

Надлежни привредни суд	Привредни суд у Београду	Текући рачуни	1) 780-203-85
Број предмета	3 Ст.58/2010	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	03.01.2002. године	ликвидационог	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Београдска банка а.д. Београд у стечају	Матични број	07025424
Стечајни/ликвидациони судија	Наталија Пејић-Кордић	ПИБ	100120384
Повереник АОД	Снежана Бујас		

На основу члана 16. став 5 Закона о стечају и ликвидацији банака и друштва за осигурање (Сл. Гласник РС број 14/2015) достављамо

КВАРТАЛНИ ИЗВЕШТАЈ
О СТАЊУ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА
за период од: 01.07.2017. до: 30.09.2017. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	27,047,419.00
+	Орочена средства	6,112,086,720.51
+	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	2,921,830,153.46
4	Потраживања од дужника	91,119,641,704.75
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	9,781,776.78
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	101,612,930,148.72

-На почетку извештајног периода стечајна маса Београдске банке а.д. Београд у стечају износи РСД 101,6 млрд., од чега се на новчана средства односи РСД 6,1 млрд., а од тога на средства на текућем рачуну код НБС одоци се РСД 26 мил, а РСД 0,2 мил. на а виста девизним рачунима код пословних банака, ненаменски орочена динарска средства износи РСД 2,4 млрд., а орочена девизна средства код пословних банака износи РСД 375,3 мил. Државне динарске ХОВ износи РСД 3,3 млрд.
-Основна средства/некретнине и опрема на почетку извештајног периода износи укупно РСД 1,42 млрд, од чега се РСД 1,4 млрд. односи на непокретну имовину и то на пословни простор у Палати "Албанија"; простор у улици Сремска 3-5 у Београду, као и на станове у Београду, Приштини и стамбени објект у Шапцу. Покретна имовина Банке на почетку извештајног периода износи РСД 0,02 млрд.
-Банка је на почетку извештајног периода поседовала акције код домаћих правних лица (8 правних лица) и правних лица у иностранству (3 правна лица) у износу од РСД 2,9 млрд. Акције код страних правних лица су у девизном знаку које подлежу курсним разликама а исказане су у динарској противвредности.
-Укупна потраживања од правних и физичких лица, дужника Банке на дан 30.06.2017. године износи РСД 91,1 млрд.
У структури потраживања дужника Банке 80,87% потраживања је од правних лица у стечају; 14,44% од осталих правних лица; на блокирана правна лица 4,40% и 0,11% на правна лица брисана из евиденције АПР-а; 0,16% се односи на дужнике за које је правоснажно усвојен УППР; 0,01 % чине потраживања од физичких лица као и 0,01, % потраживања од закупаца.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	3,428,314.24	18,813,997.60	6,123,748,456.15
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	1,422,542,374.22
3	Удели или акције код других лица	0.00	71,548,738.57	2,850,281,414.89
4	Потраживања од дужника	613,603,530.96	3,317,592,408.92	88,415,652,826.79
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	9,781,776.78
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	617,031,845.20	3,407,955,145.09	98,822,006,848.83

Коментар

- Биланс Београдске банке а.д. Београд у стечају је преко 90% у девизном знаку, који исказан у динарској противвредности подлеже курсним разликама. У извештајном периоду исказане су позитивне и негативне курсне разлике.
-У извештајном периоду извршена је корекција вредности акција које је Београдска банка а.д. Београд поседовала код:
>Агробанке а.д. Београд у стечају (вођен спор који је по правоснажној пресуди изгубљен);
>Предузећа Договор а.д. Београд (на основу правоснажног Решења о закључењу поступка стечаја бр. 5 СТ 1775/04);
>Предузећа Yuchi доо Београд (корекција извршена по основу брисања истог из евиденције АПР и јединственог регистра рачуна код НБС).
-Београдска банка а.д. Београд у стечају у поступку стечаја над Лозничком банком а.д. Лозница у стечају, као повериоц VII исплатног реда није намирена у поступцима деоба (главне, делимичне и завршне). На основу правоснажног Решења о закључењу стечајног поступка Лозничке банке а.д. Лозница у стечају од 24.07.2017.године и на основу спроведеног брисања исте из евиденције АПР дана 05.09.2017.г. Београдска банка а.д. Београд у стечају извршила је корекцију вредности својих потраживања.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТТРАЖИВАЊА

	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	2,850,281,414.89
4	Потраживања од дужника			1,691,383.26	88,413,961,443.53
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			4,500,005.26	5,281,771.52
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	6,191,388.52	92,692,067,004.16

Коментар

Београдска банка а.д. Београд у стечају у извештајном периоду остварила је прилив наплатом од дужника и то:
 - по основу потраживања од правних лица Рашка Холдинг у стечају у износу од 26.411,42 динара, као и од Агровет ад Меленци у износу од 1.541.757,27 динара.
 - по основу потраживања од физичких лица у износу од 123.214,57 динара.
 - по основу закупа пословног простора, рефундације заједничких трошкова и услуга ЈИС-а из претходног периода а у извештајном периоду, остварила је прилив у износу од 4.500.005,26 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	43,118,624.41			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	429,464.77			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	4,500,005.26			
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	1,691,383.26		613,603,530.96	-611,912,147.70
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	12,226,228.72		13,931,105.78	-1,704,877.06
12	Повраћај орочених средстава	1,830,766,844.68			
	Укупни приливи без орочених средстава	61,965,706.42	0.00	627,534,636.74	-613,617,024.76

Коментар

У периоду од 01.07. до 30.09.2017.год. Банка је остварила ликвидни прилив у износу од РСД 61,9 мил. и то:
 -по основу камата на орочена динарска и девизна средства и улагања у ХОВ у износу од РСД 43,1 мил. динара;
 -остале приливе у износу од РСД 0,4 мил. које чине рефундације боловања;
 -прилив по основу закупа и рефундације трошкова у извештајном периоду у износу од РСД 16,8 мил.
 -прилив по основу потраживања од правних лица Рашка Холдинг у стечају у износу од РСД 0,03мил, Агровет ад Меленци у износу од РСД 1,5мил, као и од физичких лица у износу од РСД 0,1мил.
 -Задужење и фактурисана вредност у извештајном периоду у износу од РСД 13,9 мил односи се на фактурисане трошкове за закуп и рефундацију трошкова за текући период.

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	44,167,672.73	36,197,667.46	36,182,667.46	15,000.00
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	44,167,672.73	36,197,667.46	36,182,667.46	15,000.00

Коментар

У периоду од 01.07. до 30.09.2017.год. а у складу са одобреним трошковником и посебним решењима Привредног суда у Београду, Београдска банка а.д.Београд у стечају је са динарског рачуна утрошила 35,40 мил. динара, док је са девизних рачуна у извештајном периоду утрошила 0,78 мил. динара, што укупно износи 36,18 мил. динара. Неизмирене обавезе на крају извештајног периода износе 15.000,00 динара.

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	1,852,636,552.72
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	1,852,636,552.72

Коментар:

-Орочена средства у току извештајног периода по понудама пословних банака.

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	27,474,157,089.19	0.00	0.00	27,474,157,089.19
5	IV исплатни ред	525,066.40	0.00	0.00	525,066.40
6	V исплатни ред	26,899,979,254.85	0.00	0.00	26,899,979,254.85
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 - утужена (образложење)	10,234,292,786.96	6,974,316.67	0.00	10,241,267,103.63
	Укупно без оспорених потраживања	54,374,661,410.44	0.00	0.00	54,374,661,410.44

Коментар

- Износ унет у колону 2 представља износ поднетих тужби за утврђење поверилица Банке по основу оспорених потраживања на испитном рочишту одржаном 13.02.2017. године.

- Београдска банка а.д. Београд у стечају није се изјаснила по још 34 пријаве потраживања које се углавном односе на потраживања поверилаца у вези поступака са ино елементима.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2017.	6,139,134,139.51
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		61,965,706.42
3	Укупан одлив без орочења средстава		36,182,667.46
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		3,428,314.24
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		18,813,997.60
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2017.	6,149,531,495.11

Коментар

-На почетку извештајног периода укупна новчана средства Банке износила су РСД 6,1 млрд.

- У периоду 01.07.-30.09.2017.године остварен је прилив у износу од РСД 62,0 мил., а одлив у износу од РСД 36,1 мил.

-На дан 30.09.2017.године расположива средства износе РСД 6,1 млрд., од чега се на динарска средства односи РСД 5,8 млрд., а на девизна РСД 0,3 млрд.

Девизна средства која су исказана у динарској противвредности подлежу курсним разликама.

Курс валута на дан:	EUR	USD	CHF	CAD
30.06.2017.	120,85	105,65	110,38	81,34
31.07.2017.	120,40	102,58	105,93	82,27
31.08.2017.	119,17	100,36	104,15	79,35
30.09.2017.	119,36	101,33	104,30	81,49

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	30,901,717.90
+	Орочена средства	6,118,629,777.21
+	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	2,850,281,414.89
4	Потраживања од дужника	88,413,961,443.53
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	6,986,648.58
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	98,843,303,376.33

Коментар:

-На дан 30.09.2017.године стечајна маса Београдске банке а.д. Београд у стечају износи РСД 98,8 млрд. , од чега се на новчана средства односи РСД 6,1 млрд., а од тога на средства на текућем рачуну код НБС одоси се РСД 30,1 мил, а РСД 0,8 мил. на а виста девизним рачунима код пословних банака, ненаменски орочена динарска средства износе РСД 2,0 млрд. , а орочена девизна средства код пословних банака износе РСД 360,6 мил. Државне динарске ХОВ износе РСД 3,7 млрд.

-Основна средства/некретнине и опрема на крају извештајног периода износе укупно РСД 1,42 млрд, од чега се РСД 1,4 млрд. односи на непокретну имовину и то на пословни простор у Палати "Албанија" ; простор у улици Сремска 3-5 у Београду, као и на станове у Београду, Приштини и стамбени објекат у Шапцу. Покретна имовина Банке на крају извештајног периода износи РСД 0,02 млрд .

- На крају извештајног периода Банка поседује акције код домаћих правних лица (5 правних лица) и правних лица у иностранству (3 правна лица) у износу од РСД 2,8 млрд. Акције код страних правних лица су у девизном знаку које подлежу курсним разликама а исказане су у динарској противвредности.

-Укупна потраживања од правних и физичких лица, дужника Банке на дан 30.09.2017. године износе РСД 88,4 млрд.

У структури потраживања дужника Банке 81,89% потраживања је од правних лица у стечају; 14,35% од осталих правних лица; од блокираних правних лица 3,48%, 0,12% од правних лица брисаних из евиденције АПР-а, док се 0,17% односи на дужнике за које је правоснажно усвојен УППР.

Потраживања Београдске банке а.д. Београд у стечају у пребијеном стању смањена су у односу на почетак извештајног периода за 2,97% и то по основу поменутих искњижавања и по основу негативних курсних разлика.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

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