

Nadležni sud: Trgovački sud u Zagrebu  
Posl. broj spisa: St-545/2014  
Dužnik: Nava banka d.d. u stečaju, Zagreb, OIB 07492912398

OBRAZAC 18

IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA I STANJU  
STEČAJNE MASE

**1. Tijek stečajnog postupka u razdoblju 17.10.2019. do 22.1.2020.g.**

S obzirom da se u predmetnom stečajnom postupku radi o stečaju nad Bankom, isti je određen specifičnošću djelatnosti stečajnog dužnika i strukturom aktive Banke, odnosno prvenstveno ročnošću kreditnog portfelja.

Slijedom navedenog u cilju naplate kredita, Banka provodi redovite postupke naplate kako urednih tako i neurednih kreditnih plasmana. U cilju naplate neurednih kreditnih plasmana poduzimaju se radnje naplate temeljem instrumenata osiguranja, zadužnicama, provjerom stanja imovine dužnika i jamaca, te poduzimanjem ovršnih postupaka na imovini dužnika, jamaca i založnih dužnika.

U odnosu na zatečeni portfelj dionica u vlasništvu Banke, tijekom postupka izvršeno je unovčenje najznačajnijeg dijela dionica u vlasništvu Banke, te su preostale dionice za koje nema interesa tržišta.

U postupku unovčenja nekretnina u vlasništvu Banke, u daljnjem tijeku postupka nastaviti će se sa postupkom unovčenja.

U odnosu na stanje stečajne mase, a nakon potrebnih rezervacija, provode se kontinuirane djelomične diobe, za sada radi namirenja utvrđene tražbine trećeg višeg isplatnog reda.

U stečajnom postupku postupa se sukladno odlukama Odbora vjerovnika, a Izvješća i Zapisnici sa sjednica dostavljeni su u stečajni spis.

**2. Stanje novčane stečajne mase na računima u periodu 1.10.2019.g. do 22.1.2020.g.**

A) PRILJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

naplata kredita, kamata i ostalo	2.197.577,15
najam	8.239,20
PBZ – kamata klijentu	23,59
ostalo	1.810,84

Ukupno priljevi:

**2.207.650,78**

**B) ODLJEVI NOVČANIH SREDSTAVA**

bankarska provizija, naknade FINA-e i sl.	11.656,06
bruto plaće radnika	326.254,08
drugi materijalni troškovi i usluge po računu dobavljača	16.400,23
isplate u djelomičnoj diobi	4.486.779,00
SKDD naknade	18.260,70
ostali troškovi i odljevi (sudski dep, predujam)	14.587,34
režijski troškovi i održavanje nekretnina u korištenju i vlasništvu	39.872,90
troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	6.581,27
troškovi sudskih pristojbi, bilježnika, odvjetnika, vještaka	51.983,72
troškovi telefona i interneta	8.801,99
troškovi usluge redovnog IT održavanja (software)	64.000,00
troškovi zakupa	60.002,87
Plaćene obaveze RH ( PDV)	861,55
Ostali materijalni troškovi	2.551,66
ukupno odljevi:	<b>5.108.593,37</b>

Stanje sredstava na računu na dan 30.09.2019:

1.795.758,75 kn	kn
4.072.932,60 EUR	UR
0,01 CHF	HF
2,23 USD	SD

Povećani troškovi FINE posljedica su stupanje na snagu Zakona o ovrsi na novčanim sredstvima temeljem kojeg je izvršena obustava blokade računa po ovršnim ispravama kojima je Banka blokirala račune dužnika, te posljedično obveze uplate naknade po pravilniku FINE radi ponovnog stavljanja u redoslijed naplate predmetnih ovršnih isprava kojima raspolaže Banka.

Plaće radnika proizlaze iz ugovora o radu na određeno vrijeme koji su sklopljeni sukladno suglasnosti stečajnog suca.

Režijski troškovi i troškovi zakupa, vezani su uz činjenicu da Banka ne posjeduje adekvatne vlastite prostorije, te nadalje uz režijske troškove za nekretnine koje je Banka prije stečaja preuzimala u postupcima naplate potraživanja i koje su predmet unovčenja sukladno odluci skupštine vjerovnika o načinu unovčenja.

Banka je korisnik softwarea na kojem se nalaze svi podaci i provodi operativan rad, te je nužno redovito održavanje radi sprečavanja informatičkog rizika za Banku. Također Banka više nema zaposlenika u dijelu informatike i isključivo je vezana uz usluge trećih.

Troškovi sudskih pristojbi, vještaka i odvjetnika vezani su uz niz sudskih i ovršnih postupaka koje vodi Banka.

### **3. Radnje koje će se poduzeti u narednom periodu**

Osim redovnih poslova radi unovčenja potraživanja Banke, odnosno poduzimanja sudskih postupaka radi prisilne naplate, u narednom periodu i nadalje će se ustrajati na unovčenju cjelokupne imovine Banke i prema priljevu stečajne mase vršiti djelomične diobe.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.

Zagreb, 23.1.2020.g.

