

Надежни привредни суд  
 Број предмета  
 Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка  
 Назив стечајног/ликвидационог дужника  
 Стечајни/ликвидациони судија  
 Повереник АОД

Привредни суд у Београду  
 I Ст 138/2013  
 Привредна банка Београд ад у стечају  
 Љиљана Павловић  
 Новак Стајић

Текући рачуни 1) 780 - 265 - 93  
 стечајног / 2)  
 ликвидационог  
 дужника 3)  
 Матични број 07051093  
 ПИБ 100002573

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: 30.09.2015. до: 31.12.2015. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	319.176.535,14
	+ Орочена средства	
	+ Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	573.280.846,89
3	Удели или акције код других лица	20.531.687,18
4	Потраживања од дужника	22.120.367.257,72
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	11.674.465,75
6	Остала имовина	68.399.505,25
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>23.113.430.297,93</b>

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на дан 30.09.2015. године приказана је у износу од 23.113,4 мил. динара, коју највећим делом 95,7% чине потраживања од дужника. Потраживања од дужника приказана су у бруто износу као што су приказана у делу "наплата" табела 1а и чине их билансна потраживања за дате кредите, друге пласмане и камате у износу од 17.287,5 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супсидована камата) у износу од 4.832,9 мил. динара.

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ,  
 1б ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЋАЈА

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	1.193.396,19	446.561,24	319.923.370,09
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	573.280.846,89
3	Удели или акције код других лица	0,00	319.276,24	20.212.410,94
4	Потраживања од дужника	1.143.711.044,01	532.712.911,33	22.731.365.390,40
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	11.674.465,75
6	Остала имовина			68.399.505,25
	<b>Укупно</b>	<b>1.144.904.440,20</b>	<b>533.478.748,81</b>	<b>23.724.855.989,32</b>

Коментар:

Имовина стечајног дужника у току четвртог квартала 2015. године по основу обрачуна камата, позитивних курсних разлика и отписа потраживања повећана је у нето износу за 611,4 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на дан на крају 2015. године износи 23.724,8 мил. динара.

Повећање готовине у овом извештајном периоду у нето износу од 0,7 мил. динара резултат је позитивних курсних разлика на средства у инострану.

Смањење вредности акција издаваоца ЈУБМЕС БАНКА А.Д. БЕОГРАД у власништву стечајног дужника резултат је промене тржишне цене која се мењала у току четвртог квартала 2015. године у зависности од понуде и тражње на Београдској берзи. Тржишна цена акција издаваоца Привредна банка Сарајево дд Сарајево променила се у току овог кварталног периода. Усаглашавање је извршено на основу тржишне цене и промене у девизном курсу на дан 31.12.2015. године.

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	135.148,69	8.990.454,43	60.923.550,11	521.212.602,52
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	20.212.410,94
4	Потраживања од дужника			82.890.765,40	22.648.474.625,00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			937.876,56	10.736.589,19
6	Остала имовина		12.732.723,17		81.132.228,42
	<b>Укупно</b>	<b>135.148,69</b>	<b>21.723.177,60</b>	<b>144.752.192,07</b>	<b>23.281.768.456,07</b>

## Коментар:

Вредност некретнина и опреме стечајног дужника повећана је у овом извештајном периоду за 9,0 мил. динара, што је последица извршене продаје непокретности по цени која је виша од књиговодствене вредности, док је вредност опреме смањена за 135,1 хиљ. дина из разлога што је извршена продаја дела опреме по вредности испод књиговодствене. У циљу што ефикасније продаје и уновчења стечајне имовине, уз сагласност Одбора поверилаца, извршена је процена вредности опреме и ствари мање вредности од стране судског вештака, која чини основ за утврђивање почетне цене за непосредну погодбу.

Имовина стечајног дужника по основу потраживања од дужника у четвртм кварталу 2015. године смањена је за извршену наплату потраживања у износ од 82,9 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 73,8 мил. динара, а од физичких лица 9,6 мил. динара.

Потраживања по основу закупине која је наплаћена у извештајном периоду, а фактурисана у претходном периоду у износу од 937,9 хиљ. динара, утицала је на смањење потраживања стечајног дужника по овом основу.

**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				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	6.238.109,46			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	937.876,56			
7	Продаја некретнина и опреме	60.923.550,11		0,00	60.923.550,11
8	Продаја удела или акција код других лица	0,00		0,00	0,00
9	Потраживања од дужника	82.890.765,40		1.143.711.044,01	-1.060.820.278,61
10	Продаја остале имовине				0,00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	4.046.589,90		4.824.601,95	-778.012,05
12	Повраћај орочених средстава				
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>155.036.891,43</b>	<b>0,00</b>	<b>1.148.535.645,96</b>	<b>-1.000.674.740,55</b>

## Коментар

Укупни готовински приливи у четвртм кварталу 2015. године износе 155,0 мил. динара, од чега се на наплату од продаје непокретности односи износ од 60,9 мил. динара, наплату потраживања од дужника износ од 82,9 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 73,3 мил. динара, а од физичких лица 9,6 мил. динара.

Приливи по основу закупа и рефундације плаћених трошкова у овом извештајном периоду износе 4,0 мил. динара, од чега се на наплату закупина које су фактурисане у претходном периоду односи 937,9 хиљ. динара, а на фактурисане у току овог извештајног периода односи 6,2 мил. 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	80.639.250,00	51.676.617,97	51.574.894,15	101.723,82
2	Трошкови измирани готовином	0,00			0,00	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>0,00</b>	<b>80.639.250,00</b>	<b>51.676.617,97</b>	<b>51.574.894,15</b>	<b>101.723,82</b>

## Коментар

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у четвртм кварталу ове године реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава, тако да износе 51,6 мил. динара, што је 64% од износа одобрених Решењем суда.

**3в Готовински одливи по осталим основима**

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	244.746.978,75
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>244.746.978,75</b>

**3г Готовински одливи – утврђена потраживања поверилаца према стечајном дужнику**

	<b>ВРСТА ОДЛИВА</b>	<b>Утврђена потраживања на почетку извештајног периода</b>	<b>Повећање потраживања по основу испитних рочишта и обрачуна камате или покренутих парничних поступака</b>	<b>Исплаћена потраживања у извештајном периоду или смањење по основу окончаних парничних поступака</b>	<b>Преостали износ утврђених потраживања на крају извештајног периода</b>
1	Разлучни повериоци	0,00	0,00	0,00	0,00
2	I исплатни ред	65.715,77	0,00	0,00	65.715,77
3	II исплатни ред	901.376,61	0,00	0,00	901.376,61
4	III исплатни ред	6.473.684,67	0,00	0,00	6.473.684,67
5	IV исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
6	V исплатни ред	39.814.537,59	0,00	0,00	39.814.537,59
7	VI исплатни ред	117.952.684,07	0,00	0,00	117.952.684,07
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	666.999.116,27	0,00	0,00	666.999.116,27
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>165.207.998,71</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>165.207.998,71</b>

Коментар:

У овом извештајном периоду стечајни дужник није вршио исплате утврђених потраживања поверилаца.

**4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА**

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2015.	319.176.535,14
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		155.036.891,43
3	Укупан одлив без орочења средстава		296.321.872,90
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		1.193.396,19
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		446.561,24
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2015.	<b>178.638.388,62</b>

Коментар

У току четвртог квартала 2015. године Банка у стечају је забележила смањење готовине на рачунима у износу од 140,6 мил. динара, што је резултат већег одлива од прилива и ефеката курсних разлика по девизним средствима. По Решењу суда извршена је исплата Републици Србији износа у висини динарске противвредности од 2.000 мил. евра по основу потраживања која су настала неоснованим обогаћењем стечајне масе из средстава ино-кредитних линија која не чине стечајну масу. Стање готовине на дан 31.12.2015. године износи 178,6 мил. динара.

**5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА**

	<b>ИМОВИНА (ликвидациона вредност)</b>	<b>На дан 31.12.2015.</b>
1	Готовина и готовински еквиваленти	178.638.388,62
+	Орочена средства	0,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	521.212.602,52
3	Удели или акције код других лица	20.212.410,94
4	Потраживања од дужника	22.648.474.625,00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	11.514.601,24
6	Остала имовина	81.132.228,42
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>23.461.184.856,74</b>

Коментар:

У току овог извештајног периода укупна имовина Банке у стечају повећана је за 347,7 мил. динара, што је и поред смањења готовине због извршене исплате средстава Републици Србији по Решењу суда која не чине стечајну масу, продаје дела непокретности и опреме, последица повећања потраживања од дужника. У структури укупне имовине Банке у стечају на дан 31.12.2015. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих одступања, тако да потраживања од дужника и даље чине највећи део 96,5% укупне имовине.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 31.12.2015. године (која се приказују у делу "наплата" табела 6) износе 22.648 мил. динара од чега се 16.986,8 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита, других пласмана и камате, док се на ванбилансну евиденцију односи 5.673,1 мил. динара по основу датих гаранција и евиденционе-супсендоване камате.

**СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК**  
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

Новак Стајић

**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**

Током четвртог квартала 2015. године, реализоване су активности које су се огледале у управљању имовином, у првом реду активности на наплату потраживања од дужника, покретању и вођењу судских поступака, покретању управних поступака у циљу обезбеђивања адекватне имовинско-правне документације која прати имовину стечајног дужника у циљу уновчења имовине, активности на продаји непокретности у власништву стечајног дужника и покретних ствари на начин и по динамици усклађеној са датим сагласностима Агенције за осигурање депозита као стечајног управника, активности у вези издавања у закуп пословног простора у власништву стечајног дужника, као и друге текуће активности.

- У току четвртог квартала 2015. године у циљу наплате потраживања од дужника закључени су Споразуми о начину измирења обавеза са 2 дужника правних лица и 12 дужника физичких лица. У потпуности су наплаћена потраживања од 10 дужника правних лица и 52 дужника физичких лица.

- Израђени су и достављени Планови трошкова стечајног поступка по месецима и то за октобар, новембар и децембар 2015. године, са образложењем по врсти трошкова, као и извештаји о реализацији одобрених трошкова од стране Привредног суда за септембар, октобар и новембар 2015. године. Планирање ових трошкова, усклађено је са потребама, очекиваним обимом послова и изворима за њихово финансирање (наплата потраживања, приходи од закупнина, приходи од продаје опреме, покретне имовине). Трошкови стечајног поступка реализовани уз стриктну контролу трошења средстава, неопходних за потребе неометаног функционисања текућих пословних активности, а нарочито за трошкове одржавања пословног простора и непроизводних услуга (електрична енергија, комуналне услуге, птт и сл.), као и други трошкови уновчавања имовине који терете имовину стечајног дужника.

- Банка је у стечају је редовно месечно извештавала стечајног управника о току стечајног поступка, стању стечајне масе и уновчењу имовине стечајног дужника, као и о плану и остварењу наплате.

- Остваривана је правна заштита, заступања пред судовима на 37 рочишта, обрађено је 11 предлога за извршење, урађено је 110 поднесака у поступцима, послато је 7 опомена, 2 одговора на жалбу, 4 предлога за наставак поступка извршења, повучено је 4 предлога за извршење, у 28 извршних предмета поступљено је по закључку суда, поднето је 7 пријава потраживања, 3 ургенције, поднете су 3 жалбе, 2 молбе, 6 захтева за упис забележбе хипотекарне продаје, урађено је 14 пуномоћја за потребе заступања Банке у стечају, обрађено је 49 разних дописа и захтева, урађено је 8 потврда, 5 одлука, урађено је 12 брисовних дозвола од чега 10 за хипотеке и 2 за залог. Обрађивана су сва потребна акта ради постизања успеха у споровима.

- У току четвртог квартала 2015. године адвокатима са којима су закључени уговори - 9 адвоката предато је још 3 предмета, а од стране адвоката враћено је 7 предмета. У складу са захтевима адвоката свакодневно се врше обрачуни законске затезне камате, као и низ консултација у вези са налозима суда, поводом вештачења, начину намирења у извршном поступку, изјашњења на наводе другостепене одлуке и сл.

- У овом извештајном периоду одржане су три седнице Одбора поверилаца и то: 8. седница дана 24. и 25.09.2015. године (брисати-припада 3. кварталу), 9. седница дана 10.11.2015. године и 10. седница дана 22.12.2015. године, за које су стручне службе Банке у стечају благовремено припремиле неопходан материјал.

- Обрађено је 35 предлога ради прибављања сагласности Агенције, као стечајног управника и доношења решења стечајног судије и других аката, значајних за ток стечајног поступка.

- У четвртм кварталу 2015. године закључен је 1 анекс уговора о пословној сарадњи, закључено је 3 уговора о делу, 9 анекса уговора о делу, 9 уговора о раду, 1 уговор о стручном оспособљавању, 4 споразумних раскида радног односа, као и 1 раскид уговора о закупу.

- У извештајном периоду на основу огласа од 26.08.2015. године, односно записника стечајног управника о јавном прикупљању понуда-тендеру од 01.10.2015. године, дана 29.10.2015. године, закључен је Уговор о купопродаји непокретности са најповољнијим понуђачем за пословни простор у ул. Браће Југовић 17, у Београду. Такође напомињемо да је дана 11.11.2015. године, на основу сагласности Агенције за осигурање депозита, објављен оглас за продају непокретности у власништву стечајног дужника јавним прикупљањем понуда – тендером и то за 5 пословних простора. Након јавног прикупљања понуда-тендера, дана 16.12. 2015. године сачињен је записник о истом на основу кога су утврђени најповољнији понуђачи за 2 пословна простора и то: за пословни простор у Београду, у ул. Браће Југовић 10-12 –десно и за пословни простор у Београду, у ул. Бирчанинова 37. Почетком јануара 2016. године очекује се и реализација продаје наведених непокретности, односно закључење уговора о купопродаји.

- У циљу уновчења имовине стечајног дужника у акцијама код других правних лица предузете су одговарајуће активности, тако да је на основу предлога повереника стечајног управника Агенције за осигурање депозита од 17.12.2015. године и сагласности АОД од 18.12.2015. године, Привредни суд у Београду дана 22.12.2015. године донео Решење којим се одобрава Банци у стечају потписивање Уговора о купопродаји акција друштва СНП CARD ad Beograd.

- У току четвртог квартала 2015. године започете су активности на припреми израде пописа имовине и обавеза и усаглашавање стварног стања са књиговодственим у складу са Правилником о попису имовине и обавеза правних лица у стечају/ликвидацији са стањем на дан 31.12.2015. године.