

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 od 30.6.2022.g. do 10.10.2022.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 1.7.2022.g. do 30.9.2022.g.**

PRILIVI – kunski / EUR		
OSNOV	kn	EUR
Naplata kredita, kamata i sl.	4.227.061,64	561.027,49
Naplata zakupnine i režija	5.843,76	775,60
Ostali prilivi	72.783,55	9.660,03
<b>Ukupno prilivi</b>	<b>4.305.688,95</b>	<b>571.463,13</b>

ODLIVI kunski / EUR		
OSNOV	kn	EUR
Bankarska naknada i naknade FINE	4.239,95	562,74
Bruto trošak plaća	244.690,56	32.476,02
Drugi materijalni troškovi po račinu dobavljača	3.804,90	505,00
Naknade SKDD-a	16.424,82	2.179,95
Sudski troškovi ( depoziti i predujmovi i sl.)	136,50	18,12
Troškovi odvjetnika	19.976,25	2.651,30
Troškovi bilježnika	270,00	35,84
Troškovi vještaka, pristojbi i sl.	7.719,00	1.024,49
Režijski troškovi nekretnina u vlasništvu i zakupu	24.880,01	3.302,14
Troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	3.665,64	486,51
Troškovi telefona i internet usluge	1.720,62	228,37
Troškovi redovnog održavanja software	15.000,00	1.990,84
Troškovi zakupa	45.494,10	6.038,10
Troškovi potrošnog materijala	0,00	0,00
Plaćene obaveze RH - PDV	507,31	67,33
<b>Ukupno odlivi – kunski račun</b>	<b>388.529,66</b>	<b>51.566,75</b>
Odlivi devizni ( EUR) – bankarska naknada vođenja računa	(kn 28.344,94)	3.762,02

\* korišten konverzijski tečaj 1EUR=7,53450 kn

**Stanje sredstava na računu 30.9.2022.g.:** kn\* 19.508.840,38 ( EUR 2.589.268,08) ; EUR\* 3.482.177,54; 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**

U narednom periodu i nadalje će se poduzimati radnje na unovčenju cjelokupne imovine Banke.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.

Zagreb, 11.10.2022.g.