

Надлежни привредни суд
Број предмета
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка
Назив стечајног/ликвидационог дужника
Стечајни/ликвидациони судија
Повереник АОД

ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ
З.Ст.120/2010
30.09.2019.
Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају
Наталија Пејић Кордић
Новица Крстић

Текући рачуни 1) 780-273-69
стечајног / 2)
ликвидационог
дужника 3)
Матични број **27008895**
ПИБ **111830459**

KVI/2020*

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: **01.07.2020.** до: **30.09.2020.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	372,489.18
+	Орочена средства	8,000,000.00
+	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	277,007,233.92
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	85,100.87
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	301,663,235.97

Коментар

- Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 372.489,18 дин.
- Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 8.000.000,00 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 -277.007.233,92 дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 180.358.892,12 дин. и потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. Укупна потраживања од дужника у нето зносу од 28.282.803,11 дин.
- Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова - 85.100,87 дин., односе се на потраживања по основу закупа за период април - јун 2020. године.

**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	8,372,489.18
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	0.00	9,961.62	276,997,272.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	85,100.87
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	0.00	9,961.62	301,653,274.35

Коментар

- Смањење потраживања од дужника односи се на разлику обрачунаог и наплаћеног износа камате на орочена новчана средства

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ 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	276,997,272.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	85,100.87
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	0.00	293,280,785.17

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	38,984.99			
+	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)	167,507.78		167,507.78	0.00
12	Повраћај орочених средстава	8,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	206,492.77	0.00	167,507.78	0.00

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 38.984,99 дин.
- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 167.507,78 дин.
- Повраћај орочених средстава извршено је ради новог орочења средстава у износу од 7.300.000,00 дин. и исплате трошкова одобрених по решењима стечајног судије Привредног суда у Београду.

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	715,800.00	568,865.21	568,865.21	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	715,800.00	568,865.21	568,865.21	0.00

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	7,300,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	7,300,000.00

Коментар:

- Ново орочење - Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 364.892.370,40 динара:

- главни дуг - 278.814.117,92 динара

- камата - 86.078.252,48 динара

Књиговодствена вредност оспорених потраживања поверилаца по којима се воде спорови за утврђење (физичко лице Ж.Зоркић) износи укупно 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)	01.07.2020.	8,372,489.18
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		206,492.77
3	Укупан одлив без орочења средстава		568,865.21
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)	30.09.2020.	8,010,116.74

Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима: 8.372.489,18 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: 8.010.116,74 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	710.116.74
+	Орочена средства	7.300.000.00
+	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	276.997.272.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	85.100.87
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	301.290.901.91

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 710.116,74 дин.
- + Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 7.300.000,00 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) - 16.156.047,00 дин.
3. Удели или акције код других лица: Тржиште новца ад Београд - 42.365,00 дин.
4. Потраживања од дужника у бруто износу -276.997.272,30 дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 180.348.930,12 дин. и потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу од 28.272.841,49 дин.
5. Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова - 85.100,87 дин., односе се на потраживања по основу закупа за период април - јун 2020. године.

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