

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: 30.06.2019. до: 30.09.2019. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

**1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	217,215,933.53
+	Орочена средства	152,509,073.55
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	293,951,309.00
3	Удели или акције код других лица	21,535,564.63
4	Потраживања од дужника	21,790,836,211.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,084,915.27
6	Остала имовина	53,672,108.35
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>22,539,805,115.63</b>

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештајног периода 30.06.2019. године износила је 22.539,8 мил. динара и највећим делом 97% је чине потраживања од дужника у износу од 21.790,8 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 14.375,9 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супсепдована камата) у износу од 7.414,9 мил. динара.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	124,766.36	139,697.66	369,710,075.78
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	293,951,309.00
3	Удели или акције код других лица	25699.07	0.00	21,561,263.70
4	Потраживања од дужника	196,434,695.05	219,612,845.69	21,767,658,060.66
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	10,084,915.27
6	Остала имовина			53,672,108.35
	<b>Укупно</b>	<b>196,585,160.48</b>	<b>219,752,543.35</b>	<b>22,516,637,732.76</b>

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи смањење од 24,0 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају трећег квартала 2019. године износи 22.515,8 мил. динара.

Промена вредности готовине и готовинских еквивалената резултат је збира месечних ефеката повећања, односно смањења вредности готовине у инострану валуту по основу курсних разлика, која у нето износу бележи смањење од 893,8 хиљ. динара.

Промена вредности потраживања од дужника у нето износу бележи смањење у износу од 23,2 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 Банкеу стечају који су закључени у складу са Смерницама за наплату потраживања које је усвојио Управни одбор Агенције за осигурање депозита и то 11 споразума од чега је 8 споразума закључено о једнократном начину измирења обавеза и 3 споразума о репрограму дуга. Такође су закључена и два споразума у складу са Смерницама за наплату потраживања, уз сагласност Одбора поверилаца Банке у стечају о једнократном измирењу обавеза са правним лицима АСП СТРЕЛА - УБ и SRBOEXPORT TRANSPORT.

**2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА**

	ИМОВИНА	Корекција процене 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	68,000.00	859,394.51	23,242,367.51	271,500,336.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	21,561,263.70
4	Потраживања од дужника			107,700,847.75	21,659,957,212.91
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			269,791.13	9,815,124.14
6	Остала имовина	169,193.35			53,502,915.00
	<b>Укупно</b>	<b>237,193.35</b>	<b>859,394.51</b>	<b>131,213,006.39</b>	<b>22,016,336,851.75</b>

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у току трећег квартала 2019. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 130,6 мил динара, тако да коригована вредност имовине износи 22,0 мил. динара.

Умањење имовине по овом основу износи 237,2 хиљ. динара и то 68,0 хиљ. динара се односи на разлику између процене вредности по којој је продата опрема и њене књиговодствене вредности, а 169,2 хиљ. динаре се односи на смањење вредности остале имовине услед ефеката негативних курсних разлика по осталим потраживањима из оперативног пословања у девизном знаку.

Повећање имовине по истом основу износи 895,4 хиљ. динара и односи се на разлику између продајне цене по којој су продате две непокретности и њихове књиговодствене вредности.

Укупно остварена продајна цена или наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 131,2 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 107,7 мил. динара, на продају непокретности 23,1 мил. динара, на продају опреме 0,1 мил. динара, а на рефундацију трошкова 0,3 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	920,975.81			
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	942,057.47			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	269,791.13			
7	Продаја некретнина и опреме	23,242,367.51		0.00	23,242,367.51
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	107,700,847.75		196,434,695.05	-88,733,847.30
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,719,500.31		2,115,783.82	-396,283.51
12	Повраћај орочених средстава	35,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>134,795,539.98</b>	<b>0.00</b>	<b>198,550,478.87</b>	<b>-65,887,763.30</b>

Коментар:

Укупни готовински приливи у трећем кварталу 2019. године износе 134,8 мил. динара, од чега се највећи део односи на наплату потраживања од дужника 107,7 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 103,2 мил. динара, а од физичких лица 4,5 мил. динара. Од укупне наплате потраживања од правних лица 77,0 мил динара или око 75% се односи на наплату потраживања од дужника АСП СТРЕЛА - УБ и SRBOEXPORT TRANSPORT у складу са закљученим споразумима о једнократном измирењу обавеза на основу којих је извршен отпис недоспелих потраживања у износу од 162,3 мил. динара.

Приливи по основу остварених прихода од камата износе 0,9 мил. динара, а односе се на приходе од камата на орочена динарска средства код пословних банака.

Прилив по основу продаје три непокретности износе 23,1 мил. динара, од продаје опреме 0,1 мил. динара, од закупа и рефундације плаћених трошкова 2,0 мил. динара, док остали приливи износе 0,9 мил. динара и највећим делом се односе на приливе по основу рефундације плаћених судских трошкова.

Прилив по основу доспећа орочених средстава износи 35,0 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 обавеза стечајне масе	0.00	43,527,108.89	40,006,734.24	40,006,734.24	0.00
2	Трошкови измирења готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>43,527,108.89</b>	<b>40,006,734.24</b>	<b>40,006,734.24</b>	<b>0.00</b>

## Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у трећем кварталу 2019. године реализовани су уз стриктну контролу трошења средстава неопходних за потребе неометаног функционисања текућих пословних активности, тако да износе 40,0 мил. динара, што је око 92% 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	2,307,054.05
3	Пренос новчаних средстава - орочење	190,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>192,307,054.05</b>

## Коментар:

По решењима суда извршена је исплата средстава која не чине стечајну масу у износу од 2,3 мил. динара и извршено је орочавање динарских средстава у износу од 190,0 мил. динара на рок од три месеца.

## 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	216,729,039.71	0.00	0.00	216,729,039.71
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
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>334,681,723.78</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>334,681,723.78</b>

## Коментар:

У складу са Решењем суда бр. Ст.-138/2013 о првој делимичној деоби, а према утврђеним процентима по исплатним редовима преостали износ за исплату повериоцима износи 334,7 мил. динара.

У циљу утврђивања оспорених потраживања у току је још 7 парница чија укупна вредност износи 227,0 мил. динара.

## 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.06.2019.	369,725,007.08
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		134,795,539.98
3	Укупан одлив без орочења средстава		42,313,788.29
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		124,766.36
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		139,697.66
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2019.	<b>462,191,827.47</b>

Коментар:

У току трећег квартала 2019. године Банка у стечају је забележила повећање готовине на рачунима у износу од 92,4 мил. динара, као резултат извршене наплате потраживања од дужника и продаје три непокретности.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	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	0.00
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
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>22,478,924,962.73</b>

Коментар:

На крају трећег квартала 2019. године укупна имовина Банке у стечају износи 22.478,9 мил. динара, што је у односу на почетак извештајног периода мање за 60,8 мил. динара.

Посматрано по појединим врстама имовине пораст је забележен код: орочених средстава у износу од 155,0 мил. динара; потраживања по основу закупа и рефундације трошкова од 126,5 хиљ. динара и 25,7 хиљ. динара и код акција - деоница издаваоца Привредна банка Сарајево д.д. Сарајево због књиговодственог усклађивање тржишне вредности деоница које се котирају на берзи и њиховог усаглашавања на основу промена у девизном курсу на дан 30.09.2019. године.

Смањење имовине забележено је код: некретнина и опреме од 22,5 мил. динара услед продаје три непокретности и опреме; потраживања од дужника 130,9 мил. динара услед наплате потраживања од дужника и по основу негативних курсних разлика и код готовине и готовинских еквивалената у износу од 62,5 мил. 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







