

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	28.10.2013.	ликвидационог дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Привредна банка Београд ад у стечају	Матични број	07051093
Стечајни/ликвидациони судија	Наталија Пејић Кордић	ПИБ	100002573
Повереник АОД	Новак Стајић		

KVI/2020\*

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: **30.06.2020.** до: **30.09.2020.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	99,071,195.76
+	Орочена средства	398,968,379.76
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	265,219,928.78
3	Удели или акције код других лица	12,670,316.96
4	Потраживања од дужника	21,889,974,097.52
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	15,966,138.50
6	Остала имовина	54,083,962.31
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>22,735,954,019.59</b>

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештајног периода на дан 30.06.2020. године износила је 22.736,0 мил. динара и највећим делом 96% је чине потраживања од дужника у износу од 21.890,0 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 14.017,3 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супендована камата) у износу од 7.872,7 мил. динара.

**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	92,270.01	121,043.11	498,010,802.42
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	265,219,928.78
3	Удели или акције код других лица	0.00	1,600.42	12,668,716.54
4	Потраживања од дужника	158,380,585.06	20,371,791.23	22,027,982,891.35
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	15,966,138.50
6	Остала имовина		89,265.49	53,994,696.82
	<b>Укупно</b>	<b>158,472,855.07</b>	<b>20,583,700.25</b>	<b>22,873,843,174.41</b>

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи повећање од 137,9 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају трећег квартала 2020. године износи 22.873,8 мил. динара.

Коригована вредности потраживања од дужника бележи повећање у нето износу од 138,0 мил. динара и резултат је: повећања по основу обрачуна редовних, затезних и евиденционе камате; повећања доспелих потраживања и смањења недоспелих потраживања по основу редовних доспећа кредита; повећања недоспелих потраживања и смањења потраживања од камата због приписа обрачунате камате главници кредита за кредите код којих су се корисници изјаснили за мораторијум I и II; смањења потраживања по основу отписа потраживања на основу закључених споразума о регулацији дуга у складу са Смерницама за наплату потраживања; повећања доспелих потраживања и евиденционе камате и смањења потраживања од камата због стављања ван снаге споразума о регулацији дуга и враћања на првобитно уговорене услове, као и ефеката курсних разлика.

Готовина и готовински еквиваленти у току овог извештајног квартала бележи смањење од 28,8 хиљ. динара што је резултат ефеката курсних разлика по основу готовине у девизном знаку.

Вредност удела и акција смањена је због извршеног усклађивања тржишне вредности деоница издаваоца Привредна банка Сарајево д.д. Сарајево, која бележи пад у односу на претходни квартал.

**2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА**

	ИМОВИНА	Корекција проценене 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	8,258,373.37	10,147.20	58,985,082.68	197,986,619.93
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	12,668,716.54
4	Потраживања од дужника			25,353,399.62	22,002,629,491.73
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			1,033,263.42	14,932,875.08
6	Остала имовина	190,677.50			53,804,019.32
	<b>Укупно</b>	<b>8,449,050.87</b>	<b>10,147.20</b>	<b>85,371,745.72</b>	<b>22,282,021,722.60</b>

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у трећем кварталу 2020. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 93,8 мил динара, тако да коригована вредност имовине по овом основу износи 22.282,0 мил. динара мил. динара.

Умањење вредности имовине у зависности од остварене продајне цене износи 8,4 мил. динара, док повећање по истом основу износи 10,1 хиљ. динара.

Укупно остварена продајна цена или наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 85,4 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 25,4 мил. динара, на продају некретнина и опреме 59,0 мил. динара, а на наплату потраживања по основу закупа и рефундације трошкова из претходног периода 1,0 мил. 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	211,169.04			
	+ Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	2,296,452.00			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	1,033,263.42			
7	Продаја некретнина и опреме	58,985,082.68		0.00	58,985,082.68
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	25,353,399.62		158,380,585.06	-133,027,185.44
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,238,169.14		2,159,534.84	-921,365.70
12	Повраћај орочених средстава	50,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>89,117,535.90</b>	<b>0.00</b>	<b>160,540,119.90</b>	<b>-74,963,468.46</b>

2,271,432.56

Коментар:

Укупни готовински приливи у трећем кварталу 2020.године износе 89,1 мил. динара, од чега се највећи део односи на продају некретнина и опреме 59,0 мил. динара и на наплату потраживања од дужника 25,4 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 20,3 мил. динара, од физичких лица 5,1 мил. динара.

Приливи по основу остварених прихода од камата износе 0,2 мил. динара, а односе се на приходе од камата на орочена динарска средства код пословних банака.

Приливи од закупа и рефундације плаћених трошкова износе 2,3 мил. динара, од чега се 1,0 мил. динара односи на наплаћена потраживања из претходног периода, а 1,2 мил. динара из текућег периода, док остали приливи износе 2,3 мил. динара и највећим делом се односе на приливе по основу рефундације плаћених судских трошкова.

Приливи по основу повраћаја орочених средстава износе 50,0 мил. динара и односе се на повраћај доспелих орочених депозита код пословних банака.

#### 3б Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе

	ВРСТА ОДЛИВА	Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода	Одобри 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	37,972,797.07	34,682,303.83	34,682,303.83	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>37,972,797.07</b>	<b>34,682,303.83</b>	<b>34,682,303.83</b>	<b>0.00</b>

## Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у трећем кварталу 2020. године износе 34,7 мил. динара, што је око 91% од износа одобрених трошкова по Решењима суда.

Трошкови стечајног поступка реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава неопходних за потребе неометаног функционисања текућих пословних активности.

## 3в Готовински одливи по осталим основама

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	363,413.56
3	Пренос новчаних средстава - орочење	80,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>80,363,413.56</b>

## Коментар:

Готовински одливи по осталим основама у трећем кварталу 2020. године износе 80,4 мил. динара и то се 80,0 мил. динара односи на пренос новчаних средстава ради орочавања код пословних банака, а износ од 0,4 мил. динара се односи на исплате средстава према Решењима Привредног суда.

## 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	0.00	0.00	0.00	0.00
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	210,357,795.15	0.00	0.00	210,357,795.15
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)	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>328,310,479.22</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>328,310,479.22</b>

## Коментар:

У складу са Решењем суда бр. Ст.-138/2013 о првој делимичној деоби током овог извештајног периода није било исплате повериоцима утврђених потраживања, тако да преостали износ за исплату повериоцима износи 328,3 мил. динара.

У циљу утврђивања оспорених потраживања у току је још 6 парница чија укупна вредност износи 194,5 мил. динара. За оспорено потраживање Министарства финансија Пореске управе филијала Савски венац у износу од 155,0 мил. правоснажно је одбијен тужбени захтев за утврђење потраживања у целисти, али је Тужилац уложио ванредни правни лек - ревизију, те услед евентуалног усвајања захтева од стране ревизорског суда, овај износ оспореног потраживања остаје у износу оспорених потраживања до одлуке по ревизији.

## 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.06.2020.	498,039,575.52
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		89,117,535.90
3	Укупан одлив без орочења средстава		35,045,717.39
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		92,270.01
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		121,043.11
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2020.	<b>552,082,620.93</b>

Коментар:

У току трећег квартала 2020. године Банка у стечају је забележила повећање готовине на рачунима у износу од 54,0 мил. динара што је резултат остварених прилива по основу и продаје некретнина и покретне имовине и наплате потраживања од дужника у већем износу од одлива по основу реализованих трошкова стечајног поступка.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	123,114,241.17
+	Орочена средства	428,968,379.76
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	197,986,619.93
3	Удели или акције код других лица	12,668,716.54
4	Потраживања од дужника	22,002,629,491.73
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	15,854,240.78
6	Остала имовина	53,804,019.32
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>22,835,025,709.23</b>

Коментар:

На крају трећег квартала 2020. године укупна имовина Банке у стечају износи 22.835,0 мил. динара, што је у односу на крај претходног извештајног периода више за 99,1 мил. динара или за 0,44%.

Посматрано по појединим врстама имовине пораст је забележен код орочених средстава у износу од 30,0 мил. динара и готовине за 24,0 мил. динара, тако да готовиска средства укупно бележе пораст од 54,0 мил. динара, што је последица већих прилива од одлива у току овог извештајног периода.

Пораст је забележен и код потраживања од дужника у износу од 112,7 мил. динара, док је код осталих врста имовине забележено смањење вредности.

Вредност некретнина и опрема бележи смањење од 67,2 мил. динара због извршене продаје, потраживања по основу закупа и рефундације трошкова смањена су за 0,3 мил. динара због извршене наплате у већем износу од фактурисане у извештајном периоду, а вредност остале имовине смањена је за 0,1 мил. динара.

### 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