

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 1.7.2019. do 16.10.2019.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.

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 1.7.2019.g. do 30.9.2019.g.

A) PRILJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

naplata kredita, kamata i ostalo	2.567.895,16
tesla štedna banka - najam	6.256,52
PBZ – kamata klijentu	14,05
SKDD kamata	36.110,36

ukupno priljevi:	2.610.276,09
------------------	---------------------

B) ODLJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

bankarska provizija, naknade FINA-e i sl.	13.715,45
bruto plaće radnika	244.690,56
drugi materijalni troškovi i usluge po računu dobavljača	2.980,00
isplate u djelomičnoj diobi	3.988.247,46
SKDD naknade	24.008,27
ostali troškovi i odljevi (sudski dep, predujam)	3.756,50
režijski troškovi i održavanje nekretnina u korištenju i vlasništvu	30.015,33
troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	3.046,89
troškovi sudskih pristojbi, bilježnika, odvjetnika, vještaka	12.132,95
troškovi telefona i interneta	6.701,21
troškovi usluge redovnog IT održavanja	54.000,00
troškovi zakupa	44.714,83
povrat više uplaćenih sredstava	1.700,00
 ukupno odljevi:	 4.429.709,45

Stanje sredstava na računu na dan 30.09.2019:	4.696.701,34 kn	kn
	4.070.946,06 EUR	EUR
	0,01 CHF	CHF
	2,23 USD	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.

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. Više iskazani plaćeni troškovi redovitog IT održavanja posljedica su postupka ugovaranja niže mjesečne naknade za koji je period pružatelj usluge pružao kontinuirano usluge, no Banka do potpisa Aneksa ugovora nije vršila redovita mjesečna plaćanja. Sukladno navedenom, plaćanje zaostalih mjesečnih naknada uređeno je na način da Banka uz sada niže ugovorenu mjesečnu naknadu u ratama plati i obavezu za zaostale mjesečne naknade. Slijedom navedenog, ukupno sagledavajući u dužem periodu Banka je smanjila ukupne troškove.

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.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.

Zagreb, 16.10.2019.g.

