

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		

KVI/2020*

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: **01.04.2020.** до: **30.06.2020.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	434,244,016.45
+	Орочена средства	50,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	259,976,738.42
3	Удели или акције код других лица	21,558,695.94
4	Потраживања од дужника	21,840,067,806.12
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	15,874,542.24
6	Остала имовина	53,981,362.83
	Укупно без депозита	22,675,703,162.00

Коментар:

Укупна имовина Банке у стечају на крају претходног извештаја на дан 31.03.2020. године износила је 22.675,7 мил. динара и највећим делом 96% је чине потраживања од дужника у износу од 21.840,1 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 14.047,5 мил. динара и потраживања евидентирана у ванбилансној евиденцији (гаранције и евиденциона-супендована камата) у износу од 7.792,6 мил. динара.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	121,512.65	111,980.86	484,253,548.24
2	Некретнине и опрема	12882047.16	7,041,856.80	265,816,928.78
3	Удели или акције код других лица	612.15	8,888,991.13	12,670,316.96
4	Потраживања од дужника	184,103,032.76	74,926,396.90	21,949,244,441.98
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	15,874,542.24
6	Остала имовина			53,981,362.83
	Укупно	197,107,204.72	90,969,225.69	22,781,841,141.03

Коментар:

Коригована вредности имовине стечајног дужника у току овог извештајног периода у нето износу бележи повећање од 106,1 мил. динара, тако да коригована вредност имовине на крају другог квартала 2020. године износи 22.781,8 мил. динара.

Коригована вредности потраживања од дужника бележи повећање у нето износу од 109,2 мил. динара и резултат је: повећања по основу обрачуна каматао редовних, затезних и евиденционе камате, редовних доспећа кредита, као и смањења потраживања по основу редовних доспећа недеспелих потраживања, по основу отписа потраживања у складу са реализованим споразумима са дужницима Банке у стечају, смањења доспелих потраживања преузетом имовином од дужника, смањења доспелих потраживања и евиденционе камате због покретања стечајног поступка над дужницима Банке у стечају и ефеката курсних разлика.

Коригована вредности некретнина и опреме бележи нето пораст у износу од 5,8 мил. динара, а резултат је наплате потраживања по основу замене испуњења на основу закључка суда или решења јавних извршитеља, као и смањења по основу продаје непокретне имовине по цени нижој од књиговодствене и искњижавања покретне имовине на основу Одлуке о отпису средстава, искњижавању средстава и потраживања и исправки вредности, расходовању потраживања и обавеза на дан 31.12.2019. године уз сагласност Одбора поверилаца.

Вредност удела и акција смањена је на основу Одлуке о измени Одлуке о организовању привредног друштва Тоза Марковић доо Кикинда на основу које је

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	430,130.60	2,800.00	169,669.40	265,219,928.78
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	12,670,316.96
4	Потраживања од дужника			59,270,344.46	21,889,974,097.52
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			803,005.67	15,071,536.57
6	Остала имовина		102,599.48		54,083,962.31
	Укупно	430,130.60	105,399.48	60,243,019.53	22,237,019,842.14

Коментар:

Вредност имовине Банке у стечају у току другог квартала 2020. године по основу продаје и/или наплате потраживања смањена је за 60,2 мил динара, тако да коригована вредност имовине износи 22.237,0 мил. динара мил. динара.

Умањење вредности имовине у зависности од остварене продајне цене износи 0,4 мил. динара, док повећање по истом основу износи 0,1 мил. динара.

Укупно остварена продајна цена или наплаћена имовина у овом извештајном периоду износи 60,2 мил. динара, од чега се на наплату потраживања од дужника односи 59,3 мил. динара, на продају покретне имовине 0,2 мил. динара, а на наплату потраживања по основу закупа из претходног периода 0,8 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	358,159.33			
	+ Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	1,402,753.28			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	803,005.67			
7	Продаја некретнина и опреме	169,669.40		0.00	169,669.40
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	59,270,344.46		184,103,032.76	-124,832,688.30
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	897,763.19		1,792,365.12	-894,601.93
12	Повраћај орочених средстава	50,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	62,901,695.33	0.00	185,895,397.88	-125,557,620.83

Коментар:

Укупни готовински приливи у другом кварталу 2020. године износе 62,9 мил. динара, од чега се највећи део односи на наплату потраживања од дужника 59,3 мил. динара и то од правних лица и предузетника наплаћено је 39,8 мил. динара, од физичких лица 6,4 мил. динара, а 12,9 мил динара се односи на наплату потраживања извршеном заменом испуњења стицањем непокретне имовине.

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 1,7 мил. динара, остали приливи износе 1,4 мил. динара и највећим делом се односе на приливе по основу рефундације плаћених судских трошкова, док приливи по основу продаје покретне имовине износе 0,2 мил. динара

Приливи по основу повраћаја орочених средстава износе 50,0 мил. динара односе се на доспеле орочене депозите 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 обавеза стечајне масе	0.00	38,462,690.41	36,072,905.05	36,072,905.05	0.00
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	38,462,690.41	36,072,905.05	36,072,905.05	0.00

Коментар:

Готовински одливи по основу трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе у другом кварталу 2020. године износе 36,1 мил. динара, што је око 94% 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	13,042,763.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	398,968,379.76
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	412,011,142.76

Коментар:

Готовински одливи по осталим основама у другом кварталу 2020. године износе 412,0 мил. динара и то се 399,0 мил. динара односи на пренос новчаних средстава ради орочавања код пословних банака, износ од 160,7 хиљ. динара односи се на исплате средстава према Решењима Привредног суда, док се износ од 12,9 мил. динара 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 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	210,357,795.15	0.00	0.00	210,357,795.15
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	0.00	0.00	328,310,479.22

Коментар:

У складу са Решењем суда бр. Ст.-138/2013 о првој делимичној деоби током овог извештајног периода није било исплате повериоцима утврђених потраживања, тако да преостали износ за исплату повериоцима износи 328,3 мил. динара.

У циљу утврђивања оспорених потраживања у току је још 6 парница чија укупна вредност износи 195,5 мил. динара. За оспорено потраживање Министарства финансија Пореске управе филијала Савски венац у износу од 155,0 мил. 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)	01.04.2020.	484,244,016.45
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		62,901,695.33
3	Укупан одлив без орочења средстава		49,115,668.05
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		121,512.65
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		111,980.86
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.06.2020.	498,039,575.52

Коментар:

У току другог квартала 2020. године Банка у стечају је забележила повећање готовине на рачунима у износу од 13,8 мил. динара што је резултат остварених прилива по основу наплате потраживања од дужника и продаје покретне имовине у већем износу од одлива по основу реализованих трошкова стечајног поступка.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	99,071,195.76
+	Орочена средства	398,968,379.76
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	265,219,928.78
3	Удели или акције код других лица	12,670,316.96
4	Потраживања од дужника	21,889,974,097.52
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	15,966,138.50
6	Остала имовина	54,083,962.31
	Укупно без депозита	22,735,954,019.59

Коментар:

На крају другог квартала 2020. године укупна имовина Банке у стечају износи 22.736,0 мил. динара, што је у односу на крај претходног извештајног периода више за 60,2 мил. динара или за 0,27%.

Посматрано по појединим врстама имовине пораст је забележен код орочених средстава у износу од 349,0 мил. динара, док је готовина смањена за 335,2 мил динара, тако да готовиска средства укупно бележе пораст од 13,8 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 49,9 мил. динара; непокретнина и опреме у износу од 5,2 мил. динара; потраживања по основу закупа и рефундације трошкова у износу од 0,1 мил. динара, док остала имовина бележи пораст од 0,1 мил. динара.

Смањење имовине забележено је код удела у износу од 8,9 мил. динара због смањења вредности удела Банке у стечају у капиталу привредног друштва Тога Марковић доо Кикинда.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК 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