

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 6.10.2021.g. do 31.12.2021.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 će se poduzeti daljnje radnje na unovčenju preostalog portfelja.

Banka također poduzima radnje na unovčenju nekretnina koje je Banka stekla u postupcima naplate potraživanja prije stečaja. Tijekom dosadašnjeg tijeka postupka izvršeno je pretežito unovčenje nekretnina. U dijelu nekretnina smještena je arhiva Banke, te će biti predmet naknadnog 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 1.10.2021.g. do 31.12.2021.g.**

PRILIVI – kunski	
OSNOV	IZNOS
Naplata kredita, kamata i sl.	1.682.303,08
Naplata zakupnine i režija	5.788,54
Ostali prilivi	30.466,94
<b>Ukupno prilivi</b>	<b>1.718.558,56</b>

ODLIVI	
OSNOV	IZNOS
Bankarska naknada i naknade FINE	7.450,56
Bruto trošak plaća	242.947,35
Drugi materijalni troškovi po račinu dobavljača	7.262,20
Naknade SKDD-a	4.355,24
Sudski troškovi ( depoziti i predujmovi i sl.)	5.450,50
Troškovi odvjetnika	13.856,24
Troškovi bilježnika	97,50
Troškovi vještaka, pristojbi i sl.	24.620,00
Režijski troškovi nekretnina u vlasništvu i zakupu	26.892,20
Troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	9.624,39
Troškovi telefona i internet usluge	2.080,46
Troškovi redovnog održavanja software	15.000,00
Troškovi zakupa	45.449,75
Troškovi potrošnog materijala	2.889,25
Plaćene obaveze RH - PDV	4,82
<b>Ukupno odlivi – kunski račun</b>	<b>407.980,46</b>
Odlivi devizni ( EUR) – bankarska naknada vođenja računa	3.111,06

**Stanje sredstava na računu 31.12.2021.g.:** kn\* 14.349.285,62 ; EUR\* 3.493.183,14; CHF\* 0,01 ; USD\* 2,23

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 koje su u funkciji smještaja arhive.

Sudski, odvjetnički, troškovi vještaka, bilježnički troškovi i sl. troškovi vezani su uz činjenicu da Banka radi naplate potraživanja vodi velik broj sporova.

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. Oprema je stara i podložna kvarovima.

### **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.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.

Zagreb, 7.1.2022.g.