

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Привредни суд у Београду

3 Ст.58/2010

03.01.2002. године

Београдска банка а.д. Београд у стечају

Наталија Пејић-Кордић

Снежана Бујас

Текући рачуни 1)) 780-203-85

стечајног / 2)

ликвидационог
дужника 3)

Матични број

ПИБ

KVI/2020*

07025424

100120384

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: 01.07.2020. до: 30.09.2020. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	56,832,232.50
+	Орочена средства	1,687,295,546.69
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,593,124,025.15
3	Удели или акције код других лица	2,783,468,625.49
4	Потраживања од дужника	44,929,443,298.68
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	9,314,983.21
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	51,059,478,711.72

Коментар

На почетку извештајног периода стечајна маса Београдске банке а.д. Београд у стечају износи РСД 51,1 млрд., од чега се на новчана средства односи РСД 1,70 млрд., а од тога се РСД 55,45 мил. односи на средства на текућем рачуну код НБС, РСД 1,4 мил. на а виста девизним рачунима код пословних банака, ненаменски орочена динарска средства износи РСД 1,56 млрд., док девизне ХОВ износи РСД 0,04млрд а динарке ХОВ износи 89,74мил. Основна средства/некретнине и опрема на крају извештајног периода износе укупно РСД 1,59 млрд, од чега се РСД 1,57 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 и локале у Београду, станове у Приштини, стамбени објект у Шапцу, стамбену зграду у Нишу, као и објекте у Молу. Покретна имовина Банке на крају извештајног периода износи РСД 0,02 млрд. - На крају извештајног периода Банка поседује акције и уделе код домаћих правних лица (10 правних лица) и правних лица у иностранству (2 правна лица) у износу од РСД 2,8млрд. 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 30.06.2020. године износе РСД 44,9млрд.

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	17,700.09	55,626.62	1,744,089,852.66
2	Некретнине и опрема	214000.00	2,086,207.59	1,591,251,817.56
3	Удели или акције код других лица	41133.24	334,672.50	2,783,175,086.23
4	Потраживања од дужника	170,005,693.54	678,185,555.79	44,421,263,436.43
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	89,523.33	9,225,459.88
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	170,278,526.87	680,751,585.83	50,549,005,652.76

Коментар- Вредност имовине Београдске банке а.д. Београд у стечају је преко 90% у девизном знаку, који исказан у динарској противвредности, по курсу валута на последњи дан извештајног периода, подлеже курсним разликама. У извештајном периоду услед промене курса валута - исказаних позитивних и негативних курсних разлика извршено је повећање и смањење износа потраживања.

-У извештајном периоду Банка је из својих евиденција извршила искњижавање непокретности у Приштини за које није било могуће решити спорно питање власништва, нити је Банка могла у протеклом периоду да прибави потребну документацију о свом праву власништва упркос ангажовању и напорима стручног лица у Приштини да овај проблем реши. Због онемогућеног приступа прибављању недостајуће документације о праву власништва Банке код надлежних институција у Приштини, Банка је исте искњижила из својих евиденција. А услед квара дотрајалих распадних уређаја у систем сали (ЕРЦ-у) Банка је била приморана да набави два клима уређаја како би се неоматано наставио рад ИС-а који користе све финансијске институције у стечају /ликвидацији у надлежности АОД-а.

-За акције у иностранству валути као и за потраживања од дужника која су у девизном знаку исказане су курсне разлике.

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	Коригована вредност имовине
--	---------	--	---	--------------------------------

		УМАЊЕЊЕ	ПОВЕЋАЊЕ	потраживање	
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	0.00	1,591,251,817.56
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	2,783,175,086.23
4	Потраживања од дужника			63,916,749.99	44,357,346,686.44
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			4,596,483.95	4,628,975.93
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	68,513,233.94	48,736,402,566.16

Коментар

-Решењем Привредног суда у Београду (Посл.бр. 4 Ст. 59/2010) о четвртој делимичној деоби стечајне масе стечајног дужника Југобанка а.д. у стечају, Банка је као повериоц другог исплатног реда намирена у висини од 3,30% утврђених потраживања, тј. РСД 45.771.734,48.
-Решењем Привредног суда у Зајечару (Посл.бр. 3 Ст. 2/2010) од 11.06.2020.године Банка је као повериоц стечајног дужника Борска банка а.д. у стечају намирена у висини од 1,96% , тј. РСД 17.024.699,23.
-Преносом по завршној деоби од Инвестбанке наплаћено је потраживање од стечајног дужника Фап Прибој по Решењу Привредног суда у Ужицу П-11/2017 од 16.06.2017 године у износу од 253.113,53 динара.
-У извештајном периоду Београдска банка а.д. Београд у стечају наплатила је потраживања од физичких лица у износу од 867.202,75 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 4.596.483,95 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	14,763,491.30			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити	477,172.45			
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	4,596,483.95			
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	63,916,749.99		170,005,693.54	-106,088,943.55
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	10,971,795.42		17,136,686.39	-6,164,890.97
12	Повраћај орочених средстава	1,556,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	94,725,693.11	0.00	187,142,379.93	-112,253,834.52

15,568,279.37

Коментар:

У периоду од 01.07. до 30.09.2020.год. Банка је остварила прилив у износу од РСД 94,7 мил. и то:
-по основу камата на динарска средства у износу од РСД 14,8мил. динара;
- прилив по основу уплаћене дивиденде Комерцијалне банке а.д. Београд
-прилив по основу закупа и рефундације трошкова у извештајном периоду у износу од РСД, 15,6мил.
-Решењем Привредног суда у Београду (Посл.бр. 4 Ст. 59/2010) о четвртој делимичној деоби стечајне масе стечајног дужника Југобанка а.д. у стечају, Банка је као повериоц другог исплатног реда намирена у висини од 3,30% утврђених потраживања, тј. РСД 45.771.734,48.
-Решењем Привредног суда у Зајечару (Посл.бр. 3 Ст. 2/2010) од 11.06.2020.године Банка је као повериоц стечајног дужника Борска банка а.д. у стечају намирена у висини од 1,96% , тј. РСД 17.024.699,23.
-Преносом по завршној деоби од Инвестбанке наплаћено је потраживање од стечајног дужника Фап Прибој по Решењу Привредног суда у Ужицу П-11/2017 од 16.06.2017 године у износу од 253.113,53 динара.
-У извештајном периоду Београдска банка а.д. Београд у стечају наплатила је потраживања од физичких лица у износу од 867.202,75 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	356,337.00	41,781,404.38	30,164,331.35	30,520,668.35	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	356,337.00	41,781,404.38	30,164,331.35	30,520,668.35	0.00

Коментар

-У периоду од 01.07.2020. до 30.09.2020.године Банка је за спровођење стечајног поступка, сагласно одобреном трошковнику и посебним решењима Привредног суда у Београду укупно утрошила 30,5 мил. динара, од чега се део трошкова рефундира од закупаца и корисника ЈИС-а.

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	1,646,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	1,646,000,000.00

Коментар:

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	19,934,727,260.13	0.00	0.00	19,934,727,260.13
5	IV исплатни ред	525,066.40	0.00	0.00	525,066.40
6	V исплатни ред	26,840,505,164.05	0.00	0.00	26,840,505,164.05
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)	28,173,778,441.65	2,224,062.27	0.00	28,176,002,503.92
	Укупно без оспорених потраживања	46,775,757,490.58	0.00	0.00	46,775,757,490.58

Коментар:

- Београдска банка а.д. Београд у стечају је дана 18.05.2020. године доставила Привредном суду у Београду Нацрт Решења за накнадну деобу стечајне масе, који је истог дана истакнут на огласој табли Суда. Наведеним Нацртом предвиђена је исплата повериоца трећег исплатног реда - НБС у износу од РСД 1.400.000.000,00, што представља 2,99% од утврђених потраживања овог Повериоца.
 -Поверилац LNB Aktiengesellschaft, Frankfurt, уложио је дана 22.05.2020. године примедбе на Нацрт Решења за накнадну деобу стечајне масе стечајног дужника Београдске банке а.д. Београд у стечају и чека се рочиште за разматрање примедби на наведени Нацрт.
 -Привредни суд у Београду је дана 03.07.2020. године донео Решење о накнадној деоби стечајне масе. Поверилац LNB Aktiengesellschaft, Frankfurt, уложио је дана 16.07.2020. године Жалбу против наведеног Решења. Банка је упутила Привредном апелационом суду одговор на жалбу дана 21.07.2020. године, а дана 22.09.2020. године ПАС је донео Решење којим је одбијена жалба повериоца LNB Aktiengesellschaft, Frankfurt и потврђено Решење Привредног суда у Београду 3 Ст.58/10 од 03.07.2020. године о накнадној деоби.
 -Измeњени су износи оспорених потраживања поверилаца из разлога што је током III квартала 2020. године један поверилац петог исплатног реда поднео тужбу за утврђење оспорених потраживања.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2020.	1,744,127,779.19
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		94,725,693.11
3	Укупан одлив без орочења средстава		30,520,668.35
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		17,700.09
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		55,626.62
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2020.	1,808,294,877.42

Коментар

-На почетку извештајног периода укупна новчана средства Банке износила су РСД 1,7 млрд.
 - У периоду 01.07.-30.09.2020.године остварен је прилив у износу од РСД 94,7 мил, а одлив у износу од РСД 30,5мил.
 -На дан 30.09.2020.године расположива средства износе РСД 1,8 млрд., од чега се на динарска средства односи РСД 1,8 млрд., а на девизна РСД 0,04 млрд.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	30,997,809.90
+	Орочена средства	1,777,297,067.52
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,591,251,817.56
3	Удели или акције код других лица	2,783,175,086.23
4	Потраживања од дужника	44,357,346,686.44
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,793,866.90
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	50,550,862,334.55

Коментар:

На дан 31.09.2020.године стечајна маса Београдске банке а.д. Београд у стечају износи РСД 50,55 млрд. , од чега се на новчана средства односи РСД 1,81 млрд., а од тога се РСД 29,65 мил. односи на средства на текућем рачуну код НБС, РСД 1,34 мил. на а виста девизним рачунима код пословних банака, ненаменски орочена динарска средства износе РСД 1,64 млрд. , док девизне ХОВ износе РСД 0,04млрд а динарке ХОВ износе 89,71мил.
-Основна средства/некретнине и опрема на крају извештајног периода износе укупно РСД 1,59 млрд, од чега се РСД 1,57 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 и локале у Београду, стамбени објект у Шапцу, стамбену зграду у Нишу, као и објекте у Мољу. Покретна имовина Банке на крају извештајног периода износи РСД 0,02 млрд .
- На крају извештајног периода Банка поседује акције и уделе код домаћих правних лица (10 правних лица) и правних лица у иностранству (2 правна лица) у износу од РСД 2,78млрд. 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 30.09.2020. године износе РСД 44,36млрд.

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