

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	
Стечајни/ликвидациони судија	Јасмина Поповић	Матични број	7656122
Повереник АОД	Новица Крстић	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: **01.01.2020.** до: **31.03.2020.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2020.
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	
	Укупно без депозита	817,161,046.95

Коментар

Стање на почетку извештајног периода је следеће:
- укупна новчана средства износе 323.950.704,81 динара,
- некретнине и опрема износе 49.330.757,27 динара,
- удели или акције код других лица износе 23.233.998,33 динара,
- потраживања од дужника износе 418.302.909,21 динара и
- потраживања по основу закупа и рефундације трошкова износе 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	323,950,704.81
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	289008.48	0.00	23,523,006.81
4	Потраживања од дужника	40,077.26	595.29	418,342,391.18
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	329,085.74	595.29	817,489,537.40

Коментар

1. Удели или акције код других лица повећано је по основу курсних разлика због раста курса валута.
2. Повећање потраживања код дужника односи се на наплату потраживања у износу од 29.558,18 динара и курсне разлике у износу од 10.519,08 динара због раста курса валута. Смањење потраживања од дужника у износу од 595,29 динара односи се на курсне разлике због пада курса валута.

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	23,523,006.81
4	Потраживања од дужника			29,558.18	418,312,833.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	29,558.18	493,509,274.41

Коментар

Од физичких лица наплаћен је износ од 27.944,28 динара који се односи на рате за откуп стана и дуг по текућем рачуну.
Од правних лица наплаћен је износ од 1.613,90 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	969,655.22			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	220,494.30			
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	29,558.18		40,077.26	-10,519.08
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	30,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	1,219,707.70	0.00	40,077.26	-10,519.08

Коментар

1. У току овог извештајног периода наплаћена је камата на динарска орочена средства у износу 969.655,22 динара.

2. Потраживања од дужника наплаћена су у износу од 29.558,18 динара и то:

Од физичких лица наплаћене су рате за откуп стана и дуг по текућем рачуну у износу 27.944,28 динара.

Од правних лица наплаћен је износ од 1.613,90 динара и то од Инвестбанке а.д. Београд у стечају 1,75% по Решењу о завршној деоби.

3. Остали приливи у извештајном периоду износе 220.494,30 динара и то:

Остали приливи у 02.2020. године, у износу од 77.364,83 динара се односе на уплату Јовановић Татјани из Бора, чији број рачуна није био исправан па су средства истог дана враћена на рачун.

Остали приливи у 03.2020. године износе 143.129,47 динара (износ од 112.114,16 динара односи се на повраћај погрешно уплаћених средстава, Јастреб ловачко удружење Бела Паланка и износ од 31.015,31 динара односи се на повраћај погрешно уплаћених средстава Ненад Антанасковић Бољевац).

4. Разлика остварених прихода и прилива у износу од 10.519,08 динара 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	0.00	1,160,126.00	1,042,323.45	1,042,323.45	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	1,160,126.00	1,042,323.45	1,042,323.45	0.00

Коментар

Стварно настали трошкови у овом извештајном периоду мањи су за 117.802,55 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	224,068.42
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	224,068.42

Коментар: У периоду 01.01.2020-31.03.2020.године остали одливи износе 224.068,42 динара.

1. Остали одливи у 02.2020.године, у износу од 77.364,83 динара се односе на уплату Јовановић Татјани из Бора, чији број рачуна није био исправан па су средства истог дана враћена на рачун, у износу од 115.440,16 динара се односе на погрешну исплату Ловачком удружењу Јастреб из Беле Паланке. Повраћај средстава је извршен у марту 2020 године.

2. Остали одливи у 03.2020.године у износу од 31.263,43 динара односе се на погрешну уплату Атанасковић Бољевац-извршен повраћај средстава.

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	668.274.869.16	0.00	65.211.224.60	603.063.644.56
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	668.274.869.16	0.00	65.211.224.60	603.063.644.56

Коментар У извештајном периоду извршена је исплата повериоцима у износу од 65.211.224,60 динара. Након исплате, обавезе према повериоцима износе 603.063.644,56 динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.01.2020.	323,950,704.81
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		1,219,707.70
3	Укупан одлив без орочења средстава		66,477,616.47
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)	31.03.2020.	258,692,796.04

Коментар Крајње стање на пословним рачунима на дан 31.03.2020.године износи 258.692.796,04 динара.

У структури:

-текући рачун код НБС , извод бр 48 157.692.796,04 динара,
-орочени депозит 101.000.000,00 динара.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	157.692.796.04
+	Орочена средства	101.000.000.00
+	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	23.523.006.81
4	Потраживања од дужника	418.312.833.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2.342.677.33
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	752.202.070.45

Коментар:Укупна новчана средства са ороченим депозитима износе 258.692.796,04 динара.

Удели или акција код других лица повећана су у односу на почетак извештајног периода због раста курса.

Потраживања од дужника у овом извештајном периоду повећана су у односу на почетак извештајног периода због раста 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-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