

10.8
1P SS KA

NAVA BANKA d.d. u stečaju
Zagreb, Zavrtnica 17

TRGOVAČKI SUD 8
U ZAGREBU
PRIMLJENO
15-07-2019

St-545/14 - 298

TRGOVAČKI SUD U ZAGREBU

poštom — neposredno
u primj. priloga
pristojba

OBRAZAC 20

IZVJEŠĆE STEČAJNOG UPRAVITELJA O TIJEKU STEČAJNOG POSTUPKA I STANJU STEČAJNE MASE

1. Tijek stečajnog postupka u razdoblju 1.3.2018. do 30.6.2019.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, sukladno odluci odbora vjerovnika od 18.2.2019.g. realizirana je prihvaćena ponuda temeljem objave prodaje u javnom glasilu (Večernji list) za nekretnine upisane u zk.ul. 3617 k.o. Gospić, zk.ul. 2416 k.o. Jastrebarsko i zk.ul. 5814 k.o. Stenjevec. 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 13.9.2018.g. do 28.2.2019.g.

A) PRILJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

naplata kredita, kamata i ostalo
plaćanje nekretnine po ugovoru

2.746.283,14
796.240,66

ostali priljevi	19.368,10
ukupno priljevi:	3.561.891,90

B) ODLJEVI NOVČANIH SREDSTAVA

bankarska provizija, naknade FINA-e i sl.	25.250,65
bruto plaće radnika	324.945,92
drugi materijalni troškovi i usluge po računu dobavljača	12.437,50
SKDD	5.886,80
ostali troškovi i odljevi (sudski dep, predujam)	6.301,98
plaćene obveze prema RH (PDV, porezi)	51.964,51
režijski troškovi i održavanje nekretnina u korištenju i vlasništvu	49.396,33
troškovi operativne informatičke i tehničke podrške	5.525,02
troškovi potrošnog materijala i sredstava	1.810,68
troškovi sudskih pristojbi, bilježnika, odvjetnika, vještaka	277.332,00
troškovi telefona i interneta	8.844,68
troškovi usluge redovnog IT održavanja	72.000,00
troškovi zakupa	59.866,76
povrat više uplaćenih sredstava	4.873,93
ukupno odljevi:	906.436,76

stanje sredstava na računu na dan 30.06.2019:	6.516.134,70	k
	4.070.452,83	E
	0,01	C
	2,23	U

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 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. 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 manjila 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.

Također će izvršiti daljnja djelomična dioba sukladno odluci Odbora vjerovnika i pravomoćnosti diobenog popisa.

Zagreb, 12.7.2019.g.

Stečajni upravitelj:

Zdravko Mitak dipl. oec.

NAVA BANKA d.d.
u stečaju
Z A G R E B 1