

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 11.10.2023.g. do 21.12.2023.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 se u odnosu na istu odgoditi unovčenje, a koje su oslobođene od stvari u prethodnom izvještajnom periodu u daljnjem tijeku postupka započeti će unovčenje.

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 11.10.2023.g. do 13.12.2023.g.

PRILIVI		
OSNOV	Eur	kn
Naplata po kreditima	31.898,33	240.337,97
Naplata dividende i unovčenje vrijednosnih papira	3.358,80	25.306,88
Ostali prilivi	309,27	2.330,19
UKUPNO	35.566,40	267.975,04

ODLIVI		
OSNOV	Eur	kn
Bankarska provizija, naknada FINE	449,97	3.390,30
Bruto plaće radnika	19.085,87	143.802,49
Naknada SKDD	300,89	2.267,06
Članarine, pretplate i sl. (HGK, ZG burza, struč. Podrška i sl.)	739,30	5.570,26
Režijski troškovi nekretnina u korištenju i vlasništvu	2.274,33	17.135,94
Troškovi osiguranja imovine	541,50	4.079,93
Troškovi vještaka, sudske i upravne pristojbe i sl.	810,59	6.107,39
Troškovi telefona i interneta	190,54	1.435,62
Troškovi IT redovnog održavanja	1.962,50	14.786,46
Troškovi zakupa	3.039,64	22.902,17
Troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	766,52	5.775,34
Troškovi preseljenja i prijevoza izdvojene arhive	1.343,75	10.124,47
Ostali troškovi usluga i materijala	56,25	423,82
UKUPNO	31.561,65	237.801,25

* korišten konverzijski tečaj 1EUR=7,53450 kn

Stanje sredstava na računu 13.12.2023.g.: Eur 6.628.360,01 / kn 49.941.378,50

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

Troškovi preseljenja su vezani uz činjenicu da je uslijed okončanja postupka naplate potraživanja Banke u prethodnim periodima, bilo moguće izdvojiti značajan dio poslovne dokumentacije iz zakupljenog prostora, te istu prevesti u nekretninu u vlasništvu Banke jer je ista i nadalje podložna obavezi čuvanja kao arhivskog gradiva. Također je navedeno omogućilo smanjenje potrebne površine zakupljenog prostora u kojem se odvija rad Banke na unovčenju imovine, te je bilo moguće u okviru postojeće lokacije smanjiti veličinu zakupljenog prostora u cilju smanjenja operativnih troškova stečaja. Navedeno je realizirano u izvještajnom periodu, a što će nadalje omogućiti znatno manje troškove zakupa i režija.

Banka je korisnik softwera 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 i neispravnosti.

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, 22.12.2023.g.

