

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	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: **01.07.2017.** до: **30.09.2017.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	5,679,771.33
+	Орочена средства	200,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	231,709,779.03
3	Удели или акције код других лица	24,101,003.35
4	Потраживања од дужника	29,178,565,211.14
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,928,631.69
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	29,642,984,396.54

Коментар Стање на почетку извештајног периода је следеће:
- укупна новчана средства износе 205.679.771,33 динара
- стање некретнина и опреме износи 231.709.779,03 динара
- стање удела или акција код других лица износи 24.101.003,35 динара
- стање потраживања од дужника износи 29.178.565.211,14 динара
- потраживање по основу закупа и рефундације трошкова износи 2.928.631,69 динара

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, 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	205,679,771.33
2	Некретнине и опрема	0.00	150,692,097.01	81,017,682.02
3	Удели или акције код других лица	0.00	709,705.79	23,391,297.56
4	Потраживања од дужника	742,518.33	6,387,306.69	29,172,920,422.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	2,928,631.69
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	742,518.33	157,789,109.49	29,485,937,805.38

Коментар У делу имовине која се односи на некретнине, бележи се смањење вредности по извршеној процени непокретне имовине Борске банке у Бору, Књажевцу, Кладову и виле на Ртњу. Процена је завршена у септембру 2017. године и по процењеној вредности некретнине ће се продавати. Смањење у односу на претходно стање износи 150.692.097,01 динара.
У делу имовине који се односи на потраживања од дужника и у делу девизне aktive, бележи се повећање по основу курсних разлика због раста курсева страних валута. Такође се по истом основу бележи и пад курсева страних валута тј. негативне курсне разлике на почетку овог квартала.
Код удела и акција код других лица дошло је до смањења вредности, због пада курса долара, за акције које су у страним валутама.

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	81,017,682.02
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	23,391,297.56
4	Потраживања од дужника			14,612.15	29,172,905,810.63
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			198,352.56	2,730,279.13
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	212,964.71	29,280,045,069.34

Коментар У овом извештајном периоду наплаћено је потраживање од физичких лица у износу 14.612,15 динара.
По основу закупа и рефундације из претходног периода наплаћен је износ 198.352,56 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	1,996,556.31			
+	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	198,352.56			
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	14,612.15		742,518.33	-727,906.18
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	80,706.05		130,987.23	-50,281.18
12	Повраћај орочених средстава	150,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	2,291,127.07	0.00	873,505.56	-778,187.36

Коментар У току овог извештајног периода наплаћена је камата на орочене депозите у износу 1.996.556,31 динара.
Наплаћена су потраживања по основу закупа и рефундације из претходног периода у износу 198.352,56 динара и у извештајном периоду у износу 80.706,05 динара.
Од физичких лица наплаћене су рате за откуп стана, накнаде и дуг по текућем рачуну у износу 14.612,15 динара.
Износ од 900,00 динара односи се на уплату физичког лица за брисање заложног права-хипотеке.
У овом извештајном периоду имамо повраћај и поновно орочење динарских средстава у износу 150.000.000,00 динара под повољнијим условима.

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	2,687,028.00	2,420,912.79	2,420,912.79	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	2,687,028.00	2,420,912.79	2,420,912.79	0.00

Коментар У овом извештајном периоду стварно настали трошкови су и плаћени у истом периоду и они су у односу на одobreне планиране трошкове по решењу суда мање за 266.115,21 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	8,450.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	150,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	150,008,450.00

Коментар: У току овог извештајног периода извршен је повраћај орочених динарских депозита у износу 150.000.000,00 динара и поново орочење истог износа 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	2,147,598,198.13	0.00	9,310.99	2,147,588,887.14
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)	5,630,311.13	0.00	0.00	5,630,311.13
	Укупно без оспорених потраживања	2,147,598,198.13	0.00	9,310.99	2,147,588,887.14

Коментар У овом извештајном периоду исплаћен је повериоцима износ од 9.310,99 динара.

Износ од 5.630.311,13 динара односи се на тужбе за утврђење по основу оспорених потраживања за Лепенски Вир Доњи Милановац.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2017.	205,679,771.33
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		2,291,127.07
3	Укупан одлив без орочења средстава		2,438,673.78
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)	30.09.2017.	205,532,224.62

Коментар У току извештајног периода бележимо мањи прилив по основу камате на орочена динарска средства, па је зато на крају извештајног периода стање новчаних средстава мање него на почетку истог периода. Такође је укупан одлив повећан и због ангажовања стручних лица за процену непокретности Борске банке у стечају.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	5,532,224.62
+	Орочена средства	200,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	81,017,682.02
3	Удели или акције код других лица	23,391,297.56
4	Потраживања од дужника	29,172,905,810.63
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,780,560.31
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	29,485,627,575.14

Коментар: Укупна новчана средства са ороченим депозитима износе 205.532.224,62 динара.

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

Потраживања од дужника у овом извештајном периоду смањена су у односу на почетак извештајног периода због пада курса валута-негативних курсних разлика.

У делу потраживања од закупа и рефундације трошкова, стање на крају периода је мање због остварених наплата у овом извештајном периоду.

Вредност некретнина и опреме на крају овог извештајног периода значајно је смањена због нове процене непокретне имовине Борска банке АД у стечају.

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