

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 22.7.2020.g. do 23.10.2020.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.

Banka također poduzima radnje na unovčenju nekretnina koje je Banka stekla u postupcima naplate potraživanja prije stečaja.

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 22.7.2020.g. do 15.10.2020.g.

PRILIVI	
OSNOV	IZNOS
Naplata kredita, kamata i sl.	1.272.295,10
Naplata zakupnine i režija	5.868,18
Kamate po računu	8,73
Ostali prilivi	25.421,68
Ukupno prilivi	1.303.593,69

ODLIVI	
OSNOV	IZNOS
Bankarska naknada i naknade FINE	42.596,35

Bruto trošak plaća	244.117,75
Drugi materijalni troškovi po račinu dobavljača	4.235,00
Plaćene obaveze prema RH i drugim inst.	572,66
Naknade SKDD-a	17.935,67
Sudski troškovi, javni bilježnici, pristojbe, odvjetnički i sl.	6.609,70
Režijski troškovi nekretnina u vlasništvu i zakupu	21.971,34
Troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	4.790,64
Povrat jamčevina	1.579,96
Troškovi telefona i internet usluge	4.729,21
Troškovi redovnog održavanja software	20.000,00
Troškovi zakupa	45.501,17
Ukupno odlivi	414.189,45

Stanje sredstava na računu 15.10.2020.g.: kn* 4014.167,81; EUR* 4076.932,06, CHF* 0,01; USD* 2,23

Povećani troškovi bankarske naknade i FINE, prioritetno se odnose na povećani trošak naknade FINI temeljem poduzimanja izravnih naplata od dužnika.

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 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.

Troškovi sudskih pristojbi, vještaka, bilježnika 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 cjelokupne imovine Banke.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.

Zagreb, 23.10.2020.g.

