

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	
		дужника	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>Рако Божовић</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: **01.07.2018.** до: **30.09.2018.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	60,166,892.45
+	Орочена средства	349,798,265.77
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,802,088,343.56
3	Удели или акције код других лица	172,195,644.00
4	Потраживања од дужника	59,560,695,876.04
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	37,283,490.06
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	62,982,228,511.88

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. и Банке Поштанске штедионице а.д.
- динарска противвредност девизних средстава на рачуну код Сбербанк а.д.

Структура орочених средстава је следећа:

- орочена динарска и девизна средства код других банака
- ХОВ - девизне

Тачка 2. - Према књиговодственој евиденцији вредност некретнина намењених продаји на почетку периода, износи 2.426.822.312,32 динара, а приказана у табели 1а - Продаја у прилогу износи 2.777.264.077,04 динара (процењена вредност).

Тачка 3 - Потраживања од дужника се односе на билансна и ванбилансна потраживања. Посматрано по секторима, потраживања се односе на правна лица, предузетнике и физичка лица. Детаљна структура потраживања на почетку периода за правна лица, предузетнике и физичка лица, даје се у sheet-у наплата - Табеларни преглед број 16/1, 16/2 и 1в.

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	799,804.38	471,779.78	410,293,182.82
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	2,802,088,343.56
3	Удели или акције код других лица	11,776.00	405,432.00	171,801,988.00
4	Потраживања од дужника	1,318,682,841.57	399,771,213.16	60,479,607,504.45
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	37,283,490.06
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	1,319,494,421.95	400,648,424.94	63,901,074,508.89

Коментар:

Повећање и смањење вредности на позицијама датих у претходној табели, у складу је са кретањем курса динара, дорачуна камате за припрему плана реорганизације (ЗЕКСТРА), отписа потраживања и цене акција на Београдској берзи.

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	0.00	2,802,088,343.56
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	171,801,988.00
4	Потраживања од дужника			43,374,403.21	60,436,233,101.24
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			20,583,938.07	16,699,551.99
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	63,958,341.28	63,426,822,984.79

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	2,114,793.98			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	2,698,589.93			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	20,583,938.07			
7	Продаја некретнина и опреме	0.00		0.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	43,374,403.21		1,318,682,841.57	-1,275,308,438.36
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	2,398,013.02		25,521,332.18	-23,123,319.16
12	Повраћај орочених средстава	350,106,648.27			
	Укупни приливи без орочених средстава	71,169,738.21	0.00	1,344,204,173.75	-1,298,431,757.52

Коментар:

Збирно посматрано, укупан прилив по основу камате на средства на рачунима износи 2.114.793,98 динара. Од укупно оствареног износа камате, на динарску се односи 1.991.095,89 динара, а девизну камату УСД 1.225,90 или прерачуног (према средњем курсу НБС за УСД) у динаре 123.698,09. Динарска камата је остварена по основу ороченог депозита код Војвођанске банке а.д. Нови Сад у износу од 30.000.000,00 динара и EUROBANK а.д. Београд у износу од 220.000.000,00 динара (190.000.000,00 + 30.000.000,00). Обрачун и наплата камате су реализовани у складу са условима, дефинисаним у Уговору о орочавању депозитних средстава. Обрачун и наплата камате на орочени депозитни износ код Војвођанске банке а.д. је реализован на месечном нивоу, док је на орочени депозит код EUROBANK а.д. вршен у моменту доспећа депозита. Девизна камата се односи на орочени девизни депозит у износу од УСД 186.000,00. Девизни депозит у овом износу је орочен код АИК банке.

Раздвојено по секторима, од правних лица и предузетника је наплаћено 39.327.622,22 динара, док је од физичких лица наплаћено 4.046.780,99 динара, или укупно 43.374.403,21 динар. У овом извештајном периоду није било продаје некретнина различног повериоца (реализација хипотеке), што се неповољно одразило на смањење наплаћених потраживања по основу кредита, камата и накнада, у поређењу са истим у другом кварталу ове године.

Наплаћена потраживања по основу закупнина и рефундације плаћених трошкова, односе се на наплату потраживања из ранијег периода и фактурисаних у извештајном периоду. Ефектуирање наплате по периодима, изражава се у износима као 20.583.938,07 динара (редни број 6) и 2.398.013,02 динара (редни број 11).

Структуру осталих прилива чине одбитне ставке (рефундација) од зарада, пензија, средства која су наплатили Јавни извршитељи и пренели на рачун Нове Агробанке а.д. Београд у стецају, и сл. По овим основама је остварен прилив у износу од 2.698.589,93 динара.

У овом извештајном периоду није било продаје непокретне и покретне имовине, а самим тим ни прилива средстава по овом основу.

3б Готовински одливи по основу трошкова стецајног поступка и обавеза стецајне 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	0.00	71,948,419.46	62,525,679.44	62,525,679.44	0.00
2	Трошкови измирили готовином	1,348.00			1,348.00	0.00
	Укупно	1,348.00	71,948,419.46	62,525,679.44	62,527,027.44	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 62.527.027,44 динара, а то је за 9.421.392,02 динара мање, него што је одобрено (71.948.419,46 динара). Од укупно остварених, на плаћене трошкове средствима готовине се односи 1.348,00 динара. Целокупан износ трошкова, чине вредности плаћене динарским средствима. Трошкови ове врсте су настали плаћањем обавеза према јавним комуналним предузећима, добављачима и законским прописима (порез, ПДВ, накнаде за унапређење животне средине). Све обавезе према добављачима, јавним комуналним предузећима и законским прописима су благовремено и у целини измирене. Број ангажованих добављача у ранијем периоду је остао непромењен. Такође, услови сарадње дефинисани у претходним Уговорима о журању услуга су остали непромењени, што је опредељујуће утицало да се настави сарадња са истим добављачима. По потреби су ангажовани и неки други, с тим што се водило рачуна о висини уговорених накнада, како се не би одразило на прекорачење планираних и одобрених лимита за овај извештајни период. Када су у питању трошкови пословања, њихово плаћање је реализовано у месецу у којем су настали. То значи, није било преноса неплаћених трошкова у текућем у наредни месец, односно извештајни период.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	319,200.79
3	Пренос новчаних средстава - орочење	350,228,758.38
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закуп	0.00
	Укупно	350,547,959.17

Коментар: У циљу повећања прилива средстава по основу камате, вршено је реорочавање депозитних средстава у складу са динамиком њиховог доспећа. У овом извештајном периоду реорочена су три депозита, и то: два од по 30.000.000,00 динара и један од 190.000.000,00 динара. То значи, укупно орочена средства износе 250.000.000,00 динара (стање на дан 30.09.2018. године). Средства у овом износу су орочена код ЕУРОБАНК а.д. Београд (раздвојено по депозитима то износи 190.000.000,00 динара и 30.000.000,00 динара, орочених са каматном стопом, која на годишњем нивоу износи 3,20%) и UNICREDIT BANK а.д. Београд (30.000.000,00 динара са каматном стопом, која на годишњем нивоу износи 3,31%). На позицији 3 Пренос новчаних средстава - орочење, садржане су и девизне ХОВ обрачунате у динарима по средњем курсу НБС за ЕУР на дан 30.09.2018 године. Средства ангажована у виду девизних ХОВ износе 81.189.775,33 динара. Осим тога, орочено је код АИК банке УСД 187.225,90 (основни улог - 186.000,00 и камата - 1.225,90) са каматном стопом, која на годишњем нивоу износи 2,70%. Конвертовано у динаре, применом девизног курса (за УСД износи 101,6899) на дан 30.09.2018. године, код ове банке је орочено 19.038.983,05 динара.

Остали одливи се односе на:

- повраћај погрешно уплаћених средстава у износу од 291.863,56 динар (Аспром а.д. Врчин);
- повраћај депозитних средстава на захтев клијента у износу од 27.337,23 динара (Балановић Јаница).

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	8,292,220,000.00	0.00	0.00	8,292,220,000.00
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)	0.00	230,367.27	0.00	230,367.27
	Укупно без оспорених потраживања	10,738,114,086.62	0.00	0.00	10,738,114,086.62

Коментар: Оспорена потраживања - утужена у износу од 230.367,27 динара, односе се на Драгицу Каран. Према првостепеном поступку, оспорена потраживања у овом износу, била су решена у корист Нове Агробанке а.д. Београд у стечају. На основу жалбе именоване, Привредни апелациони суд у Београду (дана 21.06.2018. године) је вратио предмет на поновно одлучивање у Привредном суду у Београду.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2018.	409,965,158.22
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		71,169,738.21

3	Укупан одлив без орочења средстава	62,846,228.23
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства	799,804.38
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава	471,779.78
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп) 30.09.2018.	418,616,692.80

Коментар:

Укупан прилив средстава чине:

- наплаћена потраживања (правна лица, предузетници и физичка лица) по основу кредита, камата и накнада у износу од 43.374.403,21 динар
- камата на средства на рачунима (орочени депозити) у износу од 2.114.793,98 динара
- закупнине и рефундација плаћених трошкова у износу од 22.981.951,09 динара
- остали прилив у износу од 2.698.589,93 динара

Укупан одлив средстава чине:

- трошкови текућег пословања у износу од 62.525.679,44 динара
- трошкови плаћени средствима готовине у износу од 1.348,00 динара
- остали одливи (повраћај погрешно уплаћених средстава и повраћај депозитних средстава на захтев клијента) у износу од 319.200,79 динара

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	68,387,934.42
+	Орочена средства	350,228,758.38
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,802,088,343.56
3	Удели или акције код других лица	171,801,988.00
4	Потраживања од дужника	60,436,233,101.24
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	39,822,871.15
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	63,868,562,996.75

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. и Банке Поштанске штедионице а.д.
- динарска противвредност девизних средстава на рачуну код Сбербанк а.д.

Структура орочених средстава је следећа:

- орочена динарска и девизна средства код других банака
- ХОВ - девизне

Тачка 2. - Према књиговодственој евиденцији вредност некретнина намењених продаји на крају периода, износи 2.296.822.312,32 динара, а приказана у табели 4а - Продаја у прилогу износи 2.777.264.077,04 динара (процењена вредност). У односу на почетни период, књиговодствена вредност некретнина је смањена за 130.000.000,00 динара. Средства у овом износу, односе се на Пекару у Врњачкој Бањи. Поменута некретнина је продата, сходно условима огласа од 08.06.2018. године.

Тачка 3 - Потраживања од дужника се односе на билансна и ванбилансна потраживања. Посматрано по секторима, потраживања се односе на правна лица, предузетнике и физичка лица. Потраживања од дужника у бруто износу су разврстана по статусима клијената. Детаљна структура потраживања на крају периода за правна лица, предузетнике и физичка лица, даје се у sheet-у наплата - Табеларни преглед број 66/1, 66/2 и 6в.

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

