

Надлежни привредни суд	ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ	Текући рачуни	1) 780-255-26
Број предмета	1. Ст. 120/2010	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	14.11.2007.	ликвидационог	
		дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Рај банка а.о. Београд у стечају	Матични број	9246860
Стечајни/ликвидациони судија	Љиљана Павловић	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: **01.07.2016.** до: **30.09.2016.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	270.451.61
	+ Орочена средства	27.282.311.07
	+ Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	23.976.814.80
3	Удели или акције код других лица	798.180.00
4	Потраживања од дужника	71.647.108.29
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	119.659.83
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	124.094.525.60

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 177.917,75 дин., стање на девизном рачуну код Комерцијалне банке ад - 700,41 дин. (у оригиналној валути - 5,68 €), стање на девизном рачуну код Банке Поштанска штедионица ад - 123.945,32 дин. (у оригиналној валути - 1.005,14 €), стање на девизном рачуну код SBERBANK ад - 27.888,13 дин. (у оригиналној валути - 226,16 €)
+ Орочена средства: динарски орочени депозит код SBERBANK ад - 20.000.000,00 дин., период орочења 90 дана, каматна стопа 2,90%, девизни орочени депозит код Банке Поштанска штедионица ад - 1.609.982,07 дин. (у оригиналној валути - 13.056,22 €), период орочења 90 дана, каматна стопа 0,30% и девизни орочени депозит код SBERBANK ад - 5.672.329,00 дин. (у оригиналној валути - 46.000,00 €), период орочења 90 дана, каматна стопа 0,85%
2. Некретнине и опрема, односно материјалне вредности стечене наплатом потраживања (пословни и стамбени објекти, земљиште, шуме, њиве и пашњаци на више локација у Србији, уметничке слике и машине) - 23.976.814,80 дин.
3. Удели или акције код других лица - 798.180,00 дин., према следећој структури: акције код других лица Тржиште новца ад Београд - 48.180,00 дин. и АС Финансијски центар ад Београд - 750.000,00 дин.
4. Потраживања од дужника - 71.647.108,29 дин., према следећој структури: недоспела потраживања од правних лица - 3.945.514,02 дин., доспела потраживања од правних лица - 67.701.594,27 дин., од чега дужници у стечају - 3.476.960,00 дин., а остали дужници - 64.224.634,27 дин., а у највећем делу односе се на девизно потраживање од ЦЗБ банке из Софије у износу од 63.194.159,27 дин.
5. Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова: 119.659,83 дин., од тога потраживања из ранијих периода - 90.112,06 динара и из извештајног периода - 29.547,77 дин.

16 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДАВАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	6.393.81	7.739.88	27.551.416.61
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	23.976.814.80
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	798.180.00
4	Потраживања од дужника	133.74	128.829.04	71.518.412.99
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	119.659.83
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	6.527.55	136.568.92	123.964.484.23

Коментар:

- Повећање вредности имовине у износу од 6.527,55 динара извршено је због исказаних негативних курсних разлика - готовине и орочених депозита и потраживања од дужника
- Смањење вредности имовине у износу од 136.568,92 динара вршено је због исказаних позитивних курсних разлика - готовине и орочених депозита и потраживања од дужника

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процњене 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	23,976,814.80
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	798,180.00
4	Потраживања од дужника			0.00	71,518,412.99
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			29,547.77	90,112.06
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	29,547.77	96,383,519.85

Коментар

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	199,578.67			
+	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	29,547.77			
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)	167,845.34		167,845.34	0.00
12	Повраћај орочених средстава	21,609,034.03			
	Укупни приливи без орочених средстава	396,971.78	0.00	167,845.34	0.00

Коментар:

Наплаћена је камата на средства по динарском депозиту - 187.500,00 дин. и девизном депозиту - 12.078,67 дин.

Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су у износу од 29.547,77 дин. за обавезу закупца из претходног извештајног периода, а закуп фактурисан у извештајном периоду у износу од 167.845,34 дин.

Повраћај орочених динарских средстава код SBERBANK SRBIJA AD - 20.000.000,00 дин. и девизних средстава - 1.609.034,03 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	111,867.25	2,897,915.44	2,485,369.12	2,157,846.47	439,389.90
2	Трошкови измирили готовином	5,670.00			5,670.00	0.00
	Укупно	117,537.25	2,897,915.44	2,485,369.12	2,163,516.47	439,389.90

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. Нису измирене обавезе за прелиминарну награду АОД (3% од реализованих месечних трошкова) и награду накнада трошкова стечајном управнику АОД.

Трошкови који су измирили готовином односе се на исплату судских и административних такси, ПТТ трошкова, трошкова кафе кухиње и средства за хигијену

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	20,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	20,000,000.00

Коментар:

Слободна динарска и девизна средства орочена су код SBERBANK SRBIJA AD.

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	454,321,715.27	0.00	0.00	454,321,715.27
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)	95,203,250.94	0.00	0.00	95,203,250.94
	Укупно без оспорених потраживања	454,321,715.27	0.00	0.00	454,321,715.27

Коментар:

- Структура укупних обавеза по основу утврђених потраживања поверилаца: главни дуг - 355.799.347,27 динара и камата - 98.522.368,00 динара
- Оспорена потраживања - утужена односе се на резервацију средстава за трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе по закључењу стечаја (књиговодствена вредност укупно оспорених потраживања по којима се воде спорови за утврђење износи 3.537.345,18 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.	27,552,762.68
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		396,971.78
3	Укупан одлив без орочења средстава		2,163,516.47
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		6,393.81
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		7,739.88
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	25,784,871.92

Коментар:

1. Почетно стање на пословним рачунима: динарски текући рачун код НБС - 190.431,13 дин., девизни рачун код других банака у земљи - 152.533,86 дин., орочени динарски депозити - 20.000.000,00 дин., орочени девизни депозити - 7.282.311,07 дин.
2. Укупан прилив по основу: закупа и рефундације трошкова - 197.393,11 дин., камата на орочене депозите - 199.578,67 дин.
3. Укупан одлив - исплаћени трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе - 2.163.516,47 дин.
4. Позитивне курсне разлике - 6.393,81 дин. (30.06.2016.г. за 1 EUR износио је 123,3115 дин. и за 1 USD - 111,0714 дин.; средњи курс на дан 30.09.2016.г. за 1 EUR износио је 123,2929 дин. и за 1 USD - 109,8965 дин.)
5. Негативне курсне разлике - 7.739,88 дин.
6. Крајње стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 70.800,83 дин., девизни рачун код других банака у земљи - 42.597,69 дин., орочени динарски депозити - 20.000.000,00 дин. и орочени девизни депозити - 5.671.473,40 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	113,398.52
+	Орочена средства	25,671,473.40
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	23,976,814.80
3	Удели или акције код других лица	798,180.00
4	Потраживања од дужника	71,518,412.99
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	90,112.06
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	122,168,391.77

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 70.800,83 дин., стање на девизном рачуну код Комерцијалне банке ад - 700,30 дин. (у оригиналној валути - 5,68 €), стање на девизном рачуну код Банке Поштанска штедионица ад - 1.961,59 дин. (у оригиналној валути - 15,91 €), стање на девизном рачуну код SBERBANK ад - 39.935,80 дин. (у оригиналној валути - 323,91 €)
+ Орочена средства: динарски орочени депозит код SBERBANK ад - 20.000.000,00 дин., период орочења 90 дана, каматна стопа 2,90%, девизни орочени депозит код SBERBANK ад - 5.671.473,40 дин. (у оригиналној валути - 46.000,00 €), период орочења 90 дана, каматна стопа 0,85%
2. Некретнине и опрема, односно материјалне вредности стечене наплатом потраживања (пословни и стамбени објекти, земљиште, шуме, њиве и пашњаци на више локација у Србији, уметничке слике и машине) - 23.976.814,80 дин.
3. Удели или акције код других лица - 798.180,00 дин., према следећој структури: акције код других лица Тржиште новца ад Београд - 48.180,00 дин. и АС Финансијски центар ад Београд - 750.000,00 дин.
4. Потраживања од дужника - 71.518.412,99 дин., према следећој структури: недоспела потраживања од правних лица - 3.940.896,37 дин., доспела потраживања од правних лица - 67.577.516,62 дин., од чега дужници у стечају - 3.476.960,00 дин., а остали дужници - 64.100.556,62 дин., а у највећем делу односе се на девизно потраживање од ЦЦБ банке из Софије у износу од 63.072.081,62 дин.
5. Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова: потраживања из ранијих периода - 90.112,06 дин.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК АГЕНЦИЈЕ
