

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

ПИБ

KVI/2020*

07051093

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: 30.09.2020. до: 31.12.2020. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	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	
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
	Укупно без депозита	22,835,025,709.23

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештајног периода на дан 30.09.2020. године износила је 22.835,0 мил. динара и највећим делом 96% је чине потраживања од дужника у износу од 22.002,6 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 14.003,2 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супендована камата) у износу од 7.999,4 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	63,869.60	90,122.96	552,056,367.57
2	Некретнине и опрема	2960000.00	0.00	200,946,619.93
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.31	12,668,716.23
4	Потраживања од дужника	200,157,555.30	45,846,178.18	22,156,940,868.85
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	15,854,240.78
6	Остала имовина		89,265.49	53,714,753.83
	Укупно	203,181,424.90	46,025,566.94	22,992,181,567.19

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи повећање од 148,1 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају четвртог квартала 2020. године износи 22.983,1 мил. динара.

Коригована вредности потраживања од дужника бележи повећање у нето износу од 145,3 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; преноса доспелих потраживања на недоспела у складу са закљученим споразумом о репрограму измирења обавеза дужника; смањења потраживања по основу отписа потраживања на основу закључених споразума о регулисању дуга у складу са Смерницама за наплату потраживања; смањења потраживања од камата и евиденционе камате због корекције обрачуна камате у висини стопе законске затезне уместо уговорене и корекције раскњижавања и завршених уплата, као и ефеката курсних разлика.

Коригована вредности некретнина и опреме бележи нето пораст у износу од 3,0 мил. динара, а резултат је наплате потраживања по основу замене испуњења на основу закључка суда и решења јавних извршитеља.

Готовина и готовински еквиваленти у току овог извештајног квартала бележи смањење од 26,3 хиљ. динара што је резултат ефеката курсних разлика по основу готовине у девизном знаку.

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	10,167,204.98	83,629,555.84	131,890,045.60	142,518,925.19
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	12,668,716.23
4	Потраживања од дужника			41,735,037.89	22,115,205,830.96
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			723,926.77	15,130,314.01
6	Остала имовина		60,256.17		53,775,010.00
	Укупно	10,167,204.98	83,689,812.01	174,349,010.26	22,339,298,796.39

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у четвртм кварталу 2020. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 100,8 мил динара, тако да коригована вредност имовине по овом основу износи 22.339,3 мил. динара мил. динара.

Умањење вредности имовине у зависности од остварене продајне цене износи 10,2 мил. динара, док повећање по истом основу износи 83,6 хиљ. динара.

Укупно остварена продајна цена или наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 174,3 мил. динара, од чега се на продају некретнина и опреме односи 131,9 мил. динара, на наплату потраживања од дужника односи 41,7 мил. динара, а на наплату потраживања по основу закупа и рефундације трошкова из претходног периода 0,7 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	390,509.91			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	1,105,633.53			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	723,926.77			
7	Продаја некретнина и опреме	131,890,045.60		0.00	131,890,045.60
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	41,735,037.89		200,157,555.30	-158,422,517.41
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,228,941.78		2,172,192.33	-943,250.55
12	Повраћај орочених средстава	80,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	177,074,095.48	0.00	202,329,747.63	-27,475,722.36

1.952,868.55

Коментар:

Укупни готовински приливи у четвртм кварталу 2020. године износе 177,1 мил. динара, од чега се највећи део односи на продају некретнина и опреме 131,9 мил. динара и на наплату потраживања од дужника 41,7 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 33,8 мил. динара, од физичких лица 4,9 мил. динара.

Приливи по основу остварених прихода од камата износе 0,4 мил. динара, а односе се на приходе од камата на орочена динарска средства код пословних банака.

Приливи од закупа и рефундације плаћених трошкова износе 2,0 мил. динара, од чега се 0,7 мил. динара односи на наплаћена потраживања из претходног периода, а 1,3 мил. динара из текућег периода.

Остали приливи износе 1,1 мил. динара и највећим делом се односе на прилив по основу рефундације плаћених судских трошкова.

Приливи по основу повраћаја орочених средстава износе 80,0 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	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	41,103,961.34	37,969,073.07	37,969,073.07	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	41,103,961.34	37,969,073.07	37,969,073.07	0.00

Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у четвртм кварталу 2020. године износе 38,0 мил. динара, што је 92,37% 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	2,973,354.06
3	Пренос новчаних средстава - орочење	260,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	262,973,354.06

Коментар:

Готовински одливи по осталим основама у четвртном кварталу 2020. године износе 263,0 мил. динара и то се 260,0 мил. динара односи на пренос новчаних средстава ради орочавања код пословних банака, а 3,0 мил. динара се односи на остале приливе и то износ од 13,4 хиљ. динара се односи на исплате средстава према Решењима Привредног суда, а износ од 2.960,0 се односи на наплату потраживања заменом испуњења дуга стицањем непокретне имовине. Како се замена испуњења приказује у извештају као прилив новчаних средстава да би се реално приказало стање на рачуну новчаних средстава на позицији одлива приказан је исти износ.

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 покретних 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	36,331,773.35	0.00	246,689,568.50
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
	Укупно без оспорених потраживања	328,310,479.22	36,331,773.35	0.00	364,642,252.57

Коментар:

У току четвртог квартала 2020. године повећана су утврђена потраживања у износу од 36,3 мил. динара, а односе се на 3 стечајна поверилаца која су утврђена правоснажном судском одлуком, с тим да је за једног повериоца на износ утврђеног потраживања од 1,9 мил. динара досуђена и камата у складу са чланом 95. Закона о стечају и то са законском затезном каматом почев од 17.09.2010. године па до исплате.

У овом извештајном периоду није вршена исплата судски путем утврђених потраживања у складу са Решењем суда бр. Ст-138/2013 о првој делимичној деоби, тако да преостали износ за исплату повериоцима износи 364,6 мил. динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2020.	552,082,620.93
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		177,074,095.48
3	Укупан одлив без орочења средстава		40,942,427.13
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		63,869.60
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		90,122.96
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2020.	688,188,035.92

Коментар:

У току четвртог квартала 2020. године Банка у стечају је забележила повећање готовине на рачунима у износу од 136,1 мил. динара што је резултат остварених прилива по основу продаје некретнина, 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 31.12.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	79,219,656.16
+	Орочена средства	608,968,379.76
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	142,518,925.19
3	Удели или акције код других лица	12,668,716.23
4	Потраживања од дужника	22,115,205,830.96
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	16,073,564.56
6	Остала имовина	53,775,010.00
	Укупно без депозита	23,028,430,082.86

Коментар:

На крају четвртог квартала 2020. године укупна имовина Банке у стечају износи 23.028,4 мил. динара, што је у односу на крај претходног извештајног периода више за 193,4 мил. динара или за 0,85%.

Посматрано по појединим врстама имовине пораст је забележен код орочених средстава у износу од 180,0 мил. динара, док је код готовине забележен пад од 43,9 мил. динара, тако да готовиска средства укупно бележе пораст за 136,1 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 112,6 мил. динара и код потраживања по основу закупа и рефундације трошкова у износу од 0,2 мил. динара због извршене наплате у већем износу од фактурисаних потраживања у извештајном периоду.

Вредност некретнина и опрема бележи смањење од 55,5 мил. динара због извршене продаје, а вредност остале имовине смањена је за 29,0 хиљ. 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