

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

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: **01.01.2019.** до: **31.03.2019.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

**1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	436,211.29
+	Орочена средства	9,500,000.00
+	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	287,565,213.55
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>316,469,354.90</b>

Коментар

- Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 291,564,73 дин., стање на девизном рачуну -144.646,56 дин. (у оригиналној валути: Комерцијална банка ад - 5,68 €, Банка Поштанска штедионица ад - 15,91 €, SBERBANK ад - 93,60 €, АИК банка ад Београд - 1.108,61 €)  
+ Орочена средства: динарски орочени депозити - UniCredit Bankad - 9.500.000,00 дин.
- 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.
- Удели или акције код других лица: Тржиште новца ад Београд - 43.350,00 дин. и АС Финансијски центар ад Београд - 750.000,00 дин.
- Потраживања од дужника у бруто износу -287.565.213,55дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 190.916.871,75 дин. и, потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. Укупна потраживања од дужника у нето зносу од 8.231.566,27 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	292.47	1,084.03	9,935,419.73
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	0.00	750,000.00	43,350.00
4	Потраживања од дужника	1,571.63	5,813,334.98	281,753,450.20
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>1,864.10</b>	<b>6,564,419.01</b>	<b>309,906,799.99</b>

Коментар

Повећање вредности имовине у износу од 2.222,50 дин. извршено је књижењем ефеката курсних разлика - готовине и недоспелих потраживања.  
Смањење вредности имовине у износу од 6.564.777,41 дин. извршено је књижењем ефеката курсних разлика - готовине, отписом акција АС Финансијски центар ад Београд и отписом потраживања од дужника Агромикс Врчин у стечају који су извршени у складу са усвојеним годишњим пописом на дан 31.12.2018. године.

**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	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	43,350.00
4	Потраживања од дужника			0.00	281,753,450.20
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>299,971,380.26</b>

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	85,802.20			
+	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)	152,892.65		223,536.13	-70,643.48
12	Повраћај орочених средстава	9,500,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>238,694.85</b>	<b>0.00</b>	<b>223,536.13</b>	<b>-70,643.48</b>

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 85.802,20 дин.  
- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 152.892,65 дин. , а ненаплаћена потраживања биће измирена почетком следећег извештајног периода  
- Разрочење ороченог депозита извршено је ради преношења средстава код банке која је понудила најповољније услове орочавања и 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	2,594,976.00	1,871,663.43	1,871,663.43	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>2,594,976.00</b>	<b>1,871,663.43</b>	<b>1,871,663.43</b>	<b>0.00</b>

**Коментар**

Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе измирени 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	7,200,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>7,200,000.00</b>

**Коментар:**

Динарска средства орочена су код Војвођанске банке а.д. - филијала Смедерево, на период од 90 дана уз каматну стопу од 3,85% 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
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>364,892,370.40</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>364,892,370.40</b>

**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)	01.01.2019.	9,936,211.29
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		238,694.85
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,871,663.43
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		292.47
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,084.03
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.03.2019.	<b>8,302,451.15</b>

**Коментар**

1. Почетно стање на пословним рачунима износи 9.936.211,29 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.
  4. Позитивне курсне разлике исказане по девизним средствима.
  5. Негативне курсне разлике исказане по девизним средствима.
  6. Крајње стање на пословним рачунима износи 8.302.451,15 дин.
- Средњи курс на дан 31.03.2019. године 1 EUR = 117,9720 дин., 1 USD =105,0040 дин, а на дан 31.12.2018. године 1 EUR = 118,1946 дин., 1 USD =103,3893 дин.

**5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА**

	<b>ИМОВИНА (ликвидациона вредност)</b>	<b>На дан 31.03.2019.</b>
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,102,451.15
+	Орочена средства	7,200,000.00
+	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	43,350.00
4	Потраживања од дужника	281,753,450.20
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	70,643.48
6	Остала имовина	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>308,344,474.89</b>

**Коментар:**

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 1.102.451,15 дин.
- + Орочена средства: динарски депозит - Војвођанска банка ад - 7.200.000,00 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 -281.753.450,20 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 зносу од 8.233.137,90 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**







