

Надлежни привредни суд	<u>Зајечар</u>	Текући рачуни	1) 780-254-29
Број предмета	<u>Ст.2/10</u>	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	<u>13.02.2004.године</u>	ликвидационог дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	<u>Борска банка АД Бор у стечају</u>	Матични број	<u>7656122</u>
Стечајни/ликвидациони судија	<u>Јасмина Поповић</u>	ПИБ	<u>103229412</u>
Повереник АОД	<u>Бернардица Јованоски</u>		

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: 01.04.2019. до: 30.06.2019. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2019.
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	
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	
	Укупно без депозита	3,574,550,416.89

Коментар Стање на почетку извештајног периода је следеће:
- укупна новчана средства износе 3.080.578.074,01 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, 16 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	3,080,578,074.01
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	49,330,757.27
3	Удели или акције код других лица	0.00	203,123.03	23,792,315.53
4	Потраживања од дужника	19,491.48	14,584.37	418,308,376.83
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	19,491.48	217,707.40	3,574,352,200.97

Коментар 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. Такође се бележи и смањење због пада курса валута. Код удела или 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 процене 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	216,865.93	0.00	530,534.07	23,044,915.53
4	Потраживања од дужника			13,016.10	418,295,360.73
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	2,342,677.33
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	216,865.93	0.00	543,550.17	493,013,710.86

Коментар Од физичких лица наплаћен је износ од 13.016,10 динара који се односи на рате за откуп стана и дуг по текућем рачуну. У овом извештајном периоду реализована је продаја акција код Јубмес банке за износ 530.534,07 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	30,745,130.34			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи				
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	530,534.07		530,534.07	0.00
9	Потраживања од дужника	13,016.10		19,491.48	-6,475.38
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	1,560,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	31,288,680.51	0.00	550,025.55	-6,475.38

Коментар У току овог извештајног периода наплаћена је камата на динарска орочена средства у износу 30.745.130,34 динара. Од физичких лица наплаћене су рате за откуп стана и дуг по текућем рачуну у износу 13.016,10 динара.

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	420,293,330.00	420,228,064.23	420,228,064.23	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	420,293,330.00	420,228,064.23	420,228,064.23	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 65.265,77 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	1,110,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	1,110,000,000.00

Коментар: У овом извештајном периоду орочена су динарска средства код Еуробанк 110.000.000,00 динара, код Српске банке 150.000.000,00 динара, код Сбербанк 200.000.000,00 динара и код Халкбанк 650.000.000,00 динара. Извршено је реорочење динарских средстава код Војвођанске банке 800.000.000,00 динара, код АИК банке 641.000.000,00 динара и код Сбербанк 30.000.000,00 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	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 Обавезе према повериоцима износе 3.019.006.615,28 динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.04.2019.	3,080,578,074.01
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		31,288,680.51
3	Укупан одлив без орочења средстава		420,228,064.23
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)	30.06.2019.	2,691,638,690.29

Коментар У току овог извештајног периода плаћен је порез на добит за 2018.годину у износу 417.323.198,00 динара, тако да је на крају извештајног периода стање новчаних средстава знатно умањено.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	110,638,690.29
+	Орочена средства	2,581,000,000.00
+	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	23,044,915.53
4	Потраживања од дужника	418,295,360.73
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,342,677.33
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	3,184,652,401.15

Коментар: Укупна новчана средства са ороченим депозитима износе 2.691.638.690,29 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, као и због продаје акција код Јубмес банке.

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-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