

Надлежни привредни суд	Ваљevo	Текући рачуни	1) 780-248-47
Број предмета	10/2010	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка		ликвидационог	3)
		дужника	
Назив стечајног/ликвидационог дужника	ББ Лозничка банка ад Лозница у стечају	Матични број	7601964
Стечајни/ликвидациони судија	Срејко Тимотић	ПИБ	102996931
Повереник АОД	Снежана Бујас		

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	1.240.861,05
+	Орочена средства	245.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	0,00
3	Удели или акције код других лица	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника	1.008.587.709,03
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	1.259.320.470,08

Коментар

Ликвидациона вредност имовине на крају извештајног периода износи 1.259.320.470,08 динара, и чине је:

- новчана средства на текућем рачуну у износу од 1.240.861,05 динара
- орочена средства код пословних банака у износу од 245.000.000,00 код АИК банке ад Београд.
- акције у Јумбес банци, Тржишту новца и Београдској берзи, у износу од 4.491.900,00 динара и
- потраживања од дужника стечајног дужника у износу од 1.008.587.709,03 динара

16 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДАВАЊА 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	246.240.861,05
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	0,00
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника	0,00	806.708.952,30	201.878.756,73
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	0,00
6	Остала имовина			0,00
	Укупно	0,00	806.708.952,30	452.611.517,78

Коментар

У извршеној процени висине и степена наплативости потраживања, односно уновчења одређених имовинских категорија банке са потребним прилозима, коју је извршио судски вештак Богољуб Бајић, на дан 30. 04. 2015. године, по налогу од 13. 05. 2015. године, наведено је да ће се потраживања по основу издатих банкарских гаранција за одобрене кредите других банака од дужника стечајног дужника АД Дуван Љубовијау износу од 442.679.016,17 динара, дужника Соко Штарк ад Београд у износу од 363.816.497,22 динара и дужника ЗЗ Драгинац Драгинац у износу од 213.438,91 дина, што укупно чини износ од 806.708.952,30 динара, наплатити у 100% износу потраживања под условом да поверилац ПБ Агробанка ад Београд у стечају (банка која је одобрила кредите наведеним правним лицима - дужницима стечајног дужника) повуче пријаву потраживања коју је поднела у поступку стечаја над ББ Лозничка банка ад Лозница у стечају. У даљем току стечајног поступка, а на основу извршеног увида у решења о утврђеним потраживањим при изради нацрта решења за главну деобе стечајне масе, повериоцу ПБ Агробанка ад Београд у стечају, потраживање је признато безусловно. Пошто наведени услов, повлачење пријаве потраживања од стране повериоца ПБ Агробанка ад у стечају Београд, није наступио нити може наступити а по основу наведеног услова је извршена процена наплативости у износу од 100% износа потраживања, наведена процена наплативости потраживања од дужника стечајног дужника коригована је за износ од 806.708.952,30 динара.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ ИЛИЛИ 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	0,00
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	4.491.900,00
4	Потраживања од дужника			119.926.634,71	81.952.122,02
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0,00	0,00
6	Остала имовина				0,00
	Укупно	0,00	0,00	119.926.634,71	86.444.022,02

Коментар

У току извештајног периода, а по основу, решењем Привредно апелационог суда у Београду, потврђеног решења о главној деоби стечајне масе Београдске банке Лозничке банка ад Лозница у стечају, од 25. 01. 2016. године, извршено намирење поверилаца трећег исплатног реда новчаним средствима и преносом потраживања од дужника стечајног дужника Ад Дуван Љубовиј.Преносом потраживања од дужника стечајног дужника на новог повериоца стечајни дужник наплатио је потраживање од наведеног дужника стечајног дужника у износу од 119.926.634,71 динара.

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	756,775.91			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи				
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	119,926,634.71		0.00	119,926,634.71
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	310,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	120,683,410.62	0.00	0.00	119,926,634.71

Коментар

У посматраном периоду остварени су приливи средстава у укупном износу од 120.683.410,62 динара од чега по основу камате на орочена слободна новчана средства стечајног дужника износ од 756.775,91 динара и по основу наплате потраживања од дужника стечајног дужника, путем преноса потраживања на повериоце трећег исплатног реда у износу од 119.926.634,71 динар.

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	1,309,678.50	1,109,008.15	1,109,008.15	0.00
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	1,309,678.50	1,109,008.15	1,109,008.15	0.00

Коментар

Стварно настали и плаћени трошкови у извештајном периоду износе 1.109.008,15 динара и исти су у нижи од износа одобрених трошкова.

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	65,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	65,000,000.00

Коментар: у току посматраног периода, а након намирења поверилаца трећег исплатног реда по главној деоби стечајне масе, слободна новчана средства у износу од 65 милиона динара, након прикупљања понуда од пословних банака орочена су по најповољнијој понуди код АИК банке ад београд на период од 20 дана.

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	580,813.27	0.00	0.00	580,813.27
3	II исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
4	III исплатни ред	696,682,956.30	0.00	299,345,821.68	397,337,134.62
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	1,118,879,428.59	0.00	0.00	1,118,879,428.59
7	VI исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
8	VII Потраживања поверилаца акционара банке	234,057,087.20	0.00	0.00	234,057,087.20
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	0.00	0.00	0.00
	Укупно без оспорених потраживања	2,050,200,285.36	0.00	299,345,821.68	1,750,854,463.68

Коментар: Поступак стечаја над стечајним дужником, до 08. 06. 2015. године спроводио се одредбама Закона о принудном поравнању, стечају и ликвидацији и Закону о санацији, стечају и ликвидацији банака. На одржаним испитним рочиштима, ликвидациони/стечајни управник се изјаснио о свим поднетим пријавама потраживања, при чему су повериоцима са признатим потраживањима признат главни дуг у номиналном износу, а камата је призната описно од дана отварања поступка ликвидације до нацрта за главну деобу. Како је већи број пријава испитан и утврђен у поступку ликвидације, потраживања нису разврстана по исплатним редовима. У току трећег квартала 2015. године, новоименовани стечајни управник извршио је увид у решења суда и поднете пријаве потраживања и извршио обрачуна камате на утврђена потраживања поверилаца и разврставање по исплатним редовима у складу са одредбама Закона о стечају и ликвидацији банака и осигуравајућих друштва, на дан 01. 04. 2015. године. У складу са наведеним, израђена је коначна листа поверилаца, на основу које је сачињен нацрт решења за главну деобу стечајне масе. На основу примедби поверилаца на нацрт за главну деобу, о којима се расправљало на рочишту које је одржано 25. 01. 2016. године, извршена је корекција обрачуна камате на повериоце трећег и седмог исплатног реда. Након извршених корекција укупан износ обавеза стечајног дужника према повериоцима износи 2.050.200.285,35 динара. По основу решења за главну деобу стечајне масе, извршено је намирење поверилаца трећег исплатног реда у износу од 299.345.821,68 динара, након чега су укупне неизмирене обавезе према повериоцима 1.750.854.463,68 динара. Повериоцима првог исплатног реда није извршена исплата по нацрту, јер се ради о великом броју поверилаца физичких лица, који ће огласом у локалним средствима информисања бити позвани да доставе инструкције за пренос средстава.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	246,240,861.05
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		120,683,410.62
3	Укупан одлив без орочења средстава		300,454,829.83
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)	30.09.2016.	66,469,441.84

Коментар
Стање новчаних средстава на крају извештајног периода, мање је од почетног стања јер су одливи средстава били већи од прилива, јер је у посматраном периоду спроведено намирење поверилаца по решењу за главну деобу стечајне масе. Распожива средства на дан 30. 09. 2016. године у износу од 66.469.441,84 динара се налазе на рачуну стечајног дужника отвореном код НБС, јер ће се по правноснажности решења о делимичној деоби вршити даље намирење поверилаца трећег исплатног реда.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	66,469,441.84
+	Орочена средства	0.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	0.00
3	Удели или акције код других лица	4,491,900.00
4	Потраживања од дужника	81,952,122.02
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	152,913,463.86

Коментар:

Ликвидациона вредност имовине на крају извештајног периода износи 152.913.463,86 динара, и чине је:

- новчана средства на текућем рачуну у износу од 66.469.441,84 динара
- акције у Јумбес банци, Тржишту новца и Београдској берзи, у износу од 4.491.900,00 динара и
- потраживања од дужника стечајног дужника у износу од 81.952.122,02 динара

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ
