

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: **30.09.2019.** 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	154,682,753.92
+	Орочена средства	307,509,073.55
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	271,500,336.00
3	Удели или акције код других лица	21,561,263.70
4	Потраживања од дужника	21,659,957,212.91
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,211,407.65
6	Остала имовина	53,502,915.00
	Укупно без депозита	22,478,924,962.73

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештајног периода 30.09.2019. године износила је 22.478,9 мил. динара и највећим делом 96% је чине потраживања од дужника у износу од 21.660 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 14.112 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супендована камата) у износу од 7.548 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	91,993.88	100,498.39	462,183,322.96
2	Некретнине и опрема	347761.87	0.00	271,848,097.87
3	Удели или акције код других лица	0.00	2,433.62	21,558,830.08
4	Потраживања од дужника	189,510,529.35	74,121,916.49	21,775,345,825.77
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	10,211,407.65
6	Остала имовина			53,502,915.00
	Укупно	189,950,285.10	74,224,848.50	22,594,650,399.33

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи повећање од 116 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају четвртог квартала 2019. године износи 22.595 мил. динара.

Промена вредности потраживања од дужника у нето износу бележи повећање у износу од 115 мил. динара и резултат је: повећања по основу обрачуна каматао редовних, затезних и евиденционе камате, редовних доспећа кредита, повећања недоспелих потраживања у складу са закљученим споразумом о конверзији стамбених кредита индексираних у швајцарским францима, ефеката курсних разлика, отписа потраживања у складу са реализованим споразумима са дужницима Банке у стечају.

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	530,230.01	485,756.84	1,709,237.84	270,094,386.86
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	21,558,830.08
4	Потраживања од дужника			42,440,558.59	21,732,905,267.18
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			401,310.42	9,810,097.23

6	Остала имовина		355,499.37		53,858,414.37
	Укупно	530,230.01	841,256.21	44,551,106.85	22,088,226,995.72

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у току четвртог квартала 2019. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 44 мил динара, тако да коригована вредност имовине износи 22,0 мил. динара.
Умањење имовине износи 530 хиљ. динара.
Повећање имовине износи 841 хиљ. динара
Укупно остварена продајна цена или наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 45 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 42 мил. динара, на продају непокретности 803 хиљ. динара, на продају опреме 906 хиљ. динара, а на наплату трошкова закупа из претходног периода 401 хиљ. 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	4,128,651.12			
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	1,784,868.11			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	401,310.42			
7	Продаја некретнина и опреме	1,709,237.84		0.00	1,709,237.84
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	42,440,558.59		189,510,529.35	-147,069,970.76
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,516,919.94		2,062,996.23	-546,076.29
12	Повраћај орочених средстава	257,509,073.55			
	Укупни приливи без орочених средстава	51,981,546.02	0.00	191,573,525.58	-145,906,809.21

1,918,230.36

Коментар:

Укупни готовински приливи у четвртм кварталу 2019. године износе 52 мил. динара, од чега се највећи део односи на наплату потраживања од дужника 42,4 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 30,8 мил. динара, а од физичких лица 11,6 мил. динара.
Приливи по основу остварених прихода од камата износе 4 мил. динара, а односе се на приходе од камата на орочена динарска средства код пословних банака и камате за превремену продају државних обвезница.
Приливи по основу продаје непокретности и опреме износе 1,7 мил. динара, од закупа и рефундације плаћених трошкова 1,9 мил. динара, док остали приливи износе 1,8 мил. динара и највећим делом се односе на приливе по основу рефундације плаћених судских трошкова.
Прилив по основу доспећа орочених средстава износи 257,5 мил. динара, од чега се 200 мил. динара односи на доспели орочени депозит, а 57,5 мил. динара се односи на државне обвезнице.

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	47,853,946.28	41,632,097.46	41,632,097.46	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	47,853,946.28	41,632,097.46	41,632,097.46	0.00

Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у четвртм кварталу 2019. године реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава неопходних за потребе неометаног функционисања текућих пословних активности, тако да износе 41,6 мил. динара, што је око 87% 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	0.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	380,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	380,000,000.00

Коментар:

У четвртм кварталу 2019. године извршено је орочавање динарских средстава у износу од 380,0 мил. динара.

Код ОТП банке орочено је 260.000.000,00 динара на рок од 180 дана и код Војвођанске банке износ од 120.000.000,00 динара на рок од 90 дана.

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	216,729,039.71	0.00	1,168,276.18	215,560,763.53
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)	667,379,373.18	0.00	0.00	667,379,373.18
	Укупно без оспорених потраживања	334,681,723.78	0.00	1,168,276.18	333,513,447.60

Коментар:

У складу са Решењем суда бр. Ст.-138/2013 о првој делимичној деоби, а према утврђеним процентима по исплатним редовима, извршена је исплата судски путем утврђених потраживања у износу од 1,2 мил. динара, тако да преостали износ за исплату повериоцима износи 333,5 мил. динара.

У циљу утврђивања оспорених потраживања у току је још 7 парница чија укупна вредност износи 199.509.926,17 динара. За оспорено потраживање Министарства финансија Пореске управе филијала Савски венац у износу од 154.956.772,37 правоснажно је одбијен тужбени захтев за утврђење потраживања у целости, 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)	30.09.2019.	462,191,827.47
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		51,981,546.02
3	Укупан одлив без орочења средстава		42,800,373.64
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		91,993.88
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		100,498.39
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2019.	471,364,495.34

Коментар:

У току четвртог квартала 2019. године Банка у стечају је забележила повећање готовине на рачунима у износу од 9,2 мил. динара, као резултат извршене наплате потраживања од дужника и продаје непокретне и покретне имовине.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	41,364,495.34
+	Орочена средства	430,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	270,094,386.86
3	Удели или акције код других лица	21,558,830.08
4	Потраживања од дужника	21,732,905,267.18
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,356,173.52
6	Остала имовина	53,858,414.37
	Укупно без депозита	22,560,137,567.35

Коментар:

На крају четвртог кварталу 2019. године укупна имовина Банке у стечају износи 22.560 мил. динара, што је у односу на почетак извештајног периода повећање за 81 мил. динара.

Посматрано по појединим врстама имовине пораст је забележен код: орочених средстава у износу од 122 мил. динара; потраживања од дужника у износу од 73 мил. динара, потраживања по основу закупа и рефундације трошкова од 144 хиљ. динара и остала имовина у износу од 355 хиљ. динара.

Смањење имовине забележено је код: некретнина и опреме од 1,4 мил. динара услед продаје непокретности и опреме.

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