

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
Стечајног/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: **01.07.2017.** 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	1,774,563.82
+	Орочена средства	101,618,012.40
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	23,976,814.80
3	Удели или акције код других лица	793,350.00
4	Потраживања од дужника	380,565,039.17
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	508,727,780.19

Коментар

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 439.017,60 дин., стање на девизном рачуну код Комерцијалне банке ад - 686,42 дин. (у оригиналној валути - 5,68 €), стање на девизном рачуну код Банке Поштанска штедионица ад - 1.922,70 дин. (у оригиналној валути - 15,91 €), стање на девизном рачуну код SBERBANK ад - 1.332.937,10 дин. (у оригиналној валути - 11.029,81 €)
+ Орочена средства: динарски орочени депозити - SBERBANK ад - 20.000.000,00 дин. и UNICREDIT BANK SRBIJA AD BEOGRAD - 5.000.000,00 дин.; девизни орочени депозити - SBERBANK ад - 3.719.037,00 дин. (у оригиналној валути - 30.000,00 €), АИК банка Београд - 72.992.554,40 дин. (у оригиналној валути - 604.000,00 €)
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) - 23.976.814,80 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 - 380.565.039,17 дин., према следећој структури: недоспела потраживања правних лица - 5.055.977,06 дин., доспела потраживања правних лица - 195.472.609,81 дин., од чега дужници у стечају - 194.565.334,81 дин., а остали дужници - 907.275,00 дин., доспела потраживања физичких лица - 74.199.362,00 дин. и евиденциона камата - 105.837.090,30 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу износе 8.290.232,06 дин.

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	120,460.00	1,081,518.12	102,431,518.10
2	Некретнине и опрема	3947729.65	9,749,964.39	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	793,350.00
4	Потраживања од дужника	6,926.89	50,086.17	380,521,879.89
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	4,075,116.54	10,881,568.68	501,921,328.05

Коментар

- Повећање вредности имовине у износу од 4.075.116,54 дин. извршено је књижењем ефеката курсних разлика - готовине и девизних потраживања и књижењем нове процене вредности некретнина.
- Смањење вредности имовине у износу од 10.881.568,68 дин. извршено је књижењем ефеката курсних разлика - готовине, орочених депозита и девизних потраживања и књижењем нове процене вредности некретнина

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	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	793,350.00
4	Потраживања од дужника			0.00	380,521,879.89
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	0.00	399,489,809.95

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	433,300.94			
+	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	0.00		0.00	0.00
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	169,694.86		169,694.86	0.00
12	Повраћај орочених средстава	3,575,043.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	602,995.80	0.00	169,694.86	0.00

Коментар

- Камата је наплаћена на средства по динарском депозиту у износу од 215.263,05 дин. и по девизном депозиту у износу од 218.037,89 дин.
-Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су у износу од 169.694,86 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	500.000.00	2,244,726.00	1,714,388.49	1,714,388.49	500.000.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00	4,610.00	4,610.00	4,610.00	0.00
	Укупно	500,000.00	2,249,336.00	1,718,998.49	1,718,998.49	500,000.00

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. Нису измирене обавезе из претходног периода које се односе на исплату накнаде трошкова стечајном управнику АОД.

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	3,575,043.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	3,575,043.00

Коментар:

АИК БАНКА АД БЕОГРАД - орочење девизних средстава (30.000,00 евра).

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)	3,537,345.18	0.00	0.00	3,537,345.18
	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 - 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)	01.07.2017.	103,392,576.22
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		602,995.80
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,718,998.49
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		120,460.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,081,518.12
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2017.	101,315,515.41

Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 439.017,60 дин., девизни рачун - 1.335.546,22 дин., орочени динарски депозити - 25.000.000,00 дин. и орочени девизни депозити - 76.618.012,40 дин.
2. Укупан прилив у износу од 602.995,80 дин. остварен је наплатом камата по ороченим депозитима и закупа и рефундације трошкова.
3. Укупан одлив односи се на исплаћене трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе.
4. Позитивне курсне разлике - 120.460,00 дин. (средњи курс на дан 30.06.2017.г. за 1 EUR износио је 120,8486 дин. и за 1 USD - 105.6461 дин.; средњи курс на дан 30.09.2017.г. за 1 EUR износио је 119,3659 дин. и за 1 USD - 101,3293 дин.)
5. Негативне курсне разлике - 1.081.518,12 дин.
6. Крајње стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 414.576,02 дин., девизни рачун - 222.958,79 дин., орочени динарски депозити - 25.000.000,00 дин. и орочени девизни депозити - 75.677.980,60 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	637,534.81
+	Орочена средства	100,677,980.60
+	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	380,521,879.89
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	500,805,325.36

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 414.576,02 дин., стање на девизном рачуну код Комерцијалне банке ад - 678,00 дин. (у оригиналној валути - 5,68 €), стање на девизном рачуну код Банке Поштанска штедионица ад - 1.899,11 дин. (у оригиналној валути - 15,91 €), стање на девизном рачуну код SBERBANK ад - 10.600,89 дин. (у оригиналној валути - 88,81 €)
+ Орочена средства: динарски орочени депозити - Банка Поштанска штедионица ад - 5.000.000,00 дин. и UNICREDIT BANK SRBIJA AD BEOGRAD - 20.000.000,00 дин; девизни орочени депозити - АИК банка Београд - 75.677.980,60 дин. (у оригиналној валути - 634.000,00 €)
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 - 380.521.879,89 дин., према следећој структури: недоспела потраживања правних лица - 5.012.817,78 дин., доспела потраживања правних лица - 195.472.609,81 дин., од чега дужници у стечају - 194.565.334,81 дин., а остали дужници - 907.275,00 дин., доспела потраживања физичких лица - 74.199.362,00 дин. и евиденциона камата - 105.837.090,30 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу износе 8.247.072,78 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