

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: **01.07.2018.** до: **30.09.2018.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	323,120.65
+	Орочена средства	6,771,014.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	793,350.00
4	Потраживања од дужника	293,346,117.52
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	319,408,182.23

Коментар

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 300.566,19 дин., стање на девизном рачуну - 22.554,46 дин. (у оригиналној валути: Комерцијална банка ад - 5,68 €, Банка Поштанска штедионица ад - 15,91 €, SBERBANK ад - 93,60 €, АИК банка ад Београд - 75,84 €)
+ Орочена средства: динарски орочени депозити - Банка Поштанска штедионица ад - 5.000.000,00 дин., девизни орочени депозити - АИК банка Београд - 1.771.014,00 дин. (у оригиналној валути - 15.000,00 €)
2. Некретнине и опрема: инвестиционе некретнине, 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. и АС Финансијски центар ад Београд - 750.000,00 дин.
4. Потраживања од дужника у бруто износу - 293.346.117,52 дин., према следећој структури: недоспела потраживања правних лица - 4.990.470,24 дин., доспела потраживања правних лица - 140.797.814,94 дин., од чега дужници у стечају - 140.797.814,94 дин., а остали дужници - 902.942,00 дин., доспела потраживања физичких лица - 62.290.090,32 дин. и укупна евиденциона камата - 85.267.742,02 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу - 8.220.392,24 дин.

16 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	31,21	2,470,03	7,091,695,83
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	18,174,580,06
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	793,350,00
4	Потраживања од дужника	10,366,05	2,233,63	293,354,249,94
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	0,00
6	Остала имовина			0,00
	Укупно	10,397,26	4,703,66	319,413,875,83

Коментар

Повећање вредности имовине у износу од 10.397,26 дин. извршено је књижењем ефеката курсних разлика девизних потраживања.
Смањење вредности имовине у износу од 4.703,66 дин. извршено је књижењем ефеката курсних разлика - готовине и орочених депозита.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ 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	18,174,580,06
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	793,350,00
4	Потраживања од дужника			496,000,00	292,858,249,94
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0,00	0,00
6	Остала имовина				0,00
	Укупно	0,00	0,00	496,000,00	311,826,180,00

Коментар

- Наплата потраживања од дужника Агромикс - уступање потраживања

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	41,274.38			
+	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	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	496,000.00		10,366.05	485,633.95
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	171,220.38		171,220.38	0.00
12	Повраћај орочених средстава	1,176,500.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	708,494.76	0.00	181,586.43	485,633.95

Коментар

- Камата је наплаћена на средства по динарском и девизном депозиту укупно у износу од 41.274,38 дин.

- Наплата потраживања од дужника Агромикс - уступање потраживања.

- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 171.220,38 дин.

- Разрочење девизног ороченог депозита извршено је ради исплате трошкова поступка стечаја.

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	2,256,734.00	1,706,762.94	1,706,762.94	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	2,256,734.00	1,706,762.94	1,706,762.94	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	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	0.00

Коментар:

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 (физичка лица) по којима се воде спорови за утврђење износи 3.537.345,18 динара: главни 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)	01.07.2018.	7,094,134.65
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		708,494.76
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,706,762.94
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		31.21
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		2,470.03
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2018.	6,093,427.65

Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима: динарски текући рачун 300.566,19 дин., девизни рачун - 22.554,46 дин., орочени динарски депозити - 5.000.000,00 дин. и орочени девизни депозити - 1.771.014,00 дин.
 2. Укупан прилив остварен је наплатом потраживања од дужника, закупа, рефундације трошкова и камата по ороченим депозитима.
 3. Укупан одлив односи се на исплаћене трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе.
 4. Позитивне курсне разлике исказане по ороченим девизним депозитима.
 5. Негативне курсне разлике исказане по ороченим девизним депозитима.
 6. Крајње стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 475.802,51 дин., девизни рачун - 25.535,64 дин., орочени динарски депозити - 5.000.000,00 дин. и орочени девизни депозити - 592.089,50 дин.
 - Средњи курс на дан 30.06.2018. године 1 EUR = 118,0676 дин., 1 USD = 101,3369 дин., а на дан 30.09.2018. године 1 EUR = 1184179 дин., 1 USD = 101,6899 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	501,338.15
+	Орочена средства	5,592,089.50
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	793,350.00
4	Потраживања од дужника	292,858,249.94
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	317,919,607.65

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 475.802,51 дин., стање на девизном рачуну - 25.535,64 дин. (у оригиналној валути: Комерцијална банка ад - 5,68 €, Банка Поштанска штедионица ад - 15,91 €, SBERBANK ад - 93,60 €, АИК банка ад Београд - 75,84 €)
+ Орочена средства: динарски орочени депозити - Банка Поштанска штедионица ад - 5.000.000,00 дин., девизни орочени депозити - АИК банка Београд - 592.089,50 дин. (у оригиналној валути - 5.000,00 €)
2. Некретнине и опрема: инвестиционе некретнине, 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. и АС Финансијски центар ад Београд - 750.000,00 дин.
4. Потраживања од дужника у бруто износу - 292.858.249,94 дин., према следећој структури: недоспела потраживања правних лица - 4.998.602,66 дин., доспела потраживања правних лица - 140.301.814,94 дин., од чега дужници у стечају - 139.398.872,94 дин., а остали дужници - 902.942,00 дин., доспела потраживања физичких лица - 62.290.090,32 дин. и укупна евиденциона камата - 85.267.742,02 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу - 8.228.524,66 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

