

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Зајечар

Ст.2/10

13.02.2004.године

Борска банка АД Бор у стечају

Јасмина Поповић

Новица Крстић

Текући рачуни 1) 780-254-29

стечајног / 2)

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

7656122

ПИБ

103229412

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: **01.10.2019.** до: **31.12.2019.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	72,797,601.28
+	Орочена средства	2,581,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	23,646,869.94
4	Потраживања од дужника	418,319,391.71
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,342,677.33
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	3,147,437,297.53

Коментар Стање на почетку извештајног периода је следеће:
- укупна новчана средства износе 2.653.797.601,28 динара
- стање некретнина и опреме износи 49.330.757,27 динара
- стање удела или акција код других лица износи 23.646.869,94 динара
- стање потраживања од дужника износи 418.319.391,71 динара
- потраживање по основу закупа и рефундације трошкова износи 2.342.677,33 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	0.00	0.00	2,653,797,601.28
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	0.00	412,871.61	23,233,998.33
4	Потраживања од дужника	29,463.43	26,200.83	418,322,654.31
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	29,463.43	439,072.44	3,147,027,688.52

Коментар У делу удели или акције код других лица извршено је смањење по основу курсних разлика због пада курса
У делу имовине која се односи на потраживања од дужника, бележи се повећање по основу курсних разлика због раста курсева страних валута и наплате потраживања од физичких лица.

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	0.00	0.00	0.00	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	23,233,998.33
4	Потраживања од дужника			19,745.10	418,302,909.21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	19,745.10	493,210,342.14

Коментар Од физичких лица наплаћен је износ од 19.745,10 динара који се односи на рате за откуп стана и дуг по текућем рачуну.

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	22,903,453.39			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	1,644.00			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00			
7	Продаја некретнина и опреме	0.00		0.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	19,745.10		29,463.43	-9,718.33
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	0.00		0.00	0.00
12	Повраћај орочених средстава	2,651,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	22,924,842.49	0.00	29,463.43	-9,718.33

Коментар У току овог извештајног периода наплаћена је камата на динарска орочена средства у износу 22.903.453,39 динара. Од физичких лица наплаћене су рате за откуп стана и дуг по текућем рачуну у износу 19.745,10 динара. Остали приливи у децембру 2019.године у износу од 1.644,00 динара односе се на повраћај средстава уплаћених за поштарину, уплату извршила ЈП Пошта Србије. Разлика остварених прихода и прилива односи се на курсне разлике извештајног периода код правних лица.

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	515,289.77	1,806,867.43	1,524,703.07	2,039,992.84	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	515,289.77	1,806,867.43	1,524,703.07	2,039,992.84	0.00

Коментар .
Стварно настали трошкови у овом извештајном периоду мањи су за 282.164,36 динара од одобрених планираних трошкова по решењу 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	201,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	201,000,000.00

Коментар: У периоду 01.09.2019-31.12.2019.године орочена су средства:
Еуробанка а.д. Београд 201.000.000,00 динара,

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	И исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00

3	II исплатни ред	3,019,006,615.28	0.00	2,350,731,746.12	668,274,869.16
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	0.00	0.00	0.00	0.00
7	VI исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
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	3,019,006,615.28	0.00	2,350,731,746.12	668,274,869.16

Коментар У децембру 2019.године извршена је исплата потраживања у износу од 2.350.731,12 динара. Након исплате обавезе према повериоцима износе 668.274.869,16 динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2019.	2,653,797,601.28
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		22,924,842.49
3	Укупан одлив без орочења средстава		2,352,771,738.96
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0.00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2019.	323,950,704.81

Коментар Крајње стање на пословним рачунима на дан 31.12.2019.године износи 323.950.704,81 динара у структури:
-текући рачун код НБС, извод бр 192.950.704,81 динар,
-орочени депозит код Еуробанк 101.000.000,00 динара, доспеће 22.01.2020. и
-орочени депозит код Банке Поштанске штедионице 30.000.000,00 динара, доспеће 01.02.2020. године.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	192,950,704.81
+	Орочена средства	131,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	23,233,998.33
4	Потраживања од дужника	418,302,909.21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,342,677.33
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	817,161,046.95

Коментар: Укупна новчана средства са ороченим депозитима износе 323.950.704,81 динара.
Удели или акција код других лица смањени су у односу на почетак извештајног периода због пада курса.
Потраживања од дужника у овом извештајном периоду смањена су у односу на почетак извештајног периода због пада курса валута.
У делу потраживања од закупа и рефундације трошкова, стање на крају периода остало је непромењено.
Вредност некретнина и опреме на крају овог извештајног периода остала је непромењена.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК АГЕНЦИЈЕ

ПРЕГЛЕД ОСТВАРЕНИХ АКТИВНОСТИ У ИЗВЕШТАЈНОМ ПЕРИОДУ