

Надлежни привредни суд	ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ	Текући рачуни	1) 780-255-26
Број предмета	3.Ст.120/2010	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	14.11.2007.	ликвидационог	
		дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Рај банка а.д. Београд у стечају	Матични број	9246860
Стечајни/ликвидациони судија	Наталија Пејић Кордић	ПИБ	103636463
Повереник АОД	Бранко Југовић		

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: **01.07.2019.** до: **30.09.2019.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	448,452.81
+	Орочена средства	10,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	16,156,047.00
3	Удели или акције код других лица	42,365.00
4	Потраживања од дужника	277,900,214.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	53,629.34
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	304,600,708.45

Коментар

- Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 448.452,81 дин.
- Орочена средства: динарски депозит - Војвођанска банка ад Нови Сад - 10.000.000,00 дин.
- Некретнине и опрема: инвестиционе некретнине и материјалне вредности стечене наплатом потраживања (пословни и стамбени објекти, земљиште, шуме, њиве и пашњаци на више локација у Србији, уметничке слике и машине) - 16.156.047,00 дин.
- Удели или акције код других лица: Тржиште новца ад Београд - 42.365,00 дин.
- Потраживања од дужника у бруто износу - 277.902.214,30 дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 185.105.108,40 дин. и потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу - 29.175.783,49 дин.
- Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова за месец јун 2019. године - 53.629,34 дин.

**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	10,448,452.81
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	16,156,047.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	42,365.00
4	Потраживања од дужника	1,149,980.00	1,217,779.09	277,832,415.21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	53,629.34
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	1,149,980.00	1,217,779.09	304,532,909.36

Коментар

Смањење вредности потраживања у износу од 67.799,09 дин. извршено је у складу са записником ПУ Филијала А Центар од 18.09.2019.год. о извршеној контроли података исказаних за 2012. годину и корекције обрачуна оствареног капиталног добитка у 2011. години, а повећање и смањење потраживања у износу од 1.149.980,00 дин. исказано је прекњижавањем потраживања по основу уплаћеног предумја на име трошкова покретања стечајних поступка над дужницима Банке у стечају са недоспелих потраживања на доспела (процена наплативости 0%)

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ЛИИ 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	16,156,047.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	42,365.00
4	Потраживања од дужника			0.00	277,832,415.21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			53,629.34	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	53,629.34	294,030,827.21

Коментар

- Наплаћена потраживања по основу закупа и рефундације трошкова из претходног извештајног периода

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	105,202.74			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	0.00			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	53,629.34			
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	0.00		0.00	0.00
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	163,849.30		163,849.30	0.00
12	Повраћај орочених средстава	10,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	322,681.38	0.00	163,849.30	0.00

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 105.202,74 дин.

- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 217.478,64 дин., од ког износа наплаћена су потраживања из претходног извештајног периода у износу од 53.629,34 дин. а потраживања из извештајног периода у износу од 163.849,30 дин.

- Разрочење динарског депозита извршено је ради исплате трошкова одобрених по решењима стечајног судије Привредног суда у Београду у износу од 1.000.000,00 дин. и орочења средстава код друге банке у износу од 9.000.000,00 дин.

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	1,698,550.00	1,463,637.00	1,463,637.00	0.00
2	Трошкови измирене готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	1,698,550.00	1,463,637.00	1,463,637.00	0.00

Коментар

Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе измирили су у оквиру планираних и одобрених трошкова по решењима стечајног судије Привредног суда у Београду која су донета у извештајном периоду.

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	9,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	9,000,000.00

Коментар:

Динарска средства орочена су код Банке Поштанска штедионица ад Београд, Уг. бр. 195200519000, на период од 180 дана уз каматну стопу од 3,10% на годишњем нивоу

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	0.00	0.00	0.00	0.00
4	III исплатни ред	364,892,370.40	0.00	0.00	364,892,370.40
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)	3,537,345.18	0.00	0.00	3,537,345.18
	Укупно без оспорених потраживања	364,892,370.40	0.00	0.00	364,892,370.40

Коментар

- Утврђена потраживања поверилаца после извршених исплата износе укупно 364.892.370 динара:

главни дуг - 278.814.117,92 динара

камата - 86.078.252,48 динара

- Укупна књиговодствена вредност оспорених потраживања поверилаца по којима се воде спорови за утврђење (физичко лице Ж.Зоркић) износи 3.537.345,18 динара: глави дуг - 1.648.818,79 динара; затезна камата 1.888.526,39 динара

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2019.	10,448,452.81
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		322,681.38
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,463,637.00
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)	30.09.2019.	9,307,497.19

Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима:
динарски текући рачун - 448.452,81 дин.
орочени динарски депозит - 10.000.000,00 дин.
2. Укупан прилив остварен је наплатом закупа, рефундације трошкова и камата по ороченим депозитима
3. Укупан одлив односи се на исплаћене трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе
6. Крајње стање на пословним рачунима:
динарски текући рачун - 307.497,19 дин.
орочени динарски депозит - 9.000.000,00 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	307.497,19
+	Орочена средства	9.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	16.156.047,00
3	Удели или акције код других лица	42.365,00
4	Потраживања од дужника	277.832.415,21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	Укупно без депозита	303.338.324,40

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 307.497,19 дин.
- + Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 9.000.000,00 дин.
2. Некретнине и опрема: инвестиционе некретнине и материјалне вредности стечене наплатом потраживања (пословни и стамбени објекти, земљиште, шуме, њиве и пашњаци на више локација у Србији, уметничке слике и машине) - 18.174.580,06 дин.
3. Удели или акције код других лица: Тржиште новца ад Београд - 43.350,00 дин.
4. Потраживања од дужника у бруто износу -277.832.415,21 дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 180.348.930,50 дин. и потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу од 29.107.984,40 дин.

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

