

Надлежни привредни суд	<u>Привредни суд Београд</u>	Текући рачуни	780 - 263 - 02
Број предмета	<u>9.Ст 4794/2012.</u>	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	<u>29.10.2012. године</u>	ликвидационог	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	<u>Нова Агробанка а.д. Београд у стечају</u>	Матични број	<u>20832142</u>
Стечајни/ликвидациони судија	<u>Наталија Пејић Кордић</u>	ПИБ	<u>107588830</u>
Повереник АОД	<u>Гордана Динић</u>		

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: **01.07.2017.** до: **30.09.2017.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	58,411,999.65
+	Орочена средства	530,152,334.63
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	3,053,857,419.36
3	Удели или акције код других лица	93,982,922.00
4	Потраживања од дужника	60,722,132,250.62
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	53,748,361.44
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	64,512,285,287.70

Коментар: Тачка 1 - Структуру готовине и готовинских еквивалената чине:

- динарска средства на текућем рачуну код НБСрбије
- динарска средства у благајни
- динарска противвредност девизних средстава на рачуну код Комерцијалне банке а.д.

Структура орочених средстава је следећа:

- орочена динарска средства
- ХОВ - динарске
- ХОВ - девизне

Тачка 2. - Према књиговодственој евиденцији вредност некретнина намењених продаји на почетку периода, износи 2.446.474.330,46 динара, а приказана у табели 4а - Продаја у прилогу износи 3.027.081.877,84 динара (процењена вредност).

Тачка 3 - Потраживања од дужника се односе на билансна и ванбилансна потраживања.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	320,812.06	2,229,625.67	586,655,520.67
2	Некретнине и опрема	1,303,435.96	189,758,663.07	2,865,402,192.25
3	Удели или акције код других лица	599,514.00	5,380.00	94,577,056.00
4	Потраживања од дужника	3,447,321,125.31	3,603,030,027.30	60,566,423,348.63
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	53,748,361.44
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	3,449,544,887.33	3,795,023,696.04	64,166,806,478.99

Коментар

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процене 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	9,376.00	93,426.00	2,865,318,142.25
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	94,577,056.00
4	Потраживања од дужника			165,208,382.23	60,401,214,966.40
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			19,224,741.51	34,523,619.93
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	9,376.00	184,526,549.74	63,395,633,784.58

Коментар

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	1,262,191.79			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	588,569.80			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	19,224,741.51			
7	Продаја некретнина и опреме	93,426.00		0.00	93,426.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	165,208,382.23		3,447,321,125.31	-3,282,112,743.08
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	5,021,404.90		25,072,748.57	-20,051,343.67
12	Повраћај орочених средстава	530,152,334.63			24,246,146.41
	Укупни приливи без орочених средстава	191,398,716.23	0.00	3,472,393,873.88	-3,302,070,660.75

Коментар: Структуру осталих прилива чине одбитне ставке (рефундација) од зарада, пензија и сл. у износу од 588.569,80 динара

Целокупан износ камате на средства на депозитном рачуну у износу од 1.262.191,79 динара, настао је по основу орочених депозита у износу од 150.000.000,00 динара. Раздвојено по износима, депозити у износу 50.000.000,00, 30.000.000,00 и 70.000.000,00 динара су орочени 05.06. ,09.06. и 27.06.2017. године. Дослеће депозита је било у септембру по истеку рока за орочавање од 90 дана.

Највећи део прилива, исказаног на редном броју 7 - Продаја некретнина и опреме, односи се на продају опреме (92.626,00 динара), а само незнатан део, или 800,00 динара се односи на продају сточића - отворена полица.

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 обавеза стечајне масе	0.00	81,456,580.01	69,874,514.46	69,874,514.46	0.00
2	Трошкови измирани готовином	1,125.00			1,125.00	0.00
	Укупно	1,125.00	81,456,580.01	69,874,514.46	69,875,639.46	0.00

Коментар У оквиру одобрених средстава (према решењима Привредног суда), вршено је сервисирање трошкова текућег пословања. Реализацијом обавеза према добављачима, Јавним комуналним предузећима и законским прописима (порез, ПДВ, накнаде за унапређивање животне средине и одводњавање) је потрошено 69.875.639,46 динара, а то је за 11.580.940,55 динара мање, него што је одобрено (81.456.580,01 динар). Од укупно остварених, на плаћене трошкове средствима готовине се односи 1.125,00 динара. Све обавезе према добављачима, Јавним комуналним предузећима и законским прописима су благовремено и у целини измирене. Од укупно остварених трошкова на динарске се односи 69.852.724,26 динара а девизне 22.915,20 динара. Динарски трошкови су настали плаћањем обавеза према Јавним комуналним предузећима, добављачима и законским прописима (порез, ПДВ). Девизни трошкови су настали плаћањем таксе Основном суду у Херцег Новом и Жабљаку.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	581,122.11
3	Пренос новчаних средстава - орочење	630,550,013.63
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	631,131,135.74

Коментар: У циљу повећања прилива средстава по основу камате на орочена средства, вршено је реорочавање депозитних средстава, у складу са динамиком њиховог доспећа. У овом извештајном периоду су реорочена два депозита у износу од 30.000.000,00 динара, односно 70.000.000,00 динара. Средства у овим износима су реорочена код ЕУРОБАНК а.д. Београд на рок од 90 (деведесет) дана, са номиналном каматном стопом, која на годишњем нивоу износи 3,40%. Депозит у износу од 50.000.000,00 динара, који је доспео у последњем месецу извештајног периода је ангажован у куповину ХОВ. Поред овог износа, ангажована су средства са текућег рачуна и извршена куповина ХОВ у износу од 149.999.900,00 динара. Имајући у виду и ранија улагања у куповину (130.000.000,00 динара, 91.636.000,00 динара, 79.997.795.84 динара), онда укупно ангажована средства у ХОВ износе 451.633.695,84 динара. Када се узму у обзир и улагања у девизама (динарска противвредност) у износу од 78.790.703,19 динара (обрачунато према средњем курсу НБС за ЕУР на дан 30.09.2017. године), вредност уновчене стечајне масе, ангажоване у виду ХОВ се повећава, и износи 529.128.592,55 динара. Сарадња по овом основу је успостављена са Комерцијалном банком а.д. Београд и Банком Поштанском штедионицом а.д. Београд.

Остали одливи се односе на повраћај погрешно уплаћених средстава у износу од 9.582,11 динара (Опстанак доо Књажевац) и повраћај депозитних средстава у износу од 571.540,00 динара (Фелбаб Живојин) Башаида.

3г 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	564,537,087.50	0.00	0.00	564,537,087.50
2	I исплатни ред	8,792,220,000.00	0.00	0.00	8,792,220,000.00
3	II исплатни ред	16,777,653.11	0.00	0.00	16,777,653.11
4	III исплатни ред	2,386,892.43	0.00	0.00	2,386,892.43
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	1,862,192,453.58	0.00	0.00	1,862,192,453.58
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)	18,131,823.42	0.00	0.00	18,131,823.42
	Укупно без оспорених потраживања	11,238,114,086.62	0.00	0.00	11,238,114,086.62

Коментар: Према поднетим пријавама (у законском року), укупно оспорена потраживања износе 1.102.540.690,36 динара. За 107.461.638,00 динара су поднете тужбе за утврђивање оспорених потраживања. Правоснажне пресуде су донете за седамнаест поднетих тужби за оспорена потраживања у износу од 86.887.375,22 динара. До сада је решено у корист Банке 86.884.891,22 динара, уз напомену да је по тужби Кнежевић Николе делимично признат износ од 2.484,00 дин. Поступак је у току још за једну тужбу у износу од 18.131.823,42 динара, и односи се на повериоца МЕДИТЕРАН 92 ДОО ГУЧА У СТЕЧАЈУ по основу вредности опреме која се налазила у хладњачи Ариље.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2017.	588,564,334.28
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		191,398,716.23
3	Укупан одлив без орочења средстава		70,456,761.57
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		320,812.06
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		2,229,625.67
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2017.	707,597,475.33

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	78,027,718.41
+	Орочена средства	629,569,756.92
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,865,318,142.25
3	Удели или акције код других лица	94,577,056.00
4	Потраживања од дужника	60,401,214,966.40
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	54,574,963.60
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	64,123,282,603.58

Коментар: Тачка 1 - Структуру готовине и готовинских еквивалената чине:

- динарска средства на текућем рачуну код НБСрбије
- динарска средства у благајни
- динарска противвредност девизних средстава на рачуну код Комерцијалне банке а.д.

Структура орочених средстава је следећа:

- орочена динарска средства
- ХОВ - динарске
- ХОВ - девизне

Тачка 2. - Према књиговодственој евиденцији вредност некретнина намењених продаји на крају периода, износи 2.426.822.312,32 динара, а приказана у табели 4а - Продаја у прилогу износи 2.838.721.115,65 динара (процењена вредност).

Тачка 3 - Потраживања од дужника се односе на билансна и ванбилансна потраживања.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

ПРИЛОЗИ:

- * Извештај стечајног управника о оствареним активностима
- * Извештај правног заступника о споровима
- * Дневни изводи из банака за извештајни период

ДОСТАВИТИ:

- 1 Одбору поверилаца
- 2 Стечајном судији

ПРЕГЛЕД ОСТВАРЕНИХ АКТИВНОСТИ У ИЗВЕШТАЈНОМ ПЕРИОДУ