

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.83/2020**

**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

ПИБ

KVI/2020\*

**27008895**

**111830459**

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: **01.01.2021.** до: **31.03.2021.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2021.
1	Готовина и готовински еквиваленти	683,090.37
+	Орочена средства	7,000,000.00
+	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	40,393.14
6	Остала имовина	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>300,919,167.81</b>

Коментар

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 683.090,37 дин.

+ Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 7.000.000,00 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 машина) - 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 - 180.348.930,50 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 - 40.393,14 дин., односе се на потраживања по основу 50% неизмиреног износа закупнина 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	7,683,090.37
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	0.00	276,997,272.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	40,393.14	0.00
6	Остала имовина	0.00	0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>40,393.14</b>	<b>300,878,774.67</b>

Коментар

- По одлуци пописне комисије искњижена су потраживања од закупца са стањем на дан 31.12.2020. године (по основу ненаплаћених 50% од износа закупнина за период трајања ванредног стања у РС).

**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	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	0.00
6	Остала имовина				0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>293,195,684.30</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	33,474.16			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	96,884.40			
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)	221,193.58		220,193.58	1,000.00
12	Повраћај орочених средстава	7,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>351,552.14</b>	<b>0.00</b>	<b>220,193.58</b>	<b>1,000.00</b>

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 33.474,16 дин.  
 - Остали приливи у износу од 96.884,00 дин. остварени су продајом старог папира и уплатом средстава АОД  
 - Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 221.193,58 дин. и то по основу испостављених фактура 220.193,58 дин. и више уплаћеног износа од 1.000,00 дин.  
 - Повраћај орочених средстава извршено је ради новог орочења средстава у износу од 7.000.000,00 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	0.00	665,805.00	555,285.98	555,285.98	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>665,805.00</b>	<b>555,285.98</b>	<b>555,285.98</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	62,893.08
3	Пренос новчаних средстава - орочење	7,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>7,062,893.08</b>

Коментар:

- Остали одливи односе се на исплату накнада повереника за јануар и фебруар 2021. године, а по уплати средстава АОД  
 - 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	<b>Оспорена потраживања - утужена (образложење)</b>	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

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)	01.01.2021.	7,683,090.37
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		351,552.14
3	Укупан одлив без орочења средстава		618,179.06
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)	31.03.2021.	<b>7,416,463.45</b>

**Коментар**

1. Почетно стање на пословним рачунима:

- динарски текући рачун - 618.179,06 дин.
- орочени динарски депозит - 7.000.000,00 дин.

2. Укупан прилив остварен је наплатом закупа, рефундације трошкова, камата по ороченим депозитима и уплатом средстава од стране АОД

3. Укупан одлив односи се на исплаћене трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе

6. Крајње стање на пословним рачунима:

- динарски текући рачун - 416.463,45 дин.
- орочени динарски депозит - 7.000.000,00 дин.

**5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2021.
1	Готовина и готовински еквиваленти	416,463.45
+	Орочена средства	7,000,000.00
+	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	-1,000.00
6	Остала имовина	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>300,611,147.75</b>

**Коментар:**

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 416.463,45 дин.

+ Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 7.000.000,00 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 машина) - 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 (у претплати) у износу од минус 1.000,00 дин. односе се на више уплаћен износ од стране закупца од износа испостављене фактуре за закуп за месец март 2021. године, а који ће по договору са закупцем бити регулисан код измирења обавеза по основу закупа за месец април 2021. 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**