

Надлежни привредни суд	Зајечар	Текући рачуни	1) 780-254-29
Број предмета	Ст.2/10	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	13.02.2004.године	ликвидационог	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Борска банка АД Бор у стечају	дужника	3)
Стечајни/ликвидациони судија	Јасмина Поповић	Матични број	7656122
Повереник АОД	Бернардица Јованоски	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: **01.01.2019.** до: **31.03.2019.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	21,837,129.49
+	Орочена средства	3,031,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	23,729,972.95
4	Потраживања од дужника	418,420,561.15
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,342,677.33
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	3,546,661,098.19

Коментар Стање на почетку извештајног периода је следеће:

- укупна новчана средства износе 3.052.837.129,49 динара
- стање некретнина и опреме износи 49.330.757,27 динара
- стање удела или акција код других лица износи 23.729.972,95 динара
- стање потраживања од дужника износи 418.420.561,15 динара
- потраживање по основу закупа и рефундације трошкова износи 2.342.677,33 динара

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по проценој вредности	Износ смањења по проценој вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	3,052,837,129.49
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	265465.61	0.00	23,995,438.56
4	Потраживања од дужника	36,765.27	130,566.60	418,326,759.82
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	302,230.88	130,566.60	3,546,832,762.47

Коментар У делу имовине која се односи на потраживања од дужника, бележи се повећање по основу курсних разлика због раста курса страних валута. Такође се бележи и смањење због пада курса валута као и због отписа потраживања код физичких лица на основу Одлуке о усвајању Извештаја о попису имовине и обавеза на дан 31.12.2018. године као и због застарелости и ненаплативости потраживања.
Код удела или акција код других лица дошло је до повећања вредности због раста курса долара, за акције које су у страним валутама.

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	0.00	0.00	0.00	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	23,995,438.56
4	Потраживања од дужника			23,290.10	418,303,469.72
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	23,290.10	493,972,342.88

Коментар Од физичких лица наплаћен је износ од 23.290,10 динара који се односи на рате за откуп стана, накнаду 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	29,581,116.44			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	900.00			
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	23,290.10		36,765.27	-13,475.17
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	801,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	29,605,306.54	0.00	36,765.27	-13,475.17

Коментар У току овог извештајног периода наплаћена је камата на динарска орочена средства у износу 29.581.116,44 динара. Од физичких лица наплаћене су рате за откуп стана, накнада и дуг по текућем рачуну у износу 23.290,10 динара. Наплаћен је износ 900,00 динара за брисање заложног права-хипотеке.

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	1,982,412.00	1,863,462.02	1,863,462.02	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	1,982,412.00	1,863,462.02	1,863,462.02	0.00

Коментар У овом извештајном периоду стварно настали трошкови су и плаћени у истом периоду и они су у односу на одобрене планиране трошкове по решењу суда мањи за 118.949,98 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	900.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	801,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	801,000,900.00

Коментар: У овом извештајном периоду орочена су динарска средства код Ерсте банке 30.000.000,00 динара, код АИК банке 541.000.000,00 динара, код Сбербанк 130.000.000,00 динара и код Еуробанк 100.000.000,00 динара. Извршено је реорочење динарских средстава код Војвођанске банке 1.150.000.000,00 динара, код АИК банке 1.000.000.000,00 динара и код Ерсте банке 80.000.000,00 динара. Остали одлив односи се на уплату нотару за брисање заложног права-хипотеке.

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	3,019,006,615.28	0.00	0.00	3,019,006,615.28
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	0.00	3,019,006,615.28

Коментар Окончан спор са Лепенским Виром ради утврђења оспореног потраживања од 5.630.311,13 динара. Рочиште одржано 27.03.2019. год. и правоснажно окончано. Решењем Привредног суда утврђено потраживање Лепенског Вира је 2.846.157,35 динара на име главног дуга. Тужба за утврђење законске затезне камате је повучена.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.01.2019.	3,052,837,129.49
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		29,605,306.54
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,864,362.02
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)	31.03.2019.	3,080,578,074.01

Коментар У току овог извештајног периода бележимо знатно већи прилив због наплате камате на орочена динарска средства ,тако да је на крају извештајног периода стање новчаних средстава значајно увећано.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	49,578,074.01
+	Орочена средства	3,031,000,000.00
+	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	23,995,438.56
4	Потраживања од дужника	418,303,469.72
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,342,677.33
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	3,574,550,416.89

Коментар: Укупна новчана средства са ороченим депозитима износе 3.080.578.074,01 динара.

Код удела или акција код других лица, због раста курса долара, стање истих на крају извештајног периода веће је у односу на почетак извештајног периода.

Потраживања од дужника у овом извештајном периоду смањена су у односу на почетак извештајног периода због корекције потраживања од физичких лица на основу Одлуке о усвајању Извештаја о попису имовине и обавеза на дан 31.12.2018. године, као и због застарелости и ненаплативости потраживања.

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

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