

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>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: **01.10.2018** до: **31.12.2018.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2018
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	2,802,088,343.57
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	
	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 почетку периода, износи 2.296.822.312,32 динара, а приказана у табели 1а - Продаја у прилогу по процењеној вредности износи 2.777,264.077,05 динара.

**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	488,396.21	336,546.98	418,768,542.03
2	Некретнине и опрема	33,399,217.00	8,545,406.00	2,826,942,154.57
3	Удели или акције код других лица	1,523,232.00	129,988.00	173,195,232.00
4	Потраживања од дужника	2,489,576,007.55	2,384,000,612.96	60,541,808,495.83
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	39,822,871.15
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	2,524,986,852.76	2,393,012,553.94	64,000,537,295.57

Коментар:

-Тачка 1. промене су настале услед промене курса динара на орочена девизна средства као и на средства на девизним рачунима. Позитивне курсне разлике за четврти квартал износе 488.396,21 динара, а негативне курсне разлике 336.546,98 динара.

-Тачка 2. У четвртом кварталу 2018. године извршена је процена непокретности и то:

*објекта у Нишу, (Зграда Фин. Услуга, Булевар Немањина бр.14) процену је извршио овлашћени проценитељ CBS International doo Београд процењена вредност наведеног објекта увећана за 2.246.258,00 динара

* угоститељских објекта у Ивањици, процену је извршио овлашћени проценитељ Adventis real estate management doo Београд.Процењена вредност Хотела "Моравица" је увећана за 17.605.204,00 динара, Хотела "Липа" увећана је за 13.284.476,00 динара, док је процењена вредност Хотел" Парк" смањена за 8.545.406,00 динара .

-Тачка 3.Повећање је настало услед промене цене акција: повећање вредности акција Jubmes Banka ad за 1.523.232,00 дин и смањење вредности акција Икарбуса ад, Политике ад, Комерцијалне банке ад у укупном износу од 129.988,00 динара.

-Тачка 4. Потраживања од дужника: Дошло је до повећања потраживања од дужника за 2.489.576.007,55 динара. На повећање билансних позиција односи се 2.145.126.468,26 динара и то по основу: ревалоризације, курсирања пласмана - главнице и преноса камате на главницу код пријаве потраживања а у стечај , укупно 1.847.318.941,75 динара и ревалоризације, курсирања и дорачуна камате 297.807.526,51 динар. На повећање ванбилансних позиција односи се 344.449.539,29 динара, по основу ревалоризације и курсирања гаранција 2.709.615,72 динара и по основу преноса камате за условни отпис са билансних на ванбилансну позицију - евиденционе камате 341,739,923,57 динара. Највећи део ове камате односи се на Зекстра груп ,Зекстра доо Београд и износи 321.056.393,40 динара.

Смањења потраживања од дужника износи 2.384.000.612,96 динара. На смањење билансних позиција односи се 2.378.720.261,14 динара по основу курсирања и ревалоризације главнице 1.428.456.898,11 динара и курсирања и ревалоризације камата, преноса камате на ванбилансне позиције и преноса камате на главницу код пријаве потраживања у стечај, укупно 950.263.363,03 динара, на смањење ванбилансних позиција односи се 5.280.351,82 динара и то по основу курсирања и ревалоризације гаранција и евиденционе камате.

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	62.290.952.65	0.00	61.859.408.35	2.702.791.793.57
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	173.195.232.00
4	Потраживања од дужника			110.330.710.05	60.431.477.785.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			18.642.089.43	21.180.781.72
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	62.290.952.65	0.00	190.832.207.83	63.328.645.593.07

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	2,128,807.77			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	4,860,807.23			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	18,642,089.43			
7	Продаја некретнина и опреме	61,859,408.35		62,290,952.65	-431,544.30
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	110,330,710.05		2,489,576,007.55	-2,379,245,297.50
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	5,109,306.68		24,430,014.15	-19,320,707.47
12	Повраћај орочених средстава	250,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	202,931,129.51	0.00	2,576,296,974.35	-2,398,997,549.27

23,751,396.11

Коментар:

Збирно посматрано, укупан прилив по основу камате на средства на депозитним рачунима износи 2.128,807,77 динара. Од укупно оствареног износа камате, на динарску се односи 1.986.898,74 динара, а девизну камату УСД 1.225,90 или прерачуно (према средњем курсу НБС за УСД) у динаре 141.909,03.

У овом извештајном периоду остварен је прилив од продаје некретнина у износу од 61.859.408,35 динара и то од продаје Пекаре "Плима", Врњачка Бања 61.693.063,35 динара и од продаје опреме и намештаја 166.345,00 динара.

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	65,357,288.14	59,156,229.85	59,156,229.85	0,00
2	Трошкови измирили готовином	0,00			0,00	0,00
	Укупно	0,00	65,357,288.14	59,156,229.85	59,156,229.85	0,00

Коментар: У оквиру одобрених средстава (према решењима Привредног суда), вршено је плаћање трошкова стечајног поступка. Плаћене су обавеза према добављачима, јавним комуналним предузећима и законским прописима у износу од 59.155.852,73 динара, што је 6.201.435,41 динар мање од одобрених трошкова.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	230,762.65
3	Пренос новчаних средстава - орочење	340,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	Укупно	340,230,762.65

Коментар: Остали одливи представљају повраћај погрешно уплаћених средстава и повраћај депозитних средстава на захтев клијента.

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 на уставну жалбу Драгице Каран. Покренут је нови спор јер је Привредни апелациони суд Београд 21.06.2018. вратио предмет на поновно одлучивање 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)	01.10.2018	418,616,692.80
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		202,931,129.51
3	Укупан одлив без орочења средстава		59,386,992.50
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		488,396.21
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		336,546.98
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2018.	562,312,679.04

Коментар:

Укупан прилив средстава чине:

- наплаћена потраживања (правна лица, предузетници и физичка лица) по основу кредита, камата и накнада у износу од 110.330.710,00 динара
- камата на средства на депозитним рачунима (орочени депозити) у износу од 2.128.807,77 динара
- закупнине и рефундација плаћених трошкова у износу од 23.487.710,83 динара
- остали прилив у износу од 4.860.807,23 динара,
- продата непокретна и покретна имовина 61.859.408,35 динара.

Укупан одлив средстава чине:

- трошкови текућег пословања у износу од 59.155.852,73 динара
- остали одливи (повраћај погрешно уплаћених средстава и повраћај депозитних средстава на захтев клијента) у износу од 230.762,65 динара

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	121,927,946.32
+	Орочена средства	440,384,732.72
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,702,791,793.57
3	Удели или акције код других лица	173,195,232.00
4	Потраживања од дужника	60,431,477,785.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	40,501,489.19
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	63,910,278,979.57

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. Вредност некретнина на крају извештајног периода износи 2.678.150.217,05 динара, а опреме 24.641.576,52 динара.

Тачка 3. Удели или акције код других лица на крају извештајног периода детаљније су приказани у sheet-у акције Табеларни преглед број 4.

Тачка 4. Потраживања од дужника се односе на билансна и ванбилансна потраживања од 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 6б/1, 6б/2 и 6в.

Тачка 5. Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова износи 40.501.489,19 динара. У децембру је фактурисано 7.074.846,82 динара потраживања чија наплата се очекује у јануару 2019. године. Највећи дужници су: "Вујић" доо Ваљево, "Плима" Врњци, Western turist plus Ивањица и "Cvenik Invest group", доо Ивањица. За исте се предузимају мере наплате судским путем.

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

