

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		

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: 30.09.2018. до: 31.12.2018. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	36,875,884.91
+	Орочена средства	177,043,747.79
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	406,017,341.38
3	Удели или акције код других лица	15,171,977.87
4	Потраживања од дужника	23,118,532,132.58
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,238,798.30
6	Остала имовина	56,625,526.74
	Укупно без депозита	23,820,505,409.57

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештајног периода на дан 30.09.2018. године износила је 23.820,5 мил. динара и највећим делом 97% је чине потраживања од дужника у износу од 23.118,5 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 15.885,8 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супендована камата) у износу од 7.232,7 мил. динара.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	247.072.34	259.158.68	213.907.546.36
2	Некретнине и опрема	11283164.54	0.00	417.300.505.92
3	Удели или акције код других лица	267976.00	355.46	15.439.598.41
4	Потраживања од дужника	482.042.460.35	334.425.991.23	23.266.148.601.70
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	10.238.798.30
6	Остала имовина			56.625.526.74
	Укупно	493,840,673.23	334,685,505.37	23,979,660,577.43

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи повећање од 159,2 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају четвртог квартала 2018. године износи 23.979,7 мил. динара.

Промена вредности готовине и готовинских еквивалената резултат је збира месечних ефеката повећања, односно смањења вредности готовине у инострану валути по основу курсних разлика, која у нето износу бележи смањење од 12,1 хил. динара.

У току извештајног периода дошло је до повећања укупне вредности непокретнина и опреме за 11,3 мил. динара по основу стечених непокретности наплатом потраживања од дужника.

На крају овог кварталног периода извршено је књиговодствено усклађивање тржишне вредности акција које се котирају на берзи, као и усаглашавање на основу промена у девизном курсу на дан 31.12.2018. године, што је за последицу имало нето повећање вредности имовине стечајног дужника у акцијама у износу од 267,6 хил. динара.

Промена вредности потраживања од дужника у нето износу бележи повећање у износу од 147,6 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 једнократној измирењу или репрограму обавеза, као и у складу са правоснажним УППР-ом дужника Банке у стечају, смањења потраживања која су оспорена

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ 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	0.00	20,000.00	20,000.00	417,300,505.92
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	15,439,598.41
4	Потраживања од дужника			59,820,601.92	23,206,327,999.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			876,090.91	9,362,707.39
6	Остала имовина	1,355,045.14			55,270,481.60
	Укупно	1,355,045.14	20,000.00	60,716,692.83	23,703,701,293.10

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у току четвртог квартала 2018. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 62,1 мил динара, тако да коригована вредност имовине износи 23,7 мил. динара.

Повећање вредности некретнина и опреме износи 20,0 хиљ. динара и односи се на продату покретну имовину - систем климатизације у пословном простору у Лесковцу, који је раније био закупљен, који је отписан 31.12.2015. године.

Умањење вредности остале имовине износи 1,4 мил. динара и резултат је ефеката курсних разлика и условног отписа осталих потраживања из оперативног пословања по основу инотрошкова у складу са усвојеним УППР дужника ZEKSTRA.

Укупно остварена продајна цена и наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 60,7 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 59,8 мил. динара, а на рефундацију трошкова 0,9 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	152,479.02			
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	3,079,624.84			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	876,090.91			
7	Продаја некретнина и опреме	20,000.00		0.00	20,000.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	59,820,601.92		482,042,460.35	-422,221,858.43
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	950,851.32		1,731,321.25	-780,469.93
12	Повраћај орочених средстава	22,500,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	64,899,648.01	0.00	483,773,781.60	-422,982,328.36

Коментар:

Укупни готовински приливи у четвртог кварталу 2018. године износе 64,9 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 59,8 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 53,6 мил. динара, а од физичких лица 6,2 мил. динара, на приливе по основу закупа и рефундације трошкова односи се 1,8 мил. динара, на камату на орочена динарска средства односи се 0,2 мил. динара, а на друге приливе 3,1 мил. динара од чега се највећи део односи на приливе по основу рефундације накнада за боловања трудница и породилја и плаћених судских трошкова.

Прилив по основу повраћаја орочених средстава износе 22,5 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	45,490,940.39	41,354,307.74	41,354,307.74	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	45,490,940.39	41,354,307.74	41,354,307.74	0.00

Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у четвртм кварталу 2018. године реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава неопходних за потребе неометаног функционисања текућих пословних активности, тако да износе 41,4 мил. динара, што је 90,9% 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	84,916.54
3	Пренос новчаних средстава - орочјење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	84,916.54

Коментар:

По решењима суда извршена је исплата средстава која не чине стечајну масу у износу од 84,9 хиљ. динара. Због исплате повериоца током овог квартала није било орочавања средстава.

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	65,715.77	0.00	65,715.77	0.00
3	II исплатни ред	901,376.61	0.00	901,376.61	0.00
4	III исплатни ред	6,473,684.67	0.00	6,473,684.67	0.00
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	291,484,711.65	0.00	28,813,065.35	262,671,646.30
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	0.00	0.00	682,240,463.72
	Укупно без оспорених потраживања	416,878,172.77	0.00	36,253,842.40	380,624,330.37

Коментар:

У износ утврђених потраживања урачунат је и износ од 6.846.537,90 динара за који је правоснажно утврђено потраживање 7 поверилаца обзиром да је током четвртог квартала 2018. године стечајни дужник добио закључке стечајног суда о измени закључака о оспореним потраживањима и о сврставању у ред признатих потраживања.

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 36,3 мил. динара.

У циљу утврђивања оспорених потраживања у току је још 8 парница чија укупна вредност износи 241,2 мил. динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2018.	213,919,632.70
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		64,899,648.01
3	Укупан одлив без орочјења средстава		77,693,066.68
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		247,072.34
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		259,158.68
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2018.	201,114,127.69

Коментар:

У току четвртог квартала 2018. године Банка у стечају је забележила смањење готовине на рачунима у износу од 12,8 мил. динара.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	46,570,379.90
+	Орочена средства	154,543,747.79
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
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:

На крају четвртог квартала 2018. године укупна имовина Банке у стечају износи 23.905,6 мил. динара, што је у односу на почетак извештајног периода више за 85,1 мил. динара. Посматрано по појединим врстама имовине највећи пораст забележен је код потраживања о дужника 87,8 мил. динара, док је највеће смањење 22,5 мил динара забележено код слободних новчаних средстава због повлачења орочена средства због исплате повериоца.

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

