

Надлежни привредни суд	<u>Привредни суд у Београду</u>	Текући рачуни	1) 780-203-85
Број предмета	<u>3 Ст. 58/2010</u>	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	<u>03.01.2002. године</u>	ликвидационог	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	<u>Београдска банка а.д. Београд у стечају</u>	дужника	
Стечајни/ликвидациони судија	<u>Вјера Ђуришић</u>	Матични број	<u>7025424</u>
Повереник АОД	<u>Весна Ђурић</u>	ПИБ	<u>100120384</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: 01.07.2016. до: 30.09.2016. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	31,840,795.91
+	Орочена средства	16,331,226,096.42
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	1,422,542,374.22
3	Удели или акције код других лица	3,056,375,779.70
4	Потраживања од дужника	100,472,292,546.46
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	8,273,868.86
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>121,322,551,461.57</b>

Коментар

-Новчана средства Београдске банке а.д. Београд у стечају на почетку извештајног периода износе укупно РСД 16,3 млрд. од чега се на орочена динарска и девизна средства код пословних банака односи РСД 10,1 млрд., а на државне динарске и девизне ХОВ РСД 6,2 млрд.  
-Укупна потраживања од правних и физичких лица, дужника Банке на дан 01.07.2016. године износе РСД 100,5 млрд.

**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	1,411,697.04	5,638,695.46	16,358,839,893.91
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	1,422,542,374.22
3	Удели или акције код других лица	0.00	58,470,559.90	2,997,905,219.80
4	Потраживања од дужника	71,618,935.57	779,078,376.00	99,764,833,106.03
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	8,273,868.86
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>73,030,632.61</b>	<b>843,187,631.36</b>	<b>120,552,394,462.82</b>

Коментар

- Биланс Београдске банке а.д. Београд у стечају је преко 90% у девизном знаку, који исказан у динарској противвредности подлеже курсним разликама, стога у извештајном периоду постоје и позитивне и негативне курсне разлике услед осцилације курса валута.

**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	1,422,542,374.22
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	2,997,905,219.80
4	Потраживања од дужника			27,397,324.58	99,737,435,781.45
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			17,160,651.08	-8,886,782.22
6	Остала имовина				0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>44,557,975.66</b>	<b>104,148,996,593.25</b>

## Коментар

-Београдска банка а.д. Београд у стечају у извештајном периоду остварила је прилив од ЕУР 221.666,77, што је на дан упате у динарској противвредности износило РСД 27.334.283,58, по основу деблокаде рачуна Београдске банке а.д. Београд у стечају од стране ВГУ код Societe bank-Париз, као и износ од РСД 63.041,00 по основу наплате рата стамбених кредита датих запосленима Банке пре отварања стечаја.  
- Банка је остварила прилив по основу закупа пословног простора, рефундације заједничких трошкова и услуга ЈИС-а у износу од РСД 17.160.651,08.

**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	100,876,520.55			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	137,918.41			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	17,160,651.08			
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	27,397,324.58		71,618,935.57	-44,221,610.99
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	466,444.73		14,502,830.76	-14,036,386.03
12	Повраћај орочених средстава	5,009,867,989.70			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>146,038,859.35</b>	<b>0.00</b>	<b>86,121,766.33</b>	<b>-58,257,997.02</b>

Коментар: У периоду од 01.07. до 30.09.2016.год. Банка је остварила ликвидни прилив у износу од РСД 146,0 мил. и то:

-по основу камата на орочена динарска и девизна средства и државне ХОВ РС у износу од РСД 100,9 мил. динара;  
-по основу деблокаде средства које је ВГУ блокирао током 1996 год. код Societe bank-Париз износ од ЕУР 221.666,77, тј РСД 27,3 мил.  
-по основу закупа пословног простора, рефундације заједничких трошкова и услуга ЈИС-а РСД 17,6 мил.  
-по основу рата стамбених кредита и осталим основама РСД 0,2 хиљ.

**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	57,896,987.14	54,631,396.33	54,631,396.33	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>57,896,987.14</b>	<b>54,631,396.33</b>	<b>54,631,396.33</b>	<b>0.00</b>

## Коментар

- Банка је за потребе спровођења стечајног поступка у периоду од 01.07. до 30.09.2016.год. у складу са одобреним трошковником и посебним решењима Привредног суда у Београду укупно утрошила РСД 54,6 мил.

**3в Готовински одливи по осталим основама**

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	0.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	5,091,327,016.88
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>5,091,327,016.88</b>

## Коментар

-Београдска банка а.д. Београд у стечају у периоду од 01.07.-30.09.2016.год реорочила је РСД 2,3 млрд. динарских депозита, а уложила и зановила у државне динарске и девизне ХОВ износ од РСД 2,8 млрд. ,што укупно износи РСД 5,1 млрд

### 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	32,285,889,967.73	0,00	0,00	32,285,889,967.73
5	IV исплатни ред	378,620.32	0,00	0,00	378,620.32
6	V исплатни ред	18,380,545,206.35	0,00	0,00	18,380,545,206.35
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 - угужена (образложење)	1,406,379,751.10	0,00	0,00	1,406,379,751.10
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>50,666,813,794.40</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>50,666,813,794.40</b>

#### Коментар:

Сагласно Закону о стечају и ликвидацији банака и друштава за осигурање ("Сл. гласник РС", бр.14/2015) и Закону о рачуноводству ("Сл. гласник РС", бр.62/2013), извршена је корекција разврставања поверилаца у оквиру IV и V исплатног реда, тако да су депозити великих правних лица у износу од 359,0 милиона динара, који су се налазили у IV исплатном реду сада сврстани у V исплатни ред.

Београдска банка а.д. Београд у стечају није се изјаснила по још 44 пријаве потраживања, од тога:

- за 7 пријава потраживања које се одбацују, Београдска банка а.д. Београд у стечају, уз сагласност АОД-а предала је стечајном судији Привредног суда у Београду Предлог за доношење решења којим се одбацују ове пријаве потраживања као неблаговремене, јер су поднете након истека законом прописаног рока од 60 дана. Чека се доношење решења;

- за 12 пријава потраживања Београдска банка а.д. Београд у стечају припремила је Предлог са изјашњењем о основаности потраживања, које треба да буду предмет испитивања на новом испитном рочишту.

- Банка се још није изјаснила на потраживања поверилаца која су проистекла из пословања Агенције Београдске банке у Њујорку и Пословне јединице Банке на Кипру.

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	16,363,066,892.33
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		146,038,859.35
3	Укупан одлив без орочења средстава		54,631,396.33
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		1,411,697.04
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		5,638,695.46
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	<b>16,450,247,356.93</b>

#### Коментар:

- На почетку извештајног периода укупна новчана средства Банке износила су РСД 16,3 млрд.

- У периоду 01.07.-30.09.2016. године остварен је прилив у износу од РСД 146,0 мил., а одлив у износу од РСД 54,6 мил., тако да нето прилив износи РСД 91,4 мил.

- На дан 30.09.2016. године расположива средства износе РСД 16,5 млрд., од чега се на динарска средства односи РСД 15,2 млрд., а на девизна РСД 1,3 млрд. Девизна средства која су исказана у динарској противвредности подлежу курсним разликама.

Курс валута у извештајном периоду	EUR	USD	CHF	CAD
30.06.2016.	123,31	111,07	113,29	85,95
31.07.2016.	123,26	111,22	113,53	84,51
31.08.2016.	123,19	110,45	112,30	84,35
30.09.2016.	123,29	109,89	113,71	83,57

### 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	41,850,050.49
+	Орочена средства	16,408,397,306.44
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,422,542,374.22
3	Удели или акције код других лица	2,997,905,219.80
4	Потраживања од дужника	99,737,435,781.45
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	5,149,603.81
6	Остала имовина	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>120,613,280,336.21</b>

#### Коментар:

- На дан 30.09.2016. године актива Београдске банке а.д. Београд у стечају износи РСД 120,6 млрд., од чега се на динарска и девизна новчана средства односи РСД 16,4 млрд., на основна средства-некретнине и опрему РСД 1,4 млрд., на акције код других правних лица РСД 3,0 млрд., а на потраживања од дужника Банке РСД 99,8 млрд.

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

---