

Надлежни привредни суд	<u>Привредни суд у Београду</u>	Текући рачуни	780-262-05
Број предмета	<u>І.ст.3718/2012</u>	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка		ликвидационог	
Назив стечајног/ликвидационог дужника	<u>ПБ Агробанка а.д.Београд - у стечају</u>	дужника	3)
Стечајни/ликвидациони судија	<u>Љиљана Павловић</u>	Матични број	7564856
Повереник АОД	<u>Рако Божовић</u>	ПИБ	100000491

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: 01.10.2015. до: 31.12.2015. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

**1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	34.399.327,74
+	Орочена средства	496.500.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	2.046.611,10
3	Удели или акције код других лица	30.241.949,57
4	Потраживања од дужника	17.803.592.348,85
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>18.366.780.237,26</b>

Коментар

**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	0,00	0,00	530.899.327,74
2	Некретнине и опрема	517955,20	0,00	2.564.566,30
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	30.241.949,57
4	Потраживања од дужника	184.687.402,01	33.915.479,50	17.954.364.271,36
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	0,00
6	Остала имовина			0,00
	<b>Укупно</b>	<b>185.205.357,21</b>	<b>33.915.479,50</b>	<b>18.518.070.114,97</b>

Коментар

Повећање по процењеној вредности односи се на позитивне курсне разлике потраживања у Еур-има и повећања вредности непокретности РСД 1.093.991,86 (пословни простор у Јагодини РСД 295.525,20 и пољопривредно земљиште, њива 4 класа у КО Стањево РСД 798.466,66).

- Смањење по процењеној вредности РСД 33.589.537,41 представља негативне курсне разлике због пада вредности УСД.

## 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	2.564.566,30
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	30.241.949,57
4	Потраживања од дужника			25.914.205,81	17.928.450.065,55
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0,00	0,00
6	Остала имовина				0,00
	<b>Укупно</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>25.914.205,81</b>	<b>17.961.256.581,42</b>

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	4.831.977,93			
2	Камата на средства на депозитном рачуну				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	655.333,72			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00			
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	25.914.205,81		184.687.402,01	-158.773.196,20
10	Продаја остале имовине				0,00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	0,00		0,00	0,00
12	Повраћај орочених средстава				
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>31.401.517,46</b>	<b>0,00</b>	<b>184.687.402,01</b>	<b>-158.773.196,20</b>

Коментар

1. Камата у четвртм кварталу је РСД 4.831.977,93 наплаћена према следећој динамици: у месецу октобру 2015.године РСД 4.061.128,63, у месецу новембру РСД 285.499,97 и у месецу децембру је РСД 475.349,33.  
 2. Остали приливи су 655.333,72: уплата за накнаду и трошкове по изгубљеним споровима у месецу новембру РСД 36.450,00 ЈП Комунално Лесковац., РСД 295.797,72 наплата за трошкове извршеног поступка Основно суд у Пожеги (месећ децембар) и уплата РСД 323.086,00 за накнаду због не учествовања на лицитацији у месецу децембру ( Абација Живојин из Војке ).  
 3. Наплата потраживања у четвртм кварталу износи РСД 25.914.205,81. Износ од 184.687.402,01 предствља позитивне курсне разлике.

### 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	0,00	11.662.000,00	11.193.511,51	11.193.511,51	0,00
2	Трошкови измирени готовином	0,00			0,00	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>0,00</b>	<b>11.662.000,00</b>	<b>11.193.511,51</b>	<b>11.193.511,51</b>	<b>0,00</b>

## Коментар

-У четвртм кварталу стварно настали трошкови износе РСД 11.193.511,51, представљају исплате: трошкова бруто зарада и накнада запосленима, накнаде ангажованих лица по уговорима о делу, трошкове текућег одржавања и трошкове осигурања имовине, трошкове вештачења и процене имовине, трошкове закупа, трошкове архивирања документације, трошкове за судске и административне таксе, пречлиминарна накнада Агенције за осигурање депозита, трошкове електричне енергије, накнаде за заступање и други трошкови.

## 3в 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	26.783.148,82
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>26.783.148,82</b>

## Коментар:

## 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	0,00	0,00	0,00	0,00
2	I исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
3	II исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
4	III исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
5	IV исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
6	V исплатни ред	17.936.978,35	0,00	0,00	17.936.978,35
7	VI исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
8	VII Потраживања поверилаца акционара банке	102.566,49	0,00	0,00	102.566,49
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	608.365.000,00	0,00	0,00	608.365.000,00
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>18.039.544,84</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>18.039.544,84</b>

## Коментар

## 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2015.	530.899.327,74
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		31.401.517,46
3	Укупан одлив без орочења средстава		11.193.511,51
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0,00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0,00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2015.	<b>551.107.333,69</b>

Коментар

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	27.824.184,87
+	Орочена средства	523.283.148,82
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	2.564.566,30
3	Удели или акције код других лица	30.241.949,57
4	Потраживања од дужника	17.928.450.065,55
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>18.512.363.915,11</b>

Коментар:

## СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

Рако Божовић

### 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

Коментар:

У четвртном кварталу 2015.год. највише активности посвећено је наплати потраживања. Наплаћена камата на орочени депозит мање су за РСД 2.033.403 у односу на предходни квартал или за 30%. Укупно наплаћена потраживања од дужника у четвртном кварталу у односу на предходни већа су за РСД 6.572.067,07 или за 26%. Укупно наплаћена потраживања од отварања поступка стечаја 20.06.2012. године до 31.12.2016. године износе РСД 686.463.899,91 Одливи средстава по основу трошкова стечајног поступка у четвртном кварталу 2015.год. износе РСД 11.193.511,51 . Стање новчаних средстава на текућем рачуну на дан 31.12.2015 године износило је РСД 27.824.184,87. Стање орочених средстава на дан 31.12.2015. године износило је РСД 523.283.148,82 Стечајни дужник нема неиспитаних пријава потраживања и исплатио је 70% утврђених потраживања Укупан број предмета које води 9 адвоката је 340, овом броју треба додати и 250 предмета које воде стручне службе банке. У поступку стечаја, реструктурирања и поступку реорганизације је 198 дужника стечајног дужника. Одбор поверилаца стечајног дужника одржао је у трећем кварталу XXIV седницу 6.10.2015. год. Најизраженији проблеми са којима се срећемо у стечајном поступку су:  
-проблеми наплате потраживања,  
-непрецизно дефинисан пренос имовине и обавеза на Банку за посебне намене,  
-велики број парница у којима је стечајни дужник активно легитимисан,  
-велики број предмета у којима су дужници стечајног дужника у поступку стечаја, реструктурирања или реорганизације,  
-мали број извршиоца који стручно и оперативно могу самостално да покрију све послове стечајног поступка обзиром да је кадар са искуством преузела Нова Агробанка.