

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Привредни суд у Београду

2 СТ 3718/2012

20.06.2012. год.

ПБ Азробанка а.д. Београд у стечају

Светлана Ђурић

Рако Божовић

Текући рачуни 780-262-05

стечајног / 2)

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

7564856

ПИБ

100000491

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: 01.10.2019. до: 31.12.2019. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	12,804,544.54
+	Орочена средства	933,027,139.79
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	4,806,520.33
3	Удели или акције код других лица	30,241,949.57
4	Потраживања од дужника	16,186,607,503.08
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	17,167,487,657.31

Коментар:

- Готовина и готовински еквиваленти РСД 12.804.544,54.

- Орочена динарска средства износе РСД 933.027.139,79 и обухватају: 1) орочење у износу од РСД 625.000.000,00 представљају средства орочена код: Војвођанске банке ад Нови Сад у износу од РСД 75.000.000,00, Еуробанк ад Београд у износу од РСД 87.000.000,00, АИК банке ад Београд у износу од РСД 203.000.000,00 и Банка Поштанска штедионица ад Београд у износу од РСД 260.000.000,00 и 2) Државне обвезнице РС у износу од РСД 308.027.139,79 .

- Некретнине у износу од РСД 4.806.520,33 чине: 1. Стан у Новом Кнежевцу РСД 1.100.094,00; 2. Пословни простор у Јагодини РСД 2.088.903,25; 3. Пољопривредно земљиште (њива) у Стањеу РСД 322.882,74; 4. Фарма кока носилга у Малом Зворнику РСД 955.918,40 и 5. Породична стамбена зграда са угоститељским објектом у Малом Зворнику (са уделом 1/2) РСД 338.721,94 (непокретност је процењена на РСД 2.658.636,00 и продата је у трећем кварталу по цени већој од процењене вредности за РСД 59.391,71, с тим што је у трећем кварталу уплаћен купопродајни износ умањен за износ депозита положеног код АОД чији је повраћај извршен у четвртм кварталу, а наведени износ од РСД 338.721,94 представља износ процењене вредности непокретности умањен за износ уплаћен у трећем кварталу )

-Удели и акције код других лица износе РСД 30.241.949,57

Десет највећих дужника (брuto стање):

1.Свисс Фармација РСД 1.347.366.428,10 ; 2.Свисс интермедицал РСД 1.083.122.736,36 ; 3.Бест фарм РСД 1.029.227.312,90 ; 4.Србијанка у стечају РСД 951.524.503,18 ; 5.Меркури интернационал РСД 910.359.433,82 ; 6.Марципан РСД 654.692.067,4 ; 7.Воће Котража РСД 636.673.115,78 ; 8.Еуролукспетрол РСД 602.034.078,73 ; 9. Лугон Београд РСД 577.102.585,7 ; 10. Продуцт траде Финанце доо РСД 465.940.869,5 .

Брутo потраживање на почетку извештајног периода износи РСД 16.186.607.503,08 . Ванбилансна потраживања износе укупно РСД 105.341.269,12.

Индиректно отписана потраживања износе РСД 15.528.565.736,72 . Нето потраживање износи РСД 552.700.497,24 .

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	0.00	0.00	945,831,684.33
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	4,806,520.33
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	30,241,949.57
4	Потраживања од дужника	21,046,187.36	34,857,464.25	16,172,796,226.19
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	21,046,187.36	34,857,464.25	17,153,676,380.42

Коментар:

- Повећање потраживања у извештајном периоду у укупном износу од РСД 34.857.464,25 представља :

1. Докњижена камата по основу наплате од Технохемије а.д. Београд у реорганизацији према УППР-у у износу од РСД 441.539,45

2. Хабит Пхарм доо- повећање главнице у износу од РСД 7.164,44 по основу повраћаја погрешно уплаћених средстава

3. позитивне курсне разлике по пласманима у: ЕУР, УСД и ЦХФ у укупном износу од РСД 20.483.706,14 (новембар) и ЕУР и ЦХФ у укупном износу од РСД 108.286,90 (децембар)

4. докњижена камата по основу наплате од НС Хидротерма доо Сремска Каменица у износу од РСД 5.490,43 - потраживање у целости наплаћено

- Умањење (отпис) потраживања у току извештајног периода у укупном износу од РСД 21.046.187,36 представљају:

1. негативне курсне разлике по пласманима у: ЕУР, УСД и ЦХФ у укупном износу од РСД 33.725.942,20 (октобар) и УСД у укупном износу од РСД 127.252,75 (децембар)

2. искњижена главница у износу од РСД 1.004.269,30 по основу измиреног дуга Петровић Драгана

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	59,391.71	398,113.65	4,467,798.39
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	30,241,949.57
4	Потраживања од дужника			80,940,343.92	16,091,855,882.27
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>59,391.71</b>	<b>81,338,457.57</b>	<b>16,126,565,630.23</b>

Коментар:

Наплата потраживања у четвртм кварталу 2019. године износи РСД 80.940.343,92. Бруто вредност потраживања од дужника износи РСД 16.091.855.882,27.

У четвртм кварталу је извршен повраћај депозита положеног код АОД у износу од РСД 398.113,65 по основу продаје непокретности у Малом Зворнику (породична стамбена зграда и угоститељски објект са припадајућим земљиштем, површине 7а89м2 (обим удела ½), парцела бр. 786, ЛН 1271, КО Мали Зворник ) која је обављена 14.08.2019.године ( у трећем кварталу је уплаћен износ од РСД 2.319.914,06 тј. укупан купопродајни износ умањен за износ депозита положеног код Агенције за осигурање депозита).

### 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	7,878,361.86			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	6,899,815.21			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	2,544,388.17			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00			
7	Продаја некретнина и опреме	398,113.65		0.00	398,113.65
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	80,940,343.92		21,046,187.36	59,894,156.56
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	473,105,454.09			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>98,661,022.81</b>	<b>0.00</b>	<b>21,046,187.36</b>	<b>60,292,270.21</b>

Коментар: Укупни приливи готовине без орочених средстава у извештајном периоду износе РСД 17.298.783,30 и то:

1. Наплаћена камата на орочена средства износи укупно РСД 7.878.361,86 (у октобру РСД 6.379.917,11 , у новембру РСД 675.026,51 и у децембру РСД 823.418,24 ).

2. Камата на ХОВ - Државне записе РС износи РСД 6.899.815,21 (у октобру РСД 960.512,00 и у децембру РСД 5.939.303,21 )

2. Наплаћена потраживања од дужника износи РСД 80.940.343,92.

3. Остали приливи износе РСД 2.544.388,17 и представљају:

- у октобру износ од РСД 549.658,76 се односи на: 4.200,00 динара - Рефундација трошкова Борске банке а.д. у стечају 12.000,00 динара - Рефундација трошкова, СИМ осигурање а.д. у стечају; 50.000,00 динара - повраћај предујма за отварање стечајног поступка АД Тома Костић у стечају, 3 Ст.63/2010; 11.451,94 динара - Уплата од стране ЕУРОТРЕНД комерц у стечају; 472.000,00 динара - АИК Банка у стечају, трошкови поступка у предмету ГЖ-487/19 и 6,82 динара - Уплата од стране стечајног дужника Панлог доо у стечају Шупљак.

- у новембру износ од РСД 1.903.438,31 се односи на: 84.000,00 и 97.500,00 динара - Уплата депозита за фарму кока носиља у месту Радаљ.

12.000,00 динара - Рефундација трошкова СИМ осигурање а.д. - у стечају; 1.662.392,25 динара - повраћај предујма за отварање стечајног поступка СВИС ФАРМАЦИЈА у стечају; 40.000,00 динара - Угашен текући рачун адвоката ; 7.287,71 динар - Трудбеник градња у стечају, уплата по деоби; 258,35 динара - Пренос средстава са текућег рачуна извршног дужника Божић Петра

- у децембру износ од РСД 91.291,10 се односи на: 61.908,00 динара - Повраћај погрешно принудно наплаћене таксе; 12.000,00 динара - Рефундација трошкова СИМ осигурање а.д. - у стечају; 17.313,02 динара - обуштава од пензије - ПИО; 70,08 динара - обуштава са текућег рачуна - Тобако доо

4. Износ од РСД 398.113,65 наплаћен је продајом непокретне имовине - породична стамбена зграда са угоститељским објектом у Малом Зворнику (са уделом 1/2) која је обављена 14.08.2019.године ( у трећем кварталу је уплаћен износ од РСД 2.319.914,06 тј. укупан купопродајни износ умањен за износ депозита положеног код Агенције за осигурање депозита РСД 398.113,65 чији је повраћај извршен у четвртм кварталу).

5. Повраћај орочених средстава у износу од РСД 473.105.454,09 обухвата:

- разорчена средства код банака у износу од РСД 365.000.000,00 (Војвођанска банка ад РСД 75.000.000,00; Еуробанк ад РСД 87.000.000,00 и АИК банка ад РСД 203.000.000,00) и

- продате државне обвезнице РС у износу од РСД 108.105.454,09 (у октобру је продато државних обвезница у износу од РСД 32.159.488,00 и у децембру у износу од РСД 75.945.966,09 ).

#### 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	7,845,290.02	9,271,092.71	9,271,092.71	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>7,845,290.02</b>	<b>9,271,092.71</b>	<b>9,271,092.71</b>	<b>0.00</b>

Коментар: Стварно настали трошкови у извештајном периоду су већи у односу на одобрене трошкове по решењима суда за РСД 1.425.802,69 и нема неизмирених обавеза.

- Разлика између одобрених и остварених трошкова, на позицији 9. - адвокатске услуге, у износу од 40.000,00 динара, односи се на исплату накнаде адвокату Зорану Ристићу за новембар и децембар 2019. године (средства су враћена на текући рачун стечајног дужника у претходном месецу обзиром да је адвокат извршио промену текућег рачуна у новембру 2019. године).

- Разлика између планираних и остварених трошкова, на позицији 13. - Осигурање имовине, у износу од укупно 45,52 динара, односи се на осигурање непокретне имовине у власништву ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају - локал у Јагодини.

- Разлика између планираних и остварених трошкова, на позицији 35. - платни промет, у износу од 40.521,00 динара, односи се на провизију приликом продаје Хартија од вредности Републике Србије.

- Разлика између планираних и одобрених трошкова, на позицији бр. VII - Судске таксе и трошкови, у износу од 1.453.210,84 динара, настала је обзиром да је у октобру месецу 2019. године плаћена такса на другостепену одлуку по жалби, у износу од 390.000,00 динара (рефундирани од стране АИК банке дана 09.10.2019.г.). У новембру месецу пристигле су таксе за које стечајни дужник није имао сазнања приликом израде Плана трошкова за новембар 2019. године, и то: 1) Накнада трошкова спровођења извршења и накнада за успешност јавног извршитеља Мирка Ратковића, по закључку бр. 1 И.и.7/2018 од 18.11.2019.г.; 2) Таксу на првостепену пресуду ПСБ, у предмету бр. П-3422/2017 од 29.10.2019.г.; 3) Таксу на жалбу против пресуде ПСБ, у предмету бр. П-6121/2016 од 01.03.2018. г. (за наведене, накнадно настале судске трошкове упућена је Молба за сагласност АОД дана 22.11.2019. године, међутим до дана достављања овог извештаја сагласност АОД није пристигла.). У децембру месецу 2019. године извршено је плаћање таксе на жалбу против пресуде Привредном суду у Београду у износу од 123.036,00 динара. Како стечајни дужник није имао сазнања о пристизању ове таксе приликом израде Плана трошкова за децембар месец 2019. године, упућена је Молба за сагласност АОД дана 24.12.2019. године. До дана достављања овог извештаја није прибављена Сагласност АОД. Након добијених сагласности стечајни дужник ће затражити допуну трошковника за новембар и децембар месец 2019. године од ПС Београд).

### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	7.164,44
3	Пренос новчаних средстава - орочење	571.000.000,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>571.007.164,44</b>

Коментар:

- Пренос новчаних средстава у износу од РСД 571.000.000,00 обухвата: орочење у износу од РСД 571.000.000,00 (средства орочена код: Војвођанске банке ад Нови Сад у износу од РСД 191.000.000,00, Еуробанк ад Београд у износу од РСД 313.000.000,00, Сбербанке ад Београд у износу од РСД 30.000.000,00 и Банке Поштанска штедионица ад Београд у износу од РСД 37.000.000,00 ).

- Остали одливи износе РСД 7.164,44 и односе се на повраћај погрешно усмерених средстава Новој Агробанци а.д. Београд у стечају, обзиром да су иста грешком уплаћена на текући рачун ПБ Агробанке а.д. Београд у стечају.

### 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	780.369,69	15.038,73	85.475,38	709.933,04
7	VI исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
8	VII Потраживања поверилаца акционара банке	1.263,09	0,00	0,00	1.263,09
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)	669.065,028,86	0,00	0,00	669.065,028,86
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>781.632,78</b>	<b>15.038,73</b>	<b>85.475,38</b>	<b>711.196,13</b>

Коментар: У IV кварталу 2019. године није било промена у износу утужених оспорених потраживања у односу на III квартал 2019. године (РСД 669.065.028,86).

Износ признатих потраживања V исплатног реда је повећан за износ од РСД 15.038,73 по основу обрачуна пореза и камате за исплату дивиденде. Решењем Привредног суда у Београду бр. Ст.3718/2012 од 05.07.2019.г., одобрен је Нацрт за главну деобу стечајне масе. Дана 29.07.2019. године почела је исплата поверилаца. Исплата до 100 % је у току (обухвата и исплату дивиденди). На дан 31.12.2019. године преостали износ за исплату је РСД 709.933,04 (није исплаћен због недостављених као и погрешних инструкција за плаћање). У четвртм кварталу 2019. године повериоцима V исплатног реда је исплаћено РСД 85.475,38.

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2019.	945.831.684,33
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		98.661.022,81
3	Укупан одлив без орочења средстава		9.363.732,53
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)	31.12.2019.	<b>1.035.128.974,61</b>

Коментар: Стање се слаже са стањем у књиговодству.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	4.207.288,91
+	Орочена средства	1.030.921.685,70
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	4.467.798,39
3	Удели или акције код других лица	30.241.949,57
4	Потраживања од дужника	16.091.855,882,27
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>17.161,694,604,84</b>

Коментар:

- Готовина и готовински еквиваленти на крају извештајног периода износи РСД 4.207.288,91 и представља динарска средства на пословном рачуну код НБС .  
- Орочена динарска средства износе РСД 1.030.921.685,70 и обухватају:

1) орочење у износу од РСД 831.000.000,00 представљају средства орочена код: Војвођанске банке ад Нови Сад у износу од РСД 191.000.000,00, Еуробанк ад Београд у износу од РСД 313.000.000,00, Сбербанке ад Београд у износу од РСД 30.000.000,00 и Банка Поштанска штедионица ад Београд у износу од РСД 297.000.000,00 и

2) Државне обвезнице РС у износу од РСД 199.921.685,70 .

- Некретнине износе РСД 4.467.798,39 и то: Стан у Новом Кнежевцу РСД 1.100.094,00; Пословни простор у Јагодини РСД 2.088.903,25;

Пољопривредно земљиште (њива) Стањево РСД 322.882,74, Фарма пилића Мали Зворник РСД 955.918,40.

- Удели и акције код других лица износе РСД 30.241.949,57.

- Потраживања од дужника износе РСД 16.091.855.882,27.

## 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



