

Надлежни привредни суд	Привредни суд у Београду	Текући рачуни 1) 780 - 265 - 93
Број предмета	I Ст 138/2013	стечајног / 2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка		ликвидационог дужника 3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Привредна банка Београд ад у стечају	Матични број 07051093
Стечајни/ликвидациони судија	Љиљана Павловић	ПИБ 100002573
Повереник АОД	Новак Стајић	

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: **30.06.2016.** до: **30.09.2016.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	325,480,914.99
	+ Орочена средства	
	+ Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	445,816,505.63
3	Удели или акције код других лица	1,016,224.71
4	Потраживања од дужника	22,996,177,668.99
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,046,222.83
6	Остала имовина	68,586,603.59
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>23,847,124,140.74</b>

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на дан 30.06.2016. године приказана је у износу од 23.847 мил. динара, коју највећим делом 96,4% 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 17.163 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супспендована камата) у износу од 5.843 мил. динара.

**16 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА**

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	242,267.72	250,582.24	325,472,600.47
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	445,816,505.63
3	Удели или акције код других лица	18240.00	1,534.83	1,032,929.88
4	Потраживања од дужника	1,458,592,749.16	1,185,076,082.01	23,269,694,336.14
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	10,046,222.83
6	Остала имовина	417,652.66		69,004,256.25
	<b>Укупно</b>	<b>1,459,270,909.54</b>	<b>1,185,328,199.08</b>	<b>24,121,066,851.20</b>

Коментар:

Имовина стечајног дужника у току трећег квартала 2016. године по основу обрачуна камата, позитивних курсних разлика повећана је у нето износу за 274 мил. динара, тако да коригована вредност имовине у трећем кварталу 2016. године износи 24.121 мил. динара. Тржишна цена акција издаваоца ЈУБМЕС БАНКА А.Д. БЕОГРАД, према подацима Београдске берзе за трговање на последњи дан кварталног извештавања (30.09.2016. године), износила је 4.990,00 РСД. Тржишна цена деоница издаваоца Привредна банка Сарајево д.д. Сарајево, према подацима Сарајевске берзе за трговање на последњи дан кварталног извештавања (30.09.2016.године), износила је 19,50 КМ. Према подацима из курсне лист НБС на дан 30.09.2016. године, извршено је усаглашавање по основу разлике у курсу 1 БАМ=63,0387 РСД.

**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	3,768,989.03	23,731,538.11	425,853,956.55
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	1,032,929.88
4	Потраживања од дужника			92,734,104.24	23,176,960,231.90
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			532,449.41	9,513,773.42
6	Остала имовина				69,004,256.25
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>3,768,989.03</b>	<b>116,998,091.76</b>	<b>23,682,365,148.00</b>

Коментар:

Вредност некретнина и опреме стечајног дужника повећана је у овом извештајном периоду за 3,8 мил. динара, што је последица извршене продаје непокретности по цени која је виша од књиговодствене вредности. 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 трећем кварталу 2016. године смањена је за извршену наплату потраживања у износ у од 93 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 84,5 мил. динара, а од физичких лица 8,3 мил. динара.

Потраживања по основу закупине која је наплаћена у извештајном периоду, а фактурисана у претходном периоду у износу од 0,5 мил. 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	3,283,241.38			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	532,449.41			
7	Продаја некретнина и опреме	23,731,538.11		0.00	23,731,538.11
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	92,734,104.24		1,458,592,749.16	-1,365,858,644.92
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	2,923,852.57		3,352,379.32	-428,526.75
12	Повраћај орочених средстава				
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>123,205,185.71</b>	<b>0.00</b>	<b>1,461,945,128.48</b>	<b>-1,342,555,633.56</b>

Коментар:

Укупни готовински приливи у трећем кварталу 2016. године износе 123 мил. динара, од чега се на наплату од продаје непокретности односи износ од 23,7 мил. динара, наплату потраживања од дужника износ од 92,7 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 84,5 мил. динара, а од физичких лица 8,3 мил. динара.

Приливи по основу закупа и рефундације плаћених трошкова у овом извештајном периоду износе 3,4 мил. динара, од чега се на наплату закупина које су фактурисане у претходном периоду односи 0,5 мил. динара, а на фактурисане у току овог извештајног периода односи 2,9 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	61,200,700.00	45,829,962.12	45,829,962.12	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>61,200,700.00</b>	<b>45,829,962.12</b>	<b>45,829,962.12</b>	<b>0.00</b>

Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у трећем кварталу ове године реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава, тако да износе 45,8 мил. динара, што је 74,88% од износа одобрених Решењем суда.

#### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	18,723.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>18,723.00</b>

Коментар:

По Решењу суда извршена је исплата износа од 9 хиљ. динара по основу Решења суда о исплати средстава која не чине стечајну масу.

### 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	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 - утужена (образложење)	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)	30.06.2016.	325,480,914.99
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		123,205,185.71
3	Укупан одлив без орочења средстава		45,848,685.12
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		242,267.72
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		250,582.24
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	<b>402,829,101.06</b>

Коментар:

У току трећег квартала 2016. године Банка у стечају је забележила повећање готовине на рачунима у износу од 77,3 мил. динара, што је резултат већег прилива од одлива и ефеката курсних разлика по девизним средствима. Стање готовине на дан 30.09.2016. године износи 402.8 мил. динара.

### 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	402,829,101.06
+	Орочена средства	0.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	425,853,956.55
3	Удели или акције код других лица	1,032,929.88
4	Потраживања од дужника	23,176,960,231.90
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	9,942,300.17
6	Остала имовина	69,004,256.25
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>24,085,622,775.81</b>

Коментар:

У току овог извештајног периода укупна имовина Банке у стечају повећана је за 238 мил. динара услед продаје дела непокретности и опреме и последица повећања потраживања од дужника. У структури укупне имовине Банке у стечају на дан 30.09.2016. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих одступања, тако да потраживања од дужника и даље чине највећи део 96,2% укупне имовине.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.09.2016. године (која се приказују у делу "наплата" табела 6) износе 23.177 мил. динара од чега се 16.979,9 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита, других пласмана и камате, док се на ванбилансну евиденцију одн оси 6.197,0 мил. динара по основу датих гаранција и евиденционе-супендоване камате.

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

---