

Надлежни привредни суд	ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ	Текући рачуни	1) 780 - 258 - 17
Број предмета	1Ст.168/2010	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	31.08.2006. / 16.11.2001.	ликвидационог	
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Астра банка а.д. У Београд у стечају	дужника	3)
Стечајни/ликвидациони судија	Љиљана Петровић	Матични број	7489927
Повереник АОД	Ратомир Васиљевић	ПИБ	100391935

На основу члана 16. став 5 Закона о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање (Сл. Гласник РС број 14/2015) достављамо

КВАРТАЛНИ ИЗВЕШТАЈ
О СТАЊУ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА
за период од: **01.07.2016.** до: **30.09.2016.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	4,044.812.02
+	Орочена средства	2,440.657.701.36
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	8,109.104.46
2	Некретнине и опрема	131.602.789.54
3	Удели или акције код других лица	121.158.114.48
4	Потраживања од дужника	1,232.973.004.27
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	3,930,436,421.67

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 4.044.812,02 динара, без депозита по основу продаје имовине + Орочена средства: динарски орочени депозити - 1.416.000.000,00 динара, орочене код више банака на период до 90 дана, девизни орочени депозити у динарској противвредности - 339.447.401,26 динара (у оригиналној валути - 2.752.763,54 €), орочене код више банака на период до 90 дана, ХОВ државни записи РС - 685.210.300,10 динара (- 148.865.362,70 динара на рок од годину дана и 536.344.937,40 динара на рок од 3 месеца)
+ Примљени депозит по основу продаје имовине - посл. простор у Београду, у износу од 8.109.104,46 динара
2. Некретнине и опрема - 131.602.789,54 динара, према следећој структури: пословна зграда у Београду, Краља Петра 60, површина 534,53 м² - 130.398.843,00 динара, пословни простор површине 3,88 м² у Бајиној Башти КО Костојевићи, стечено наплатом потраживања - 88.546,54 динара и опрема и дела ликовне уметности - 1.115.400,00 динара
3. Удели или акције код других лица - 121.158.114,48 динара, према следећој структури: удели у капиталу привредног друштва YUNET INTERNATIONAL DOO из Београда - 115.285.872,39 динара и акције код других лица (Банка П. Штедионица, Јубмес банка, Београдска берза, Тржиште новца и Комерцијална банка) - 5.872.242,09 динара
4. Бруто износ потраживања од дужника - 1.232.973.004,27 динара, према следећој структури: потраживања од правних лица - 1.163.643.935,26 динара (недоспела потраживања - 1.538.090,65 динара, доспела потраживања 858.503.717,12 динара, камата по ороченим динарским депозитима и камата ХОВ државни записи - 12.534.829,22 динара и евиденциона камата - 291.067.298,27 динара); потраживања од физичких лица - 69.329.069,01 динара (недоспела потраживања - 15.591.563,98 динара, доспела потраживања - 40.734.947,49 динара, потраживања по основу камата -106.987,57 динара и евиденциона камата - 12.895.569,97 динара).

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	8,373,321.56	315,977.74	2,452,759,857.20
2	Некретнине и опрема	258864.00	130,398,843.00	1,462,810.54
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	121,158,114.48
4	Потраживања од дужника	83,300,379.71	3,494,563.56	1,312,778,820.42
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	91,932,565.27	134,209,384.30	3,888,159,602.64

Коментар

1. Повећање у износу од 8.373.321,56 динара односи на пренос уплаћеног депозита по реализацији уговора о купопродаји непокретности са рач. депозита на рач. прилива од продаје 8.109.104,46 динара и позитивне курсне разлике по орочен. девиз. депозитима 264.217,10, а смањење на негативне курсне разлике по орочен. девиз. депозитима 315.977,74 динара. 2. Повећање је резултат укњижавања продатих сефова који су се налазили у подруму зграде у Бгд., Краља Петра 60. Смањење је последица искњижавања продате непокретности у Бгд., Краља Петра 60.
4. Повећање се односи на ПЛ и ФЛ. Повећање код ФЛ је условљено књижењем доспелих главница кредита у отплати и доспеле уговорене камате по кредитима у отплати и књижењем евиденционих камата на упужена потраживања, у складу са пресудама и решењима надлежних судова, као и књижењем потраживања за продату непокретност. Код ПЛ је настало због књижења камата на орочена динарска средства код других банака и законске затезне камте, у складу са судским пресудама и решењима Суда. Смањење недоспелих потраживања од ФЛ је резултат наплате и књижења доспелих анuitета кредита, као и искњижавања дела кредита Скупштине града шест физ. лица због корекције коефицијената ревалоризације, у складу са Законом и Уговорима о кредиту. Смањење доспелих потраживања ПЛ је последица наплате и негативних курсних разлика.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процењене вредности имовине у зависности од остварене продајне цене или наплате потраживања		Остварена продајна цена или наплаћено потраживање	Коригована вредност имовине
		УМАЊЕЊЕ	ПОВЕЋАЊЕ		
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	258,864.00	1,203,946.54
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	121,158,114.48
4	Потраживања од дужника			2,656,250.45	1,310,122,569.97
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	2,915,114.45	1,432,484,630.99

Коментар

2. По Уговору о купопродаји непокретне и покретне имовине закљученог 24.08.2016.год. са Надеждом Лзаревић из Београда, путем непосредне погодбе, извршена је продаја 966 комада сефова, без ПДВ, јер је Банка брисана из евиденције обвезника ПДВ.
4. Наплаћена су потраживања од правних лица у износу од 1.070.140,00 динара (ЈП Бели извор Врњачка бања и повраћај депозита за покретање стечаја ЕИ Електропродукт Ниш) и од физичких лица у износу од 1.586.110,45 динара.

3 ГОТОВИНСКИ ПРИЛИВИ И ОДЛИВИ

3а Готовински приливи

	ВРСТА ПРИЛИВА	Остварени приливи за извештајни период	Наплаћено из депозита	Задужење и фактурисана вредност у извештајном периоду	Разлика остварених прихода и прилива
1	Камата на средства на динарском рачуну				
2	Камата на средства на депозитном рачуну	13,831,501.14			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00			
7	Продаја некретнина и опреме	258,864.00	8,109,104.46	68,879,391.79	-60,511,423.33
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	2,656,250.45		22,788,956.38	-20,132,705.93
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	12,718.43		12,718.43	0.00
12	Повраћај орочених средстава	1,191,344,937.40			
	Укупни приливи без орочених средстава	16,759,334.02	8,109,104.46	91,681,066.60	-80,644,129.26

Коментар

2. Приказани износ од 13.831.501,14 динара односи се на камату по динарским депозитима ороченим код других банака -8.574.040,65 динара и камата на ХОВ- државни записи РС - 4.255.062,60 динара и припис камате по ороченим девизним депозитима - 1.002.397,89 динара.
7. По Уговору о купопродаји непокретне и покретне имовине у Београду, закљученог 24.08.2016.год. са Надеждом Лзаревић из Београда, путем непосредне погодбе, извршена је продаја 966 комада сефова (258.864,00 дин.) који су се налазили у подруму зграде у Београду, Краља Петра 60, као и непокретност на овој локацији, при чему је депозит у износу од 8.109.104,46 прекњижен на рачун прилива од продаје.
9. Наплаћена су потраживања од правних лица у износу од 1.070.140,00 динара (ЈП Бели извор Врњачка бања и повраћај депозита за покретање стечаја ЕИ Електропродукт Ниш) и од физичких лица у износу од 1.586.110,45 динара.
11. Наплата по основу закупа опреме коју користи Vanca Intesa (опрема у Ариљу).

3б Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе

	ВРСТА ОДЛИВА	Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода	Одобрени планирани трошкови по решењу суда	Стварно настали трошкови у извештајном периоду	Плаћени трошкови у извештајном периоду	Неизмирене обавезе на крају извештајног периода
1	Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе	187,180.55	17,934,432.22	14,936,863.22	14,982,038.29	142,005.48
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	187,180.55	17,934,432.22	14,936,863.22	14,982,038.29	142,005.48

Коментар
 Одобрени трошкови за извештајни период по решењу стечајног судије ПСБ износе 16.797.920,00 динара и провизија за купвину ХОВ која се плаћа са наменског рачуна за трговање ХОВ -1.136.512,22 динара по посебном решењу ПСБ.
 Разлика стварно насталих трошкова и плаћених у извештајном периоду односи се на део трошкова стечајног поступка и обавезе стечајне масе из јуна 2016.год.који су доспели и плаћени у јулу2016.год. у износу од 187.180,55 дин. и трошкова за септембар који доспевају за плаћање у октобру 2016. у износу од 142.005,48 дин.
 Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе измирили су у висини планираних и одобрених трошкова по решењу стечајног судије Привредног суда у Београду

Зв Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	0.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	1.203,387,848.41
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	1,203,387,848.41

Коментар
 3.Орочење динарских средстава и куповина ХОВ -UniCredit Bank ad -100.000.000,00 дин., рок 91 дан - каматна стопа 3,00%, -UniCredit Bank ad -15.000.000,00 дин. рок 90 дана -каматна 3,00%, UniCredit Bank ad -130.000.000,00 дин. рок 91 дан -каматна стопа 2,85% , UniCredit Bank ad -33.000.000,00 дин., рок 91 дан -каматна стопа 2,85% ,Societe Generale Banka a.d. - 175.000.000,00 дин. рок 90 дана - каматна стопа 3,00%, UniCredit Bank ad -70.000.000,00 дин. рок 91 дан -каматна стопа 3,00% , ХОВ државни записи РС 659.432.997,09 дин. рок 12 месеци - каматна стопа 3,59%, ХОВ обвезнице РС 19.952.453,43 дин. рок 311 дана -каматна стопа 3,60%, као и припис камате по девизним депозитима у динарској противвредности 1.002.397,89 динара.

Зг Готовински одливи – утврђена потраживања поверилаца према стечајном дужнику

	ВРСТА ОДЛИВА	Утврђена потраживања на почетку извештајног периода	Повећање потраживања по основу испитних рочишта и обрачуна камате или покренутих парничних поступака	Исплаћена потраживања у извештајном периоду или смањење по основу окончаних парничних поступака	Преостали износ утврђених потраживања на крају извештајног периода
1	Разлучни повериоци	0.00	0.00	0.00	0.00
2	I исплатни ред	3,655,409.13	0.00	0.00	3,655,409.13
3	II исплатни ред	20,984,651.37	0.00	0.00	20,984,651.37
4	III исплатни ред	4,905,694,359.97	401,709.69	24,742.57	4,906,071,327.09
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
7	VI исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
8	VII Потраживања поверилаца акционара банке	0.00	0.00	0.00	0.00
9	Заложни повериоци	0.00	0.00	0.00	0.00
10	Исплате власницима капитала	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Исплаћена камата	0.00	0.00	0.00	0.00
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	5,997,857,638.89	0.00	835,798.21	5,997,021,840.68
	Укупно без оспорених потраживања	4,930,334,420.47	401,709.69	24,742.57	4,930,711,387.59

Коментар
 У извештајном периоду исплаћена су потраживања поверилаца у складу са Решењем за главну деобу и Решењима за прву и другу накнадну исплату. У извештајном периоду до смањења резервација по основу оспорених потраживања по којима се воде спорови за утврђење дошло је јер окончан спор у корист стечајног повериоца коме је на основу пресуде утврђено потраживање.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	2,444,702,513.38
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		16,759,334.02
3	Укупан одлив без орочења средстава		15,006,780.86
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		8,373,321.56
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		315,977.74
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	2,454,512,410.36

Коментар

1. Почетно стање на рачунима на почетку извештајног периода - динарски текући рачун - 4.044.812,02 динара , орочени динарски депозити - 1.416.000.000,00 динара, орочени девизни депозити - 339.447.401,26 у динарској противвредности и ХОВ државни записи РС - 685.210.300,10 динара
 2. Укупан прилив - по основу камате на орочене динарске депозите - 8.574.040,65 динара , камата на ХОВ државни записи РС 4.255.062,60 динара , припис камате на орочене девизне депозите - 1.002.397,89 динара, продаја сефова (посл.прост.Кралја Петра) - 258.864,00 динара, наплата потраживања од дужника - 2.656.250,45 динара и закуп - 12.718,43 динара.
 3. Укупан одлив односи се на плаћања за трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе - 13.845.526,07 динара, провизију за трговање ХОВ државни записи РС - 1.136.512,22 динара , исплату поверилаца по утврђеним потраживањима - 24.742,57 динара.
 4. Позитивне курсне разлике по ороченим депозитима у износу од 264.217,10 динара и пренос уплаћеног депозита за купов.непокрет. са рачуна депозита на рачун прилива од продаје по уговору -8.109.104,46 динара
 5. Негативне курсне разлике исказане по ороченим девизним депозитима у износу од 315.977,74 динара
 6. Крајње стање на рачунима на крају извештајног периода - динарски текући рачун - 1.863.558,63 динара без депозита , орочени динарски депозити - 1.284.000.000,00 динара , орочени девизни депозити - 340.398.038,51 у динарској противвредности и ХОВ државни записи и обвезнице РС - 828.250.813,22 динара .
 - Средњи курс на дан 30.06.2016. године за 1 EUR износио је 123,3115 динара ,а на дан 30.09.2016. године 1 EUR износио је 123,2929 .

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,863,558.63
+	Орочена средства	2,452,648.851.73
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,203,946.54
3	Удели или акције код других лица	121,158,114.48
4	Потраживања од дужника	1,310,122,569.97
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	3,886,997,041.35

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 1.863.558,63 динара, без депозита по основу продаје имовине + Орочена средства: динарски орочени депозити - 1.284.000.000,00 динара, орочење код више банака на период до 90 дана, девизни орочени депозити у динарској противвредности - 340.398.038,51 динара (у оригиналној валути - 2.760.889,22 €), орочење код више банака . на период до 90 дана, ХОВ државни записи и обвезнице РС - 828.250.813,22 динара
 2. Некретнине и опрема - 1.203.946,54 динара према следећој структури: пословни простор површине 3,88 м2 у Бајиној Башти КО Костојевићи, стечено наплатом потраживања - 88.546,54 динара , опрема и дела ликовне уметности - 1.115.400,00 динара.
 3. Удели или акције код других лица - 121.158.114,48 динара, према следећој структури: удели у капиталу привредног друштва YUNET INTERNATIONAL DOO из Београда - 115.285.872,39 динара и акције код других лица (Банка П. Штедионица, Јубмес банка, Београдска берза, Тржиште новца и Комерцијална банка) - 5.872.242,09 динара
 4. Бруто износ потраживања од дужника - 1.310.122.569,97 динара, према следећој структури: потраживања од правних лица - 1.182.016.305,27 динара (недоспела потраживања - 1.488.090,65 динара, доспела потраживања 855.124.699,77 динара, камата по ороченим динарским депозитима и камата ХоВ државни записи и обвезнице - 32.439.434,66 динара и евиденциона камата - 292.964.080,19 динара); потраживања од физичких лица - 128.106.264,70 динара (недоспела потраживања - 14.455.877,77 динара, доспела потраживања - 100.650.638,57 динара, потраживања по основу камата -98.341,81 динара и евиденциона камата - 12.901.406,55 динара).

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ