

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

Привредни суд у Београду
1 Ст 138/2013
28.10.2013.
Привредна банка Београд ад у стечају
Наталија Пејић Кордић
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: 01.01.2019. до: 31.03.2019. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	46,570,379.90
+	Орочена средства	154,543,747.79
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	417,300,505.92
3	Удели или акције код других лица	15,439,598.41
4	Потраживања од дужника	23,206,327,999.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,143,177.32
6	Остала имовина	55,270,481.60
	Укупно без депозита	23,905,595,890.72

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештајног периода на дан 31.12.2018. године износила је 23.905,6 мил. динара и највећим делом 97% је чине потраживања од дужника у износу од 23.206,3 мил. динара. Потраживања од дужника приказана су у бруто износу као што су приказана у делу "наплата" табела 1а, а чине је билансна потраживања за дате кредите, друге пласмане и камате у износу од 15.866,1 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супсидована камата) у износу од 7.340,2 мил. динара.

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	156,301.75	169,416.56	201,101,012.88
2	Некретнине и опрема	3285205.00	0.00	420,585,710.92
3	Удели или акције код других лица	77170605.14	69,478,706.93	23,131,496.62
4	Потраживања од дужника	379,230,419.74	325,864,290.19	23,259,694,129.33
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	10,143,177.32
6	Остала имовина			55,270,481.60
	Укупно	459,842,531.63	395,512,413.68	23,969,926,008.67

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи повећање од 64,3 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају првог квартала 2019. године износи 23.969,9 мил. динара.

Промена вредности готовине и готовинских еквивалената резултат је збира месечних ефеката повећања, односно смањења вредности готовине у инострану валуту по основу курсних разлика, која у нето износу бележи смањење од 13,1 хил. динара.

У току извештајног периода дошло је до повећања укупне вредности некретнина и опреме за 3,3 мил. динара и то по основу стечене непокретности у поступку наплате потраживања од дужника којом су намирени плаћени трошкови судског поступка и део потраживања по основу евиденционе камате.

Вредност имовине Банке у стечају у делима и акцијама повећана је у првом кварталу 2019. године у нето износу за 7,7 мил. динара и то по основу књиговодственог усклађивања тржишне вредности акција које се котирају на берзи, усаглашавања на основу промена у девизном курсу на дан 31.03.2019. године и по основу повећања удела у капиталу педузећа Тоza Марковић доо, Кикинда услед конверзије доспелих потраживања у учешће у капиталу овог правног лица у складу са УППР-ом.

Промена вредности потраживања од дужника у нето износу бележи повећање у износу од 53,4 мил. динара и резултат је: повећања по основу обрачуна камата, ефеката курсних разлика, редовних доспећа кредита, отписа потраживања у складу са реализованим споразумима са дужницима Банке у стечају о једнократном измирењу или репрограму обавеза, повећања доспелих потраживања и евиденционе камате услед покретања стечајног поступка над дужницима

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	420,585,710.92
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	23,131,496.62
4	Потраживања од дужника			89,442,081.53	23,170,252,047.80
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			475,662.69	9,667,514.63

6	Остала имовина	1,182,246.14			54,088,235.46
	Укупно	1,182,246.14	0.00	89,917,744.22	23,677,725,005.43

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у току првог квартала 2019. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 91,1 мил динара, тако да коригована вредност имовине износи 23,7 мил. динара.

Укупно остварена продајна цена и наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 89,9 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 89,4 мил. динара, а на рефундацију трошкова 0,5 мил динара.

Умањење вредности остале имовине износи 1.2 мил. динара и резултат је наплаћених потраживања по основу испраћених накнада запосленима по основу породилског одсуствовања и трудничког боловања у износу од 984,6 хиљ. динара и ефеката негативних курсних разлика по осталим потраживањима из оперативног пословања у девизном знаку.

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	3,591,394.75			
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	3,368,426.37			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	475,662.69			
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	89,442,081.53		379,230,419.74	-289,788,338.21
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,365,742.34		1,804,672.31	-438,929.97
12	Повраћај орочених средстава	96,644,784.11			
	Укупни приливи без орочених средстава	98,243,307.68	0.00	381,035,092.05	-290,227,268.18

1,841,405.03

Коментар:

Укупни готовински приливи у првом кварталу 2019. године износе 98,2 мил. динара, од чега се највећи део односи на наплату потраживања од дужника 89,4 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 84,6 мил. динара, а од физичких лица 4,8 мил. динара, на приливе по основу закупа и рефундације трошкова односи се 1,4 мил. динара.

Приливи по основу остварених прихода од камата на пласирана средства у обвезнице Републике Србије чији су купони доспеле у овом извештајном кварталу износе 3,6 мил. динара, док други приливи износе 5,2 мил. динара и највећим делом се односе на приливе по основу рефундације накнада за боловања трудница и породиља и плаћених судских трошкова.

Прилив по основу доспећа обвезница Републике Србије износе 96,6 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 обавезе стечајне масе	0.00	42,902,711.61	40,167,347.77	40,167,347.77	0.00
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	42,902,711.61	40,167,347.77	40,167,347.77	0.00

Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у првом кварталу 2019. године реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава неопходних за потребе неометаног функционисања текућих пословних активности, тако да износе 40,2 мил. динара, што је 94 % од износа одобрених трошкова по Решењима суда.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	28,517.15
3	Пренос новчаних средстава - орочење	20,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	20,028,517.15

Коментар:

По решењима суда извршена је исплата средстава која не чине стечајну масу у износу од 28,5 хил. динара и извршено је орочавање динарских средстава у износу од 20,0 мил. динара на рок од три месеца.

3г Готовински одливи – утврђена потраживања поверилаца према стечајном дужнику

	ВРСТА ОДЛИВА	Утврђена потраживања на почетку извештајног периода	Повећање потраживања по основу испитних рачуна 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	0.00	0.00	0.00	0.00
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	262,671,646.30	0.00	60,548,864.96	202,122,781.34
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)	682,240,463.72	-14,861,090.54	0.00	667,379,373.18
	Укупно без оспорених потраживања	380,624,330.37	0.00	60,548,864.96	320,075,465.41

Коментар:

У складу са Решењем суда бр. Ст.-138/2013 о првој делимичној деоби, а према утврђеним процентима по исплатним редовима, током овог извештајног периода исплаћена су потраживања повериоцима Банке у стечају у износу од 60,5 мил. динара, тако да преостали износ за исплату повериоцима износи 320,1 мил. динара.

Износом признатих потраживања није обухваћен износ потраживања од 14.861.090,54 динара који се односе на потраживања 2 стечајна повериоца која су утврђена правоснажном судском одлуком у току првог квартала 2019. године, а за која стечајни дужник није добио закључак стечајног суда о измени закључака о оспореним потраживањима и о сврставању у ред признатих потраживања. За износ утврђених потраживања правоснажном судском одлуком извршено је смањење оспорених потраживања.

У циљу утврђивања оспорених потраживања у току је још 6 парница чија укупна вредност износи 225,4 мил. динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.01.2019.	201,114,127.69
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		98,243,307.68
3	Укупан одлив без орочења средстава		100,744,729.88
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		156,301.75
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		169,416.56
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.03.2019.	198,599,590.68

Коментар:

У току првог квартала 2019. године Банка у стечају је забележила смањење готовине на рачунима у износу од 2,5 мил. динара.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	120,700,627.00
+	Орочена средства	77,898,963.68
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	420,585,710.92
3	Удели или акције код других лица	23,131,496.62
4	Потраживања од дужника	23,170,252,047.80
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,106,444.60
6	Остала имовина	54,088,235.46
	Укупно без депозита	23,876,763,526.08

Коментар:

На крају првом кварталу 2019. године укупна имовина Банке у стечају износи 23.876,8 мил. динара, што је у односу на почетак извештајног периода мање за 28,8 мил. динара.

Посматрано по појединим врстама имовине највећи пораст од 74,1 мил. динара забележен је код слободних новчаних средстава што је резултат извршене наплате потраживања од дужника, удели и акције повећани су за 7,7 мил. динара услед конверзије доспелих потраживања у учешће у капиталу дужника Банке у стечају, док су некретнине повећане по основу стечене непокретности у поступку наплате потраживања од дужника.

Смањење имовине забележено је код орочених средстава по основу наплате купона обвезница Републике Србије који су доспели, стим да је из тих средстава извршена исплата повериоцима у износу од 60,5 мил. динара у складу са Решењем о првој делимичној деоби и извршено је орочавање динарских средстава у износу од 20,0 мил. динара. Смањење имовине забележено је и код потраживања од дужника у износу од 36,1 мил. динара пре свега због извршене наплате потраживања, док је остала имовина смањена за 1,2 мил. динара због наплате потраживања по основу исплаћених накнада болобања.

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