

TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU

OBRAZAC 20

IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA I STANJU
STEČAJNE MASE

1. Tijek stečajnog postupka u razdoblju 13.9.2018. do 28.2.2019.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 i iste su predmet prodaje putem brokera.

U odnosu na nekretnine koje je Banka u postupcima naplate potraživanja stekla u dužem periodu prije otvaranja stečaja, nakon izvršene procjene u tijeku su postupci oglašavanja prodaje radi prikupljanja najpovoljnijih pisanih ponuda. Unatoč više oglašavanja, iskazan je interes kupaca samo za dio nekretnina, te je sukladno odlukama odbora vjerovnika na sjednici održanoj dana 9.11.2018.g. izvršeno unovčenje nekretnine oglašavanjem u javnom glasilu upisane u zk.ul. 2149, 1683, 1757 k.o. Konščica. Također su na sjednici odbora vjerovnika održanoj 18.2.2019.g. prihvaćena ponuda temeljem objave prodaje u javnom glasilu (Večernji list) za nekretnine upisane u zk.ul. 3617 k.o. Gospić, zk.ul. 2416 k.o. Jastrebarsko i zk.ul. 5814 k.o. Stenjevec, a koji su postupci sklapanja ugovora i realizacije kupoprodaja u tijeku ili realizirani. 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 13.9.2018.g. do 28.2.2019.g.

A) PRILJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

naplata kredita, kamata i ostalo	3.833.328,10
plaćanje nekretnine po ugovoru	287.305,55
jamčevine po oglasu	121.993,59
Priljevi iz vlasničkog portfelja vrijednosnih papira	230.361,51
ostali priljevi	55.721,06
ukupno priljevi:	4.528.709,81

B) ODLJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

bankarska provizija, naknade FINA-e i sl.	124.679,30
bruto plaće radnika	397.888,67
drugi materijalni troškovi i usluge po računu dobavljača	29.247,82
isplate u djelomičnoj diobi	3.489.717,00
SKDD	34.916,42
VEČERNJI LIST - troškovi oglasa	26.481,00
ostale članarine, naknade i sl.(HGK, HINA, ZG.BURZA)	-
ostali troškovi i odljevi (sudski dep, predujam)	10.905,38
plaćene obveze prema RH (PDV, porezi)	1.687,60
režijski troškovi i održavanje nekretnina u korištenju i vlasništvu	50.765,32
troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	7.403,65
troškovi potrošnog materijala i sredstava	6.316,94
troškovi sudskih pristojbi, bilježnika, odvjetnika, vještaka	100.717,30
troškovi telefona i interneta	11.705,46
troškovi usluge redovnog IT održavanja	18.457,76
troškovi zakupa	74.812,05
povrat jamčevina i pogrešno uplaćenih sredstava	63.445,62
ukupno odljevi:	4.449.147,29

stanje sredstava na računu na dan 28.02.2019:

3.860.679,56	kn
4.068.966,29	EUR
0,01	CHF
2,23	USD

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.

Troškovi redovitog IT održavanja softwera koji koristi Banka i na kojem se nalaze svi podaci i provodi operativan rad u razmatranom periodu su iskazani u manje plaćenom iznosu jer je Banka u postupku dogovora niže mjesečne naknade, no davatelj usluge čiji se software koristi u cijelosti neprekidno pruža potrebnu uslugu.

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 dionica iz portfelja Banke kao i nekretnina u vlasništvu Banke.

Također se planira izvršenje daljnje djelomične diobe koja će biti predložena Odboru vjerovnika.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.