829 | 5.098.058 | 1 | 1 | 27 | 50 | 7 | 29 |

| KLIJENT | Iznos kredita na dan 30.06.2024.g u KM | Iznos kredita na dan **24.09.2024.g** u KM | Iznos kamate(dospjela) na dan **24.09.2024**.g u KM | Obveze po kreditima i kamatama na dan **24.09.2024.g u KM** |
|---|---|---|---|---|
| FMO (FMF) | 4.732.108 | 4.732.108 | 194.874 | 4.926.983 |
| H.O.d.d. | 267.189 | 265.950 | 5.045 | 270.994 |
| Monitor | 100.000 | 100.000 | 4.220 | 104.220 |
| UKUPNO | **5.100.535** | **5.098.058** | **204.138** | **5.302.196** |

U vremenu od otvaranja likvidacije nad Bankom po mandatnim poslovima nije mnogo obrađivano izuzev rada po uplatama Zavoda za MIO/PIO po osnovu dostavljenih im administrativnih zabrana za dužnike po ovim kreditima.

Od 105 kredita FMO-a ovim putem je naplaćivano tek 26 i to u ukupnom mjesečnom iznosu 4.894 KM i ovaj naplaćeni iznos predstavlja 18 % od ukupnih mjesečnih otplata po komisijskim poslovima koje iznose 27.379,60 KM.

Zbog neravnopravnog i diskriminirajućeg odnosa prema dužnicima pristupilo se obradi pojedinačnih ugovora o kreditu i pokušaju uspostavljanja odnosa s neurednim dužnicima (pisane opomene, ponovno slanje administrativnih zabrana poslodavcima i Zavodu za MIO/PIO).

Zavod za MIO/PIO nije udovoljio zahtjevu Banke za provođenjem ostalih administrativnih zabrana zbog čega je i tužen što je detaljnije objašnjeno u poglavlju 5.2. – Stanje postupaka po inicijativi Banke.

Gornji postupci uspostavljanja odnosa s neurednim dužnicima i pokušaji mirnog uređenja odnosa nisu dali očekivane rezultate pa se pristupilo jednostranoj izmjeni ugovora o kreditu (koje je Banka sklopila s dužnicima-korisnicima kredita, njihovim sudužnicima i jamcima) sukladno Zakonu o bankama FBIH –poglavlju VI., a sve kako bi se spriječilo nanošenje štete klijentima Banke (naručiteljima komisijskog posla).

Do 31.12.2018. godine donešene su odluke o izmjeni 56 ugovora o kreditu te su iste dostavljene dužnicima, sudužnicima i jamcima nakon čega se 17 ovih kredita počelo uredno otplaćivati.
Za sada nije za očekivati da će se donositi odluke o jednostranoj izmjeni ugovora o kreditu iz mandatnih poslova, obzirom da su svi kojima je prijetila opasnost od zastare obrađeni, ali opreza radi ističemo da je moguća izmjena još osam ugovora o kreditu. Bitno je naglasiti da svi izmjenjeni ugovori imaju klauzulu da ukoliko se 2 mj.uzastopce zakasni s plaćanjem po novom otplatnom planu,kredit je moguće proglasiti dospjelim u cjelosti.
U međuvremenu je otkazano i tuženo 23 kredita što je detaljnije objašnjeno u poglavlju Tužbe koje je banka pokrenula.
Odlukom br.20/18 od 15.11.2018. godine sa 30.11.2018.g. prestao je obračun i naplata mandatnih kredita FMO-a.
Agencija je email-lom od 24.08.2020.g. sugerirala obustavu svih aktivnosti(isplate) vezano za realizaciju odluke br.20/18.

<u>Prikaz naplate komisijskih kredita od 01.01.2001.g.do 31.05.2025.g prikazana je u tablici:</u>

| | FMO | H. osiguranje | Monitor | UKUPNO |
|---|---|---|---|---|
| **Uplata od datuma do datuma** | | | | |
| 01.01.01.-31.12.01. | 35.217,73 | 6.426,82 | | 41.644,55 |
| 01.01.02.-31.12.02. | 21.095,29 | 17.993,99 | | 39.089,28 |
| 01.01.03.-31.12.03. | 46.043,33 | 50.039,93 | | 96.083,26 |
| 01.01.04.-31.12.04. | 80.825,93 | 41.097,11 | | 121.923,04 |
| 01.01.05.-31.12.05. | 122.162,47 | 39.392,00 | | 161.554,47 |
| 01.01.06.-31.12.06. | 146.437,51 | 26.960,20 | | 173.397,71 |
| 01.01.07.-31.12.07. | 135.409,17 | 24.552,36 | | 159.961,53 |
| 01.01.08.-31.12.08. | 106.312,60 | 17.084,16 | | 123.396,76 |
| 01.01.09.-31.12.09. | 94.789,69 | 35.384,04 | | 130.173,73 |
| 01.01.10.-31.12.10. | 95.340,73 | 7.822,79 | | 103.163,52 |
| 01.01.11.-31.12.11. | 90.945,39 | 9.868,94 | | 100.814,33 |
| 01.01.12.-11.07.12. | 47.929,80 | 14.749,01 | | 62.678,81 |
| **Uplate u privremenoj upravi ukupno** | **1.022.509,64** | **291.371,35** | **0,00** | **1.313.880,99** |
| 12.07.12.-31.12.12. | 29.383,06 | 5.305,87 | | 34.688,93 |
| 01.01.13.-31.12.13. | 116.883,02 | 15.935,97 | | 132.818,99 |
| 01.01.14.-31.12.14. | 116.901,76 | 17.448,16 | | 134.349,92 |
| 01.01.15-31.12.15 | 279.267,94 | 14.450,30 | | 293.718,24 |
| 01.01.16-31.12.16 | 160.151,44 | 16.311,35 | | 176.462,79 |
| 01.01.17-31.12.17 | 148.835,85 | 13.560,51 | | 162.396,36 |
| 01.01.18-31.12.18 | 103.385,45 | 10.587,87 | | 113.973,32 |
| 01.01.19-31.12.19 | | 15.327,31 | | 15.327,31 |
| 01.01.20-31.12.20 | | 7.639,94 | | 7.639,94 |
| 01.01.21-31.12.21 | | 5.573,96 | | 5.573,96 |
| 01.01.22-31.12.22 | | 5.153,10 | | 5.153,10 |
| 01.01.23-31.12.23 | 14.397,53 | 6.050,22 | | 20.447,75 |
| 01.01.24-24.09.24 | | 4.036,31 | | 4.036,31 |
| 25.09.24-31.12.24 | | 1.009,00 | | 1.009,00 |
| **Preneseno na tran.rač.ukupno** | **969.206,05** | **138.389,87** | **0,00** | **1.106.586,92** |
| Uplate u 2025.g. | 0,00 | 849,00 | | 849,00 |

U Privremenoj upravi naplaćeno je 1.313.881 KM mandatnih kredita (FMO iznos 1.022.510 KM, Hercegovina osiguranje iznos 291.371 KM dok je Hercegovina osiguranju isplaćen iznos 250.658 KM -period od 01.01.2002.g do 31.12.2009.g)
U Likvidacijskoj upravi do 31.12.2023.g. naplaćen je iznos od 1.102.551 KM mandatnih kredita i preneseno na transakcijske račune komitenata (FMO iznos 969.206 KM, Hercegovina osiguranje iznos 133.345 KM) .
Ostvareni prihodi po mandatnim poslovima u PU iznose 13.139 KM, u likvidacijskoj upravi do 31.12.2023.g. iznose 11.222 KM.
Uplate po mandatnim kreditima Hercegovina osiguranja u 2024.g iznose 4.036 KM, FMO znos 0 KM

Troškovi nastali u aktivnostima oko naplate po mandatnim poslovima u likvidaciji iznose 103.888 KM, a odnose se na slanje pisama u BiH i RH u iznosu 2.640 KM; pribavljanje podataka - uvjerenja o prebivalištu u BiH i RH u iznosu 855 KM; troškovi tužbe i presude (za dužnika Ž. Radanovića) iznos 5.720 KM koju pristojbu očekujemo da će biti u ovrsi refundirana od samoga dužnika, ostali troškovi postupaka iznose 1.938,52 KM; te na troškove notarske obrade ugovora o pristupanju dugu po kreditu sestre od dužnika iz komisijskog posla u iznosu od 503,10 KM (koji kredit sada sestra kao pristupitelj dugu uredno sada izmiruje); takse na tužbu 14.939 KM, financijska vještačenja 3.288KM.odvjetnički troškovi 1.472 KM, odvjetničke usluge po presudama 72.557 KM.

Važno je napomenuti da je FMF sačinilo prijavu potraživanja u likvidacijsku masu Banke, a koja prijava je zbirno sačinjena za depozite različitih tijela uprave –izvršne vlasti (ministarstva, neke županijske porezne uprave, kazneno popravni zavodi, arhiv, razne sigurnosne službe i ministarstva), pravosuđa (Vrhovni sud, Sud za ljudska prava, tužiteljstvo, pravobraniteljstvo) kao i zakonodavne vlasti (Parlament FBIH) gdje će se sama prijava detaljno analizirati obzirom na to da je, po ustavnom ustrojstvu i materijalnim propisima koji reguliraju osnivanje i rad naprijed navedenih tijela, dio tijela posve samostalan u vlastitom predstavljanju i zastupanju iako je vjerojatno financiran iz federalnoga proračuna pa će u skladu s nalazima analize biti potrebno urediti i samu prijavu potraživanja. Ovome je ministarstvu upućen zahtjev za specifikacijom

potraživanja u kojemu je izrijekom zatraženo pojašnjenje i dostava dokaza o statusu ustanova za čija se sredstva ovo ministarstvo prijavilo kao i slijeda matičnih brojeva iz statistike (uobičajena procedura sravnjavanja podataka kod ispitivanja potraživanja).
Bivše FMO,sada FMF (ovdje samo kao slijednik FMO-a) ima depozite kako slijedi:
- depozit pod matičnim brojem 20038195 u iznosu od 5.633.115,69 KM za koji depozit je FMF,između ostalih,sačinilo prijavu potraživanja;
-depoziti a vista pod matičnim br.11072119 u iznosu od 1.913.660,16 KM, a gdje se na ovom matičnom broju vodi i njihov kredit.
Za ovaj depozit FMF nije podnijelo prijavu potraživanja,također za ovaj matični broj vezuju se uplate od mandatnih kredita.
K tomu, FMF kao sljednik FMO, ima obveze prema ovoj Banci po Ugovoru o kratkoročnom kreditu broj 363/01 od 16.01.2001.godine s iznosom kredita od 5.110.324 KM, na čije je plaćanje pozvano aktom Banke broj 07/14 od 09.01.2014. na koji se poziv u potpunosti oglušilo.
Obveze po prednjem kreditu su kako slijedi:

- neotplaćena glavnica: 5.110.324,05 KM
- redovna kamata do 31.03.2001. iznosi: 74.623,47 KM
- kamata (18% redovna stopa koja nastavlja teći i nakon zakašnjenja jer je viša od zzk) od 01.04.2001. do 31.12.2013. iznosi 11.731.343,89 KM koja na neotplaćenu glavnicu nastavlja teći sve do otplate kredita.

Obzirom da su odluke iz PU 46/2001 i 42/2002 usmjerene na upravljanje upisima-knjiženjima u financijskim knjigama Banke, a ne na promjeni odnosa s klijentom-dužnikom, one nemaju snagu izjave o otpustu duga iz ZOO FBiH niti snagu ugovora o reprogramu kredita ili bilo kakvog drugog odgovora, osobito zato što nisu objavljene u službenim glasilima niti na drugi način dostavljene klijentima Banke.

One su samo operativne, provedbene odluke unutar anke za vrijeme PU i nikako ne mogu utjecati na pregovore s klijentima niti na iznos duga sukladno pravilima ZOO-a FBIH i Zakona o visini stope zatezne kamate u FBIH kao ni sukladno samim ugovorima o kreditu.

Odlukom br.28/22 od 29.12.2022.g. kredit FMO-a zatvoren je prijebojem .

Ova odluka je poništena 31.12.2022.g.

Banka je u više navrata slala Ministarstvu prijedloge Sporazuma o uređenju međusobnih odnosa, međutim isti se nikada nisu očitovali na navedeno. Slijedom toga Banka je dana 30.06.2020. godine poslala Ministarstvu Odluku o prijeboju međusobnih potraživanja uz Izjavu o prijeboju međusobnih potraživanja, te su nam isti odgovorili na način da se Banka obrati Federalnom pravobraniteljstvu a iz dopisa je razvidno da im je Minsitarstvo proslijedilo navedenu Odluku i Izjavu na očitovanje.

## 7. PLAN PROVOĐENJA STEČAJNIH AKTIVNOSTI

- ✓ Na temelju prijavljenih potraživanja a i temeljem dinamike isteka depozita predlaže se isplata:

1. Isplata i prijeboj drugog isplatnog reda 15.7.2025. 7.898KM
2. isplata po isteku depozita 15.7.2025. 9.500.000
3. Isplata po isteku depozita 15.9.2025. 5.400.000

| Banka | Datum ISTEKA | Iznos | Za isplatu |
|---|---|---|---|
| ASA BANKA d.d. Sarajevo | 15.07.2025 | 2.000.000,00 | 2.000.000,00 |
| ADDIKO BANKA D.D. SARAJEVO | 11.07.2025 | 4.500.000,00 | 4.500.000,00 |
| ASA BANKA d.d. Sarajevo | 08.07.2025 | 3.000.000,00 | 3.000.000,00 |
| **UKUPNO** | | **9.500.000,00** | **9.500.000,00** |

| Banka | Datum ISTEKA | Iznos | Iznos |
|---|---|---|---|
| ASA BANKA d.d. Sarajevo | 29.07.2025 | 2.000.000,00 | 2.000.000,00 |
| ASA BANKA d.d. Sarajevo | 12.09.2025 | 2.400.000,00 | 2.400.000,00 |
| Intesa SP Banka | 14.09.2025 | 3.000.000,00 | 1.000.000,00 |
| **UKUPNO** | | **7.400.000,00** | **5.400.000,00** |

Plan broja angažiranih zaposlenika i osoba po ugovoru o djelu :

| | **Planirani broj zaposlenih i angažmana po ugovoru o djelu 2025** | | | | | | | **2026** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **OPIS** | lipanj | srpanj | kolovoz | rujan | listopad | studeni | prosinac | |
| Ugovori o radu | 7 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 |
| Ugovori o djelu | 8 | 10 | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | 9 |

Potrebna sredstva za financiranje troškova rada u 2025. 160.000 KM
Potrebna sredstva za financiranje troškova rada u 2026. 200.000 KM

Važno je napomenuti da je broj zaposlenika i osoba angažiranih na ugovor o djelu u NT potrebno zadržati do prodaje objekta.

Od 2026.godine potrebno je naći manji prostor za obavljanje aktivnosti i napraviti analizu a s obzirom na prirodu transakcija koje će se obavljati je li potrebno angažirati knjigovodstveni ured ili nastaviti aranžman s certificiranim računovođom zaposlenim u Banci koji ide u mirovinu u 6/2025 a koja po planu nastavlja angažman do kraja 2025.

## 8. PRIJEDLOZI STEČAJNE UPRAVITELJICE

**Prijedlozi stečajne upraviteljice**
Preporučujem Skupštini povjeritelja Hercegovačke banke d.d. Mostar u stečaju da dana 13.06.2025.godine na izvještajnom ročištu donese slijedeću :

1. Odluku o prihvaćanju u cijelosti Izvještaja Stečajnog upravitelja o ekonomskom stanju stečajnog dužnika i uzrocima tog stanja te o aktivnostima koje su poduzete u dosadašnjem tijeku stečajnog postupka.
2. Odluku o davanju suglasnosti za plaćanje neophodnih troškova koji su nastali i plaćeni u periodu od otvaranja stečaja do ispitnog ročišta (troškovi el. energije, troškovi privremenog stečajnog upravnika po Odluci suda, troškovi za sanitarije, troškovi angažiranja djelatnika i drugi troškovi)
3. Odluku o stečajnoj likvidaciji obzirom da nema uvjeta za nastavak rada stečajnog dužnika
4. Odluku o žurnoj prodaji imovine stečajnog dužnika radi namirenja povjerilaca stečajnog dužnika po Zakonu o stečaju FBiH i Pravilniku o standardima upravljanja stečajnom masom a prioritetno NT Dretelj s obzirom na troškove koje generia
5. Odluku o angažiranju stručnih osoba za procjenu vrijednosti nekretnina koje su u vlasništvu Hercegovačka banka d.d. Mostar u stečaju od strane Marina Miličevića a za nekretnine gdje ne postoji procjena osim ona Porezne Uprave za cijenu 450 KM po nekretnini odnoso 3.735,72 KM bruto, te angažiranju dodatnog procjenitelja za procjenu jedne nekretnine u Posavskoj županiji (Procjena ukupnog troška bruto 4.500 KM)
6. Odluku o angažiranju stručnih osoba za analizu pravne problematike vezano za kredit Ministarstva obrane FBIH a čije financije je preuzelo FMF.
7. Odluku o angažiranju stručnih osoba za analizu pravne problematike vezano za Vulherc.
8. Odluku o dopuštenju stečajnoj upraviteljici za nadovjeru ugovora s Jakovom Glavinićem.

Stečajna upraviteljica
Maja Sušac

HERCEGOVAČKA BANKA d.d. u STEČAJU 1 MOSTAR

Prilog:
1. Prilog 6
2. Tablica priznatih i osporenih potraživanja nakon 1. i 2. ispitnog ročišta

**PRILOG 6.**

# IZVJEŠTAJ O EKONOMSKO-FINANSIJSKOM POLOŽAJU STEČAJNOG DUŽNIKA I O TOKU STEČAJNOG POSTUPKA I STANjU STEČAJNE MASE

## 1. Spisak imovine koja je prodata, prenijeta ili na drugi način otuđena

Ne postoji

## 2. Stanje imovine stečajnog dužnika na dan 31.5.2025.

| | IMOVINA | Bruto Aktiva U KM | Ispravka | NetoAktiva u KM |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti (1a+1b+1v) | 17.279.078 | - 10.696 | 17.268.382 |
| 1a | Novčana sredstva na poslovnim računima i blagajni | 379.078 | - 10.696 | 368.382 |
| 1b | Oročena sredstva | 16.900.000 | | 16.900.000 |
| 1v | Depozit za prodaju imovine i/ili zakup | | | |
| 2. | Dati avansi | | | |
| 3. | Potraživanja | 11.053.384 | - 5.943.059 | 5.110.325 |
| 4. | Zalihe | | | |
| 5. | Udjeli ili akcije kod drugih lica | 15.000.000 | -15.000.000 | - |
| 6. | Licence i patenti | | | |
| 7. | Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva | 18.141.434 | | 18.141.434 |
| 8. | Ostala imovina | 9.097.179 | - 9.088.829 | 8.350 |
| | Ukupno imovina stečajnog dužnika (1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8) - 1v | 70.571.075 | -30.042.584 | 40.528.491 |

## 3. POVEĆANjE VRIJEDNOSTI IMOVINE

| | IMOVINA | Stanje po početnom stečajnom bilansu 25.09.2024 | Iznos povećanja/smanjenja u odnosu na početni bilans stanja | Stanje na dan 31.05.2025 |
|---|---|---|---|---|
| 1. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 17.312.799 | -44.417 | 17.268.382 |
| 2. | Dati avansi | | | |
| 3. | Potraživanja | 11.219.548 | -6.109.223 | 5.110.325 |
| 4. | Zalihe | | | |
| 5. | Udjeli ili akcije kod drugih lica | 15.000.000 | -15.000.000 | 0 |
| 6. | Licence i patenti | | | |
| 7. | Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva | 11.834.589 | 6.306.845 | 18.141.434 |
| 8. | Ostala imovina | 9.316.318 | -9.307.968 | 8.350 |
| 9. | Ispravka vrijednosti | -26.571.277 | 26.571.277 | |
| | Ukupno | 38.111.977 | 2.416.514 | 40.528.491 |

## 4. Procjena vrijednosti imovine

| | IMOVINA | Korekcija procjene vrijednostni imovine u zavisnosti od neostvarene prodajne cijene ili naplate potraživanja | | Ostvarena prodajna cijena ili naplaćeno potraživanje | Korigovana vrijednost imovine |
|---|---|---|---|---|---|
| | | smanjenje | povećanje | | |
| 1. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 44.417,00 | | | |
| 2. | Dati avansi | | | | |
| 3. | Potraživanja | | | | |
| 4. | Zalihe | | | | |
| 5. | Udjeli ili akcije kod drugih lica | | | | |
| 6. | Licence i patenti | | | | |
| 7. | Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva | | 6.306.845,00 | | |
| 8. | Ostala imovina | | | | |
| | Ukupno | | | | |

## 5. Pregled priliva i odliva gotovine u periodu od 24.9.2024. do 31.5.2025.

### 5.1. Gotovinskih priliva

| | VRSTA PRILIVA | Ostvareni prilivi za izvještajni period | Plaćeno depozitom | Fakturisana vrijednost u izvještajnom periodu |
|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Kamate i drugi finansijski prihodi | 292.572 | | 7.200 |
| + | Uplata depozita za prodaju imovine i/ili zakup | | | |
| 2. | Vraćeni avansi | | | |
| 3. | Naplata potraživanja | | | |
| 4. | Zalihe | | | |
| 5. | Udjeli ili akcije kod drugih lica | | | |
| 6. | Licence i patenti | | | |
| 7. | Nekretnine, postrojenja, oprema i biološka sredstva | | | |
| 8. | Ostala imovina | | | |
| 9. | Zakup (u izvještajnom periodu) | | | |
| 10. | Potraživanja (nastala u izvještajnom periodu) | | | |
| 11. | Povrat oročenih sredstava | | | |
| 12. | Predujam za pokretanje stečaja | | | |
| | Ukupno | 292.572 | - | 7.200 |

**6. Odlivi po osnovu troškova pokretanja postupka stečaja i naknada i nagrada stečajnom upravniku i članovima odbora povjerilaca za period od 24.9.2024. do 31.5.2025.**

| | ODLIVI | Neizmi- rene obaveze po na ku izvje- štajnog perioda | Odobreni planirani troškovi po zaključku stečajnog sudije | Stvarno nastali troškovi u izvještajnom periodu Od 25.09.2024 do 31.05.2025.g. bilanca | Plaćeni troškovi u izvještajnom periodu | Neizmirene obaveze na kraju izvještajnog perioda |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Povrat predujma za pokretanje stečaja | | | | | |
| 2. | Sudski troškovi | | | | | |
| 3. | Akontativna nagrada stečajnog upravnika | | | | | |
| 4. | Razlika između isplaćene i konačne nagrade stečajnog upravnika | | | | | |
| 5. | Naknada troškova stečajnog upravnika | | | | | |
| 6. | Naknada troškova članova odbora poverilaca | | | | | |
| 7. | Troškovi prinudne likvidacije | | | | | |
| 8. | Ostali troškovi | | | 336.904,47 | 336.904,47 | |
| | Ukupno | | | **336.904,47** | **336.904,47** | |

## 7. Odlivi po osnovu troškova stečajnog dužnika za period od 24.9.2024. do 31.5.2025.

| | ODLIVI | Neizmirene obaveze na početku izvještajnog perioda | Odobreni planirani troškovi po zaključku stečajnog sudije | Stvarno nastale obaveze u izvještajnom periodu | Plaćene iz obaveze u m periodu | Neizmirene obaveze na kraju izvještajnog perioda |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | Kancelarijski materijal | 249,20 | | 684,97 | 684,97 | - |
| 2. | Električna energija | - | | 4.892,89 | 4.892,89 | - |
| 3. | Komunalne usluge | 105,30 | | 1.463,83 | 1.463,83 | - |
| 4. | Gorivo i mazivo | - | | 14,30 | 14,30 | - |
| 5. | Pošta internet i telefon | 86,90 | | 1.678,90 | 1.678,90 | - |
| 6. | Nabavka sirovina i materijala | | | 482,15 | 482,15 | |
| 7. | Tekuće održavanje | 44.526,72 | | 1.081,55 | 1.081,55 | - |
| 8 | Platni promet | - | | 1.408,68 | 1.408,68 | - |
| 9. | Premija osiguranja | - | | 16.292,28 | 16.292,28 | - |
| 10. | Premija osiguranja stečajnog upravnika | - | | 7.310,00 | 7.310,00 | - |
| 11. | Vještačenja i procjene | - | | 45.396,00 | 45.396,00 | - |
| 12. | Dnevnice i putni troškovi | - | | 604,00 | 604,00 | - |
| 13. | Bruto zarade po osnovu ugovora na radu | - | | 166.791,36 | 166.791,36 | - |
| 14. | Bruto zarade po osnovu ugovoru o djelu | - | | 60.403,78 | 60.403,78 | - |
| 15. | Knjigovodstvene usluge | 23.156,10 | | - | - | - |
| 16. | Naknade za zastupanja (advokati, brokeri) | - | | - | - | - |
| 17. | Porezi (na imovinu, dobit, kapitalnu dobit) | | | | | |
| 18. | Administrativne takse | - | | 5.322,92 | 5.322,92 | |
| 19. | PDV | - | | - | - | - |
| 20. | Kamate i drugi finansijski rashodi | - | | - | - | - |
| 21. | Troškovi oglašavanja | 500,00 | | | | - |
| 22. | Troškovi prodaje imovine | - | | | | |
| 23. | Ostali odlivi (povrat predujma, plaćeni zakup....) | 68.452,08 | | 14.040,00 | 14.040,00 | - |
| | Ukupno | 137.076,30 | - | 327.867,61 | 327.867,61 | - |

## 7. Promjene na stanju potraživanja i odlivi sredstava od 24.9.2024. do 31.5.2025.

Nije bilo promjene stanja vjerovnika temeljem isplata

| | POTRAŽIVANjA | Utvrđena potraživanja na početku izvještajnog perioda 25.09.2024.g | Preostali iznos utvrđenih potraživanja na kraju izvještajnog perioda 31.5.2025.g - bez dionica | Preostali iznos utvrđenih potraživanja na kraju izvještajnog perioda 31.5.2025.g -sa prijavljenim dionicama | Preostali iznos utvrđenih potraživanja na kraju izvještajnog perioda 31.5.2025.g -sa prijavljenim dionicama |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | |
| 1. | Razlučni povjerioci | | | | |
| 2. | I isplatni red | 864.944,00 | 16.248,00 | 16.248,00 | 16.248,00 |
| 3. | II isplatni red | | | | |
| 4. | III isplatni red | | | | |
| 5. | IV isplatni red | 4.322.511,00 | | | |
| 6. | V isplatni red | 62.071.590,00 | 53.960.656,66 | 53.960.656,66 | 53.960.656,66 |
| 7. | VI isplatni red | | 6.315.058,20 | 6.315.058,20 | 6.315.058,20 |
| 8. | VI isplatni red | | | | |
| 9. | VII isplatni red | 6.337.579,00 | | | |
| 10. | VIII isplatni red | | | | |
| 11. | IX isplatni red | 20.206.000,00 | 221.626,91 | 4.271.626,91 | 20.427.626,91 |
| 12. | Povjerioci sa posebnim namirenjem | | | | |
| 13. | Sredstva isplaćena vlasnicima kapitala | | | | |
| | Ukupno | **93.802.624,00** | **60.513.589,77** | **64.563.589,77** | **80.719.589,77** |

## 8. Promjene na računima novčanih sredstava u periodu od od 24.9.2024. do 31.5.2025.

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Početno stanje na računima (sa depozitom za prodaju imovine i/ili zakup) | 419.499,89 |
| 2. | Ukupan priliv | 303.683,74 |
| 3. | Ukupan odliv | 354.988,70 |
| 4. | Pozitivne kursne razlike i eventualno naknadno pronađena novčana sredstva | |
| 5. | Negativne kursne razlike i druga eventualna smanjenja novčanih sredstava | |
| 6. | Krajnje stanje na računima (sa depozitom za prodaju imovine i/ili zakup) | 368.194,93 |

## 9. Promjene na računima novčanih sredstava u periodu od od 24.9.2024. do 31.5.2025.

| | | |
|---|---|---|
| 1. | Početno stanje u blagajni 25.09.2024. | 147,86 |
| 2. | Ukupan priliv | 1200,00 |
| 3. | Ukupan odliv | 1160,86 |
| 4. | Krajnje stanje u blagajni 31.05.2025 | 187,00 |

**Pregled isplata zaposlenim i drugim fizičkim licima u periodu od 24.9.2024. do 31.5.2025.**

UGOVORI O RADU
Bruto 1

| Red.br. | PREZIME I IME | UKUPNO BRUTO |
|---|---|---|
| 1 | NEFERANOVIĆ-MARIĆ ANICA | 19.553,76 |
| 2 | ANITA KNEŽEVIĆ | 26.905,56 |
| 3 | MARINOVIĆ ZLATA | 17.253,60 |
| 4 | KOŽUL ZDRAVKA | 29.450,52 |
| 5 | BLAŽEVIĆ ANTONIJA | 20.123,81 |
| 6 | BRAJKOVIĆ JOZO | 12.811,20 |
| 7 | MARTINOVIĆ ZORAN | 15.504,00 |
| | **UKUPNO:** | **141.602,45** |

UGOVORI O DJELU

| Red.br. | PREZIME I IME | UKUPNO BRUTO |
|---|---|---|
| 1 | ŽELJKO BOKAN | 5.840,00 |
| 2 | JOZO RAGUŽ | 5.400,00 |
| 3 | SLAVEN KUZMAN | 5.400,00 |
| 4 | IVICA VIDIĆ | 5.834,80 |
| 5 | VINKO HERCEG | 5.840,00 |
| 6 | SLAVO RAGUŽ | 5.400,00 |
| 7 | TIHOMIR RAGUŽ | 5.400,00 |
| 8 | ANTUN STANIĆ | 17.952,00 |
| | **UKUPNO:** | **57.066,80** |

**Ukupno bruto 1** **198.669,25**

**Bosna i Hercegovina**
Federacija Bosne i Hercegovine
Hercegovačko-neretvanska županija/kanton
Općinski sud u Mostaru
Broj: 58 0 St 278605 24 St
Mostar, 23.05.2025 g. i 30.5.2025

**Tablica priznatih i osporenih potraživanja nakon 1. i 2. ispitnog ročišta**

**Stečajni dužnik: HERCEGOVAČKA BANKA dd MOSTAR u stečaju**

| R.br. | Povjeritelj (naziv ime i adresa) | REZULTATI ISPITNIH ROČIŠTA | | | | | | | | | | Pravna osnova | Stvari i prava na kojima postoji osigurano potraživanje | Napomena (obrazloženje osporavanja) | Zbroj isplatni redovi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PRIJAVLJENO | | | | REZULTAT ISPITIVANJA | | ISPLATNI REDOVI | | | | | | | |
| | | Glavni dug | Zakonska zatezna kamata | Troškovi postupka | Ukupnao prijavljena obveza | Priznaje se | Osporava se | II isplatni red | V isplatni red | VI isplatni red | IX isplatni red | | | | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 9 | 12 | 13 | 16 | 17 | 18 | 19 | |
| 1. | Antonio trade d.o.o. | 2.750.000,00 | | | 2.750.000,00 | 2.750.000,00 | | | | | 2.750.000,00 | Udio u dionicama | | | 2.750.000,00 |
| 2. | Eurobemm d.o.o. | 700.000,00 | | | 700.000,00 | 700.000,00 | | | | | 700.000,00 | Udio u dionicama | | | 700.000,00 |
| 3. | Lon-Commerce d.o.o. | 100.000,00 | | | 100.000,00 | 100.000,00 | | | | | 100.000,00 | Udio u dionicama | | | 100.000,00 |
| 4. | Kons d.o.o. Ljubuški | 249.813,09 | | | 249.813,09 | 249.812,82 | 0,27 | | 249.812,82 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 249.812,82 |
| 5. | Tekija d.o.o. | 930,00 | | | 930,00 | 930,00 | 0,00 | | 930,00 | | | Sredstva vjerovnika na računu stečajnog dužnika | | | 930,00 |
| 6. | Andreaš,Giovanni d.o.o. Čitluk | 225.934,50 | | | 225.934,50 | 225.934,50 | 0,00 | | 225.934,50 | | | Sredstva vjerovnika na računu stečajnog dužnika | | | 225.934,50 |
| 7. | Hrvatska pošta d.o.o. Mostar | 36.957,45 | | | 36.957,45 | 36.957,45 | 0,00 | | 36.957,45 | | | | | | 36.957,45 |
| 8. | Pikić staklo d.o.o. Posušje | 15.000,00 | | | 15.000,00 | 11.291,67 | 3.708,33 | | 11.291,67 | | | Novčani depozit | | | 11.291,67 |
| 9. | METALRAD D.O.O. Široki Brijeg | 52.403,67 | 41.917,38 | | 94.321,05 | 52.403,67 | 41.917,38 | | 52.403,67 | | | Neizmirene obaveze po osnovu: a) Blokiranog novačnog depozita b) Obračunate zz kamate | | | 52.403,67 |
| 10. | Mirna Kapović | 28.659,15 | | | 28.659,15 | 22.067,57 | 6.591,58 | | 22.067,57 | | | Iz likvidacijskog postupka | | | 22.067,57 |
| 11. | Oleg Bilbija | 28.659,15 | | | 28.659,15 | 22.067,57 | 6.591,58 | | 22.067,57 | | | Iz likvidacijskog postupka | | | 22.067,57 |
| 12. | Feal d.o.o. Široki Brijeg | 45.842,69 | 198.791,65 | | 244.634,34 | 45.295,97 | 199.338,37 | | 45.295,97 | | | Transakcijski i devizni račun | | | 45.295,97 |
| 13. | AGENCIJA ZA BANKARSTVO FBiH | 7.898,00 | | | 7.898,00 | 7.898,00 | 0,00 | 7.898,00 | | | | Potraživanja na temelju troškova likvidacionog postupka | | | 7.898,00 |
| 14. | "Mozaik" d.o.o. Široki Brijeg | 129.728,27 | | | 129.728,27 | 129.728,27 | 0,00 | | 129.728,27 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 129.728,27 |
| 15. | Privredna banka d.d. Zagreb | 2.471.694,87 | 2.610.319,44 | | 5.082.014,31 | 2.471.694,87 | 2.610.319,44 | | | 2.471.694,87 | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 2.471.694,87 |
| 16. | Mepas d.o.o. Široki Brijeg | 664.842,43 | | | 664.842,43 | 414.842,43 | 250.000,00 | | 164.842,43 | | 250.000,00 | Depozitna sredstva na računu | | | 414.842,43 |
| 17. | BiH, FBiH, Ured za reviziju institucija u FBiH | 91.702,00 | | | 91.702,00 | 91.702,00 | 0,00 | | 91.702,00 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 91.702,00 |
| 18. | Ledo d.o.o. Čitluk | 78.682,49 | | | 78.682,49 | 78.682,49 | 0,00 | | 78.682,49 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 78.682,49 |
| 19. | JP "ELEKTROPRIVREDA HZ HERCEG BOSNE" d.d. Mostar | 9.064,89 | | | 9.064,89 | | 9.064,89 | | - | | | Po osnovu utrošene i neplaćene električne energije | | | - |
| 20. | BiH, FBiH, Federalni zavod za Mirovinsko i invalidsko osiguranje MIO/PIO | 13.535.474,83 | 36.487.469,63 | | 50.022.944,46 | 13.535.474,83 | 36.487.469,63 | | 13.535.474,83 | | | Ugovor o obavljanju unutarnjeg platnog prometa | | | 13.535.474,83 |
| 21. | Žerić Vinko | 208.381,85 | | 3.494,72 | 211.876,57 | 208.381,85 | 3.494,72 | | 208.381,85 | | | Potvrde o priznanju potraživanja | | | 208.381,85 |
| 22. | PRIMORKA d.o.o. Široki Brijeg | 108.229,11 | | 2.593,34 | 110.822,45 | 108.229,11 | 2.593,34 | | 108.229,11 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 108.229,11 |
| 23. | UNIS Telekomunikacije d.d. Mostar | 464.714,60 | | 5.802,11 | 470.516,71 | 464.714,60 | 5.802,11 | | 464.714,60 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 464.714,60 |
| 24. | Šakota Ivan | 2.900.461,50 | | 10.619,28 | 2.911.080,78 | 2.900.461,50 | 10.619,28 | | - | 2.900.461,50 | | Ugovor o ustupanju potraživanja - cesija | | | 2.900.461,50 |
| 25. | Općina Grude | 622.725,34 | | 7.223,81 | 629.949,15 | 622.634,97 | 7.314,18 | | 622.634,97 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 622.634,97 |
| 26. | Omnia d.o.o. Široki Brijeg | 273.277,81 | 369.711,19 | | 642.989,00 | 273.277,81 | 369.711,19 | | 273.277,81 | | | Neizmirene obaveze po osnovu: a) Blokiranog novačnog depozita b) Obračunate zz kamate | | | 273.277,81 |
| 27. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo trgovine | 78.075,12 | | | 78.075,12 | 78.074,85 | 0,27 | | 78.074,85 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 78.074,85 |
| 28. | Boro Šušnjar, osnivač društva BIN RIČINA d.o.o. - uređena likvidacija društva | 30.658,94 | | | 30.658,94 | 30.658,94 | 0,00 | | 30.658,94 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 30.658,94 |
| 29. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo financija-Porezna uprava FBiH, kantonalni porezni ured Novi Travnik | 28.423,31 | | | 28.423,31 | 28.423,31 | 0,00 | | 28.423,31 | | | Po osnovu blokiranih sredstava | | | 28.423,31 |
| 30. | BiH, FBiH, Federalno tužilaštvo FBiH | 14.879,40 | | | 14.879,40 | 14.879,40 | 0,00 | | 14.879,40 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 14.879,40 |
| 31. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo financija-Porezna uprava FBiH, kantonalni porezni ured Mostar | 4.653,47 | | | 4.653,47 | 4.653,47 | 0,00 | | 4.653,47 | | | Po osnovu blokiranih sredstava | | | 4.653,47 |
| 32. | Aluminij d.d. Mostar | 673.226,61 | | | 673.226,61 | 673.226,61 | 0,00 | | 673.226,61 | | | Potvrde o priznanju potraživanja br 1598/15-V od 12.01.2015. | | | 673.226,61 |
| 33. | BiH, FBiH, Federalno pravobranilaštvo | 10.909,11 | | | 10.909,11 | 10.909,11 | 0,00 | | 10.909,11 | | | Pot. iz rad. odnosa ( topli obrok, naknade za prijevoz i neispalćene plaće) | | | 10.909,11 |
| 34. | Centa Mikulić | 258.971,84 | | | 258.971,84 | | 258.971,84 | | - | | | Blokirana novčana sredstva | | | - |
| 35. | Tomislav Mikulić | 258.971,84 | | | 258.971,84 | 22.314,69 | 236.657,15 | | 22.314,69 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 22.314,69 |
| 36. | Vladimir Mikulić | 258.971,84 | | | 258.971,84 | 22.314,69 | 236.657,15 | | 22.314,69 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 22.314,69 |
| 37. | Ana Kraljević | 258.971,84 | | | 258.971,84 | 22.314,69 | 236.657,15 | | 22.314,69 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 22.314,69 |
| 38. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo financija - Kantonalni porezni ured Livno | 37.533,00 | | | 37.533,00 | 37.533,00 | 0,00 | | 37.533,00 | | | Pot. iz rad. odnosa ( topli obrok, naknade za prijevoz i neispalćene plaće) | | | 37.533,00 |
| 39. | Centa Mikulić | 112.961,44 | 272.879,54 | | 385.840,98 | 112.961,44 | 272.879,54 | | 112.961,44 | | | Neizmirene obaveze po osnovu: a) Blokiranog novačnog depozita b) Obračunate zz kamate | | | 112.961,44 |
| 40. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo financija, Porezna uprava FBiH-središnji ured | 589.534,42 | | | 589.534,42 | 589.534,42 | 0,00 | | 589.534,42 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 589.534,42 |
| 41. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo pravde Sarajevo | 326.691,68 | | | 326.691,68 | 326.691,68 | 0,00 | | 326.691,68 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 326.691,68 |
| 42. | BiH, FBiH, Služba za zajedničke poslove organa i tijela FBiH | 175.776,67 | | | 175.776,67 | 175.776,67 | 0,00 | | 175.776,67 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 175.776,67 |
| 43. | BiH, FBiH, Sudska policija FBiH | 928.464,04 | | | 928.464,04 | 928.051,63 | 412,41 | | 928.051,63 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 928.051,63 |
| 44. | BiH, FBiH, Vrhovni sud FBiH | 16.105,34 | | | 16.105,34 | 16.105,34 | 0,00 | | 16.105,34 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 16.105,34 |
| 45. | BiH, FBiH, Federalno ministarstvo finansija | 17.866.567,98 | | | 17.866.567,98 | 17.866.567,98 | 0,00 | | 17.866.567,98 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 17.866.567,98 |
| 46. | Marinko Jurišić | 200,73 | | | 200,73 | 200,73 | 0,00 | | 200,73 | | | Na temelju devizne knjižice | | | 200,73 |
| 47. | Tonćo Marić | 7.700,00 | | | 7.700,00 | 7.700,00 | 0,00 | | 7.700,00 | | | Povrat sredstava sa računa | | | 7.700,00 |
| 48. | Putovi d.o.o. Grude | 179.885,48 | | 3.238,25 | 183.123,73 | 179.885,48 | 3.238,25 | | 179.885,48 | | | Sredstva vjerovnika na računu stečajnog dužnika | | | 179.885,48 |
| 49. | BiH, FBiH, Porezna uprava FBiH, Kantolani porezni ured Ljubuški | 114.406,87 | | | 114.406,87 | 114.406,87 | 0,00 | | 114.406,87 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 114.406,87 |
| 50. | BiH, FBiH; Federalno ministarstvo finansija, Porezna uprava FBiH. Kantonalni porezni ured Orašje | 101.958,69 | | | 101.958,69 | 101.958,69 | 0,00 | | 101.958,69 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 101.958,69 |
| 51. | JP HT d.d. Mostar | 583.863,30 | | | 583.863,30 | 542.050,80 | 41.812,50 | | 292.050,80 | | 250.000,00 | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 542.050,80 |
| 52. | JP Šume Herceg-Bosne d.o.o. Mostar u stečaju | 43.346,93 | | | 43.346,93 | 43.336,91 | 10,02 | | 43.336,91 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 43.336,91 |
| 53. | Sveučilište u Mostaru | 143.851,51 | | | 143.851,51 | 143.851,51 | 0,00 | | 143.851,51 | | | novčana sredstva na transakcijskom računu | | | 143.851,51 |
| 54. | JU Dom zdravlja Kiseljak | 49.449,52 | | | 49.449,52 | 49.449,52 | 0,00 | | 49.449,52 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 49.449,52 |
| 55. | BiH, FBiH, Zavod zdravstvenog osiguranja HNK Mostar | 822.360,12 | | 7.406,12 | 829.766,24 | 822.360,12 | 7.406,12 | | 822.360,12 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 822.360,12 |
| 56. | BiH, FBiH, ZDK, Općina Usora, Općinski načelnik | 78.207,39 | | | 78.207,39 | 78.207,39 | 0,00 | | 78.207,39 | | | Ugovor o otvaranju transakcijskog računa | | | 78.207,39 |
| 57. | BiH, FBiH, Kazneno popravni zavod poluotvorenog tipa Orašje | 3.855,34 | | | 3.855,34 | 3.834,02 | 21,32 | | 3.834,02 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 3.834,02 |
| 58. | BiH, FBiH, Kazneno popravni zavod poluotvorenog tipa Mostar | 34.238,18 | | | 34.238,18 | 34.238,18 | 0,00 | | 34.238,18 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 34.238,18 |
| 59. | BiH, FBiH, HNK, Agencija za privatizaciju | 135.982,78 | | | 135.982,78 | 135.982,78 | 0,00 | | 135.982,78 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 135.982,78 |
| 60. | Agencija za vodno područje Jadranskog mora | 151.189,24 | | | 151.189,24 | 151.189,24 | 0,00 | | 151.189,24 | | | deponirana sredstva na računu | | | 151.189,24 |
| 61. | BiH, FBiH, ZDK, Općinsko pravobranilestvo Žepče | 23.810,01 | | | 23.810,01 | 23.810,19 | -0,18 | | 23.810,19 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 23.810,19 |
| 62. | JP Elektroprivreda HZ HB | 993.381,54 | | | 993.381,54 | 993.381,54 | 0,00 | | 993.381,54 | | | Potraživanja nastala iz poslovnog odnosa klijenta i banke | | | 993.381,54 |
| 63. | BiH, FBiH, ŽZH, Grad Ljubuški, Gradonačelnik | 287.380,18 | | | 287.380,18 | 240.117,73 | 47.262,45 | | 240.117,73 | | | IOS | | | 240.117,73 |
| 64. | Udruženje građana Hrvatska zajednica Herceg Bosna, Glavno vijeće | 65.075,16 | | | 65.075,16 | 65.075,15 | 0,01 | | 65.075,15 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 65.075,15 |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 65. | Blagica Petranović | 18.497,83 | | 1.008,88 | 19.506,71 | 18.497,83 | 1.008,88 | | 18.497,83 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 18.497,83 |
| 66. | BIH, FBIH, Privredna/ Gospodarska Komora FBIH | 31.559,72 | | | 31.559,72 | 31.559,72 | 0,00 | | 31.559,72 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 31.559,72 |
| 67. | BIH, FBIH, Federalna uprava za geodetske i imovinsko-pravne poslove Sarajevo | 39.729,03 | | | 39.729,03 | 39.729,03 | 0,00 | | 39.729,03 | | | Pozicija komitenta - promet konta | | | 39.729,03 |
| 68. | Hercegovina osiguranje d.d. Mostar - u likvidaciji | 3.442.091,25 | 2.580.986,30 | | 6.023.077,55 | 0,00 | 6.023.077,55 | | - | | | Depozitna sredstva na računu | | | - |
| 69. | JP "BROĆANAC" d.o.o. Čitluk | 2.698,14 | | | 2.698,14 | 2.569,98 | 128,16 | | 2.569,98 | | | Transakcijski i devizni račun | | | 2.569,98 |
| 70. | BIH, FBIH, Federalno ministarstvo financija, Kantonalni porezni ured Mostar | 4.653,47 | | | 4.653,47 | 0,00 | 4.653,47 | | - | | | Blokirana novčana sredstva | | | - |
| 71. | "Marušić" d.o.o. Jajce | 124.302,58 | | | 124.302,58 | 57.212,99 | 67.089,59 | | 57.212,99 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 57.212,99 |
| 72. | BIH, FBIH, HNK, Ministarstvo za pitanja branitelja/boraca | 101.052,23 | | | 101.052,23 | 101.052,23 | 0,00 | | 101.052,23 | | | Transakcijski i devizni račun | | | 101.052,23 |
| 73. | SOKO Zrakoplovstvo | 63.545,06 | | | 63.545,06 | 63.545,06 | 0,00 | | 63.545,06 | | | Kartice ovjerene od strane dužnika | | | 63.545,06 |
| 74. | PROMARK d.o.o. Mostar | 1.383.812,44 | | | 1.383.812,44 | 1.383.812,44 | 0,00 | | 440.910,61 | 942.901,83 | | Kartice ovjerene od strane dužnika | | | 1.383.812,44 |
| 75. | Branislav Bakalar | 127.060,89 | | | 127.060,89 | 59.336,87 | 67.724,02 | | 59.336,87 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 59.336,87 |
| 76. | "Bakalar komerc" d.o.o. Čapljina | 15.245,85 | | | 15.245,85 | 15.246,50 | -0,65 | | 15.246,50 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 15.246,50 |
| 77. | BIH, FBIH, ŽZH, Županijsko pravobranitelstvo | 992,09 | | | 992,09 | 0,00 | 992,09 | | | | | Blokirana novčana sredstva | | | |
| 78. | BIH, FBIH, HBŽ, Županijsko javno pravobranitelstvo Livno | 391.997,10 | | | 391.997,10 | 391.997,07 | 0,03 | | 391.997,07 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 391.997,07 |
| 79. | BIH, FBIH, Kanton središnja Bosna, Zavod za zdravstveno osiguranje SBK/KSB | 360.867,83 | | | 360.867,83 | 360.867,83 | 0,00 | | 360.867,83 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 360.867,83 |
| 80. | BIH, FBIH, Županija Posavska, Ministarstvo unutarnjih poslova | 331.888,00 | | | 331.888,00 | 331.868,74 | 19,26 | | 331.868,74 | | | Potraživanja iz likvidacijske mase | | | 331.868,74 |
| 81. | BIH, FBIH, HBŽ, Županijski zavod za upošljavanje Livno | 156.896,58 | | | 156.896,58 | 156.896,59 | -0,01 | | 156.896,59 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 156.896,59 |
| 82. | BIH, FBIH, Finansijsko-informatička agencija | 481.054,40 | | | 481.054,40 | 481.054,40 | 0,00 | | 481.054,40 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 481.054,40 |
| 83. | Iva Ivanković | 2.385,79 | | | 2.385,79 | 0,00 | 2.385,79 | | - | | | Štedna knjižica br. 15-570-00400 | | | - |
| 84. | BIH, FBIH, Županija zapadnohercegovačka, Zavod za zdravstveno osiguranje ŽZH | 384.206,71 | | | 384.206,71 | 384.206,71 | 0,00 | | 384.206,71 | | | Dopis Međužupanijskog zavoda za zdravstveno osiguranje broj 02-74/03 od 19.02.2003 | | | 384.206,71 |
| 85. | JP "Hercegbosanske šume" d.o.o. Kupres | 33.440,48 | | | 33.440,48 | 30.849,40 | 2.591,08 | | 30.849,40 | | | Potraživanja po računima | | | 30.849,40 |
| 86. | BIH, FBIH, Županija Posavska, Grad Orašje | 47.998,84 | | | 47.998,84 | 47.998,17 | 0,67 | | 47.998,17 | | | po osnovu depozitnih sredstava | | | 47.998,17 |
| 87. | BIH, FBIH, Županija zapadnohercegovačka ŽZH | 496.678,44 | | | 496.678,44 | 496.678,44 | 0,00 | | 496.678,44 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 496.678,44 |
| 88. | BIH, FBIH, HBŽ, Agencija za privatizaciju Livno | 75.665,98 | | | 75.665,98 | 75.665,98 | 0,00 | | 75.665,98 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 75.665,98 |
| 89. | USTANOVA "ZALOŽBA KRALJ TOMISLAV" | 1.137.293,00 | 890.747,59 | | 2.028.040,59 | 839.719,46 | 1.188.321,13 | | 839.719,46 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 839.719,46 |
| 90. | BIH, FBIH, HNK, Služba za zapošljavanje HNK Mostar | 394.307,49 | | | 394.307,49 | 394.307,48 | 0,01 | | 394.307,48 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 394.307,48 |
| 91. | JP Vodovod Mostar | 1.288,12 | 2.276,42 | 115,93 | 3.680,47 | 0,00 | 3.680,47 | | - | | | Dug - otvorene stavke po računima | | | - |
| 92. | Uprava za pitanja hr. Branitelja invalida HNŽ Mostar | 101.052,23 | | | 101.052,23 | 0,00 | 101.052,23 | | - | | | pozicija stečajnog dužnika broj 20070269 | | | - |
| 93. | SOKO-SPECIJALNA OPREMA d.o.o. Mostar | 2.366,90 | | | 2.366,90 | 2.366,90 | 0,00 | | 2.366,90 | | | Kartice ovjerene od strane dužnika | | | 2.366,90 |
| 94. | BIH, FBIH, HNK, Grad Čapljina, Gradonačelnik | 122.105,47 | | | 122.105,47 | 122.105,49 | -0,02 | | 122.105,49 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 122.105,49 |
| 95. | BIH, FBIH, HBŽ, Općina Tomislavgrad, Općinsko javno pravobranitelistvo | 11.662,37 | | | 11.662,37 | 11.662,37 | 0,00 | | 11.662,37 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 11.662,37 |
| 96. | Županijsko javno pravobranitelistvo HNŽ, Mostar | 101.052,23 | | | 101.052,23 | 0,00 | 101.052,23 | | - | | | | | | - |
| 97. | Mostarski sajam d.o.o. Mostar | 73.938,31 | | | 73.938,31 | 73.938,31 | 0,00 | | 73.938,31 | | | Kartice ovjerene od strane dužnika | | | 73.938,31 |
| 98. | SOKO AIR d.d. Mostar | 112.503,27 | | | 112.503,27 | 112.503,27 | 0,00 | | 112.503,27 | | | Kartice ovjerene od strane dužnika | | | 112.503,27 |
| 99. | Duhan d.o.o. Čapljina | 122.660,89 | | | 122.660,89 | 122.660,89 | 0,00 | | 122.660,89 | | | Transakcijski i devizni račun | | | 122.660,89 |
| 100. | "Bobar Banka" a.d. Banja Luka - u stečaju | 8.350,00 | 8.350,00 | | 16.700,00 | 8.350,00 | 8.350,00 | 8.350,00 | | | | Po osnovu presude | | | 8.350,00 |
| 101. | Srebros invest d.d. u likvidaciji, Vitez | 44.508,75 | | | 44.508,75 | 44.508,75 | 0,00 | | 44.508,75 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 44.508,75 |
| 102. | Ilija Nakić | 56.000,00 | | | 56.000,00 | 0,00 | 56.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 103. | Ivan Sabljić | 35.000,00 | | | 35.000,00 | 0,00 | 35.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 104. | Filip Markota | 19.000,00 | | | 19.000,00 | 0,00 | 19.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 105. | Branko Mašić | 29.000,00 | | | 29.000,00 | 0,00 | 29.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 106. | Milan Stojanović | 10.000,00 | | | 10.000,00 | 0,00 | 10.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 107. | Zdravko Jukić | 50.000,00 | | | 50.000,00 | 0,00 | 50.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 108. | Zdenka Čuljak | 29.000,00 | | | 29.000,00 | 0,00 | 29.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 109. | Marina Ivanković | 19.000,00 | | | 19.000,00 | 0,00 | 19.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 110. | Petar Kolakušić | 29.000,00 | | | 29.000,00 | 0,00 | 29.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 111. | Mario Bradara | 96.000,00 | | | 96.000,00 | 0,00 | 96.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 112. | Duško Grubešić | 55.000,00 | | | 55.000,00 | - | 55.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 113. | Davor Jurić | 19.000,00 | | | 19.000,00 | 0,00 | 19.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 114. | Zvonimir Sušac | 90.000,00 | | | 90.000,00 | 0,00 | 90.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 115. | Ilija Petrović | 29.000,00 | | | 29.000,00 | 0,00 | 29.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 116. | Dobroslav Barbarić | 90.000,00 | | | 90.000,00 | 0,00 | 90.000,00 | | - | | | Temeljem ugovora o kreditu | | | - |
| 117. | Vokić trade d.o.o. Grude | 94.000,00 | | | 94.000,00 | 41.280,77 | 52.719,23 | | 41.280,77 | | | | | | 41.280,77 |
| 118. | Venera d.o.o. Široki Brijeg | 26.000,00 | | | 26.000,00 | 26.000,00 | 0,00 | | 26.000,00 | | | Blokirana novčana sredstva | | | 26.000,00 |
| 119. | Ivan Čuljak | 5.179,17 | 90.455,00 | 4.887,00 | 100.521,17 | 5.179,17 | 95.342,00 | | 5.179,17 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 5.179,17 |
| 120. | "Bosanac" d.d. Orašje | 75.937,94 | | | 75.937,94 | 75.937,94 | 0,00 | | 75.937,94 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 75.937,94 |
| 121. | Jozo Petrović | 31.067,48 | | | 31.067,48 | 31.067,48 | 0,00 | | 31.067,48 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 31.067,48 |
| 122. | "Neretva Promet d.o.o. Čapljina" | 221.626,91 | | | 221.626,91 | 221.626,91 | 0,00 | | | 221.626,91 | | deponirana sredstva na računu | | | 221.626,91 |
| 123. | Lamim Commerce Export-Import d.o.o. | 12.000,00 | | 842,80 | 12.842,80 | 12.000,00 | 842,80 | | 12.000,00 | | | Po osnovu rješenja o nasljeđivanju | | | 12.000,00 |
| 124. | Javna ustanova DZ "Prim.dr. Mijo Grgić" Usora | 23.092,12 | | | 23.092,12 | 23.092,12 | 0,00 | | 23.092,12 | | | Financiska kartica | | | 23.092,12 |
| 125. | Hercegovačka franjevačka provincija Uznesenja BDM Mostar | 11.416,83 | | | 11.416,83 | 11.416,83 | 0,00 | | 11.416,83 | | | Potvrda o priznanju potraživanja | | | 11.416,83 |
| 126. | Općina Čitluk-Općinsko vijeće | 2.301,79 | | | 2.301,79 | 1.622,69 | 679,10 | | 1.622,69 | | | Izvadci banke sa stanjem na dan prestanka rada banke | | | 1.622,69 |
| 127. | Mira d.o.o. Članica Kraš grupe | 64.517,86 | | | 64.517,86 | 11.179,02 | 53.338,84 | | 11.179,02 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 11.179,02 |
| 128. | BiH, Federacija BiH | 27.985.524,89 | | | 27.985.524,89 | 5.763.409,66 | 22.222.115,23 | | 5.763.409,66 | | | | | | 5.763.409,66 |
| 129. | Federalno ministarstvo zdravstva | 211.975,17 | | | 211.975,17 | 211.975,17 | 0,00 | | 211.975,17 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 211.975,17 |
| 130. | Federalna direkcija robnih rezervi | 1.546.420,39 | | | 1.546.420,39 | 1.546.420,39 | 0,00 | | 1.546.420,39 | | | Depozitna sredstva na računu | | | 1.546.420,39 |
| 131. | Gulliver Tours Rent a Car - u stečaju | 100.100,00 | | | 100.100,00 | 100.100,00 | 0,00 | | 100.100,00 | | | Potvrda o priznanju potraživanja iz likvidacijske mase | | | 100.100,00 |
| | **UKUPNO** | **92.971.138,86** | **43.563.904,14** | **47.232,24** | **136.572.275,24** | **64.563.689,77** | **72.008.685,47** | **16.248,00** | **53.960.656,66** | **6.315.068,20** | **4.271.626,91** | | | | **64.563.689,77** |

**Stečajni sudac**
**Biljana Štajčić**