

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	
		дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Борска банка АД Бор у стечају	Матични број	7656122
Стечајни/ликвидациони судија	Јасмина Поповић	ПИБ	103229412
Повереник АОД	Бернардица Јованоски		

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: **01.07.2016.** до: **30.09.2016.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1a ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	22,040,293.63
+	Орочена средства	200,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	235,090,387.63
3	Удели или акције код других лица	24,992,952.29
4	Потраживања од дужника	33,267,665,384.15
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3,855,515.02
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	33,753,644,532.72

Коментар

Стање на почетку извештајног периода је следеће:
- укупна новчана средства износе 222.040.293,63 динара
- стање некретнина и опреме износи 235.090.387,63 динара
- стање удела или акција код других лица износи 24.992.952,29 динара
- стање потраживања од дужника износи 33.267.665.384,15 динара
- стање потраживања по основу закупа и рефундације трошкова износи 3.855.515,02 динара

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	222.040.293.63
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	235.090.387.63
3	Удели или акције код других лица	0.00	193.160.00	24.799.792.29
4	Потраживања од дужника	20.286.550.84	458.040.892.75	32.829.911.042.24
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	3.855.515.02
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	20,286,550.84	458,234,052.75	33,315,697,030.81

Коментар

У току извештајног периода, због пада курса долара у акцијама код страних правних лица (Еуроаксис банке из Москве), имамо негативан ефекат курсних разлика у приказаној табели.
У делу потраживања од дужника, у страним валутама, бележимо ефекте кроз смањења и делимично повећања.
Претежни део ових потраживања је у доларима, па је негативан ефекат курсних разлика велики тј. износи 458.040.892,75 динара.

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	1,681,311.12	0.00	1,695,665.79	231,713,410.72
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	24,799,792.29
4	Потраживања од дужника			16,683.40	32,829,894,358.84
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			79,229.81	3,776,285.21
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	1,681,311.12	0.00	1,791,579.00	33,090,183,847.06

Коментар У току извештајног периода остварени су приливи од уновчења непокретне имовине (једна вила на Ртњу и 1/3 стана у Бору) у износу од 1.695.665,79 динара.
Од грађана је наплаћено 16.683,40 динара по основу обустава и рата за откуп станова.
Остварена је наплата потраживања из претходног периода по основу закупа и рефундације у износу од 79.229,81 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	1,299,959.00			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	780.00			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	79,229.81			
7	Продаја некретнина и опреме	1,695,665.79		1,695,665.79	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	16,683.40		20,286,550.84	-20,269,867.44
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	63,861.37		111,165.34	-47,303.97
12	Повраћај орочених средстава	50,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	3,156,179.37	0.00	22,093,381.97	-20,317,171.41

Коментар У току извештајног периода наплаћена је камата на орочене депозите у износу од 1.299.959,00 динара. Остварен је и прилив од закупа и рефундација из претходног периода у износу од 79.229,81 динара. Такође је остварен прилив у извештајном периоду, од закупа и рефундација, у износу од 63.861,37 динара. У току овог периода продата је вила на Ртњу и 1/3 стана у власништву банке, па је по том основу од продаје непокретности остварен прилив у износу од 1.695.665,79 динара. Од грађана је по основу обустава и рата за откуп станова наплаћено 16.683,40 динара. У току овог квартала извршен је повраћај депозита од 50.000.000,00 динара из Еуробанке ради орочења под повољнијим условима у Уникредит банку.

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	3,231,741.00	2,994,418.96	2,994,418.96	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	3,231,741.00	2,994,418.96	2,994,418.96	0.00

Коментар У овом извештајном периоду стварно настали трошкови су и плаћени у истом периоду и у односу на одобрене планиране трошкове мањи су за 237.322,04 динара.

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	50,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	50,000,000.00

Коментар У току овог извештајног периода извршен је повраћај депозита од 50.000.000,00 динара из Еуробанке и орочен код Уникредит банке под повољнијим условима.

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	2,162,460,123.41	0.00	0.00	2,162,460,123.41
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	2,162,460,123.41	0.00	0.00	2,162,460,123.41

Коментар Утврђена потраживања поверилаца према стечајном дужнику износе 2.162.460.123,41 динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	222,040,293.63
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		3,156,179.37
3	Укупан одлив без орочења средстава		2,994,418.96
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)	30.09.2016.	222,202,054.04

Коментар Укупни приливи су у овом извештајном периоду већи од укупно остварених одлива без орочавања депозита, највећим делом због остварених прилива од продаје непокретности.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	22,202,054.04
+	Орочена средства	200,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	231,713,410.72
3	Удели или акције код других лица	24,799,792.29
4	Потраживања од дужника	32,829,894,358.84
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3,823,589.18
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	33,312,433,205.07

Коментар: Укупна новчана средства са ороченим депозитима износе 222.202.054,04 динара, и због позитивног cash flow у овом периоду она су већа у односу на почетак периода.
У овом извештајном периоду уновчен је део непокретне имовине банке, тако да је стање истих на крају извештајног периода смањено, и износи 231.713.410,72 динара.
Код акција и удела, због пада курса долара и негативних курсних разлика, стање истих на крају периода мање је у односу на почетак извештајног периода.
Код потраживања од дужника, у девизном делу потраживања, као последица пада курса страних валута и негативних курсних разлика, укупно стање потраживања на крају периода мање је у односу на почетак извештајног периода.
У делу потраживања од закупаца и рефундација, стање на крају периода је мање због остварених наплата у овом извештајном периоду.