

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

**ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ**

**3.Ст.120/2010**

**14.11.2007.**

**Рај банка а.о. Београд у стечају**

**Наталија Пејић Кордић**

**Бранко Југовић**

Текући рачуни 1) 780-255-26

стечајног / 2)

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

ПИБ

**9246860**

**103636463**

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: **01.10.2019.** до: **31.12.2019.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	307.497.19
+	Орочена средства	9.000.000.00
+	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	277.832.415.21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>303.338.324.40</b>

Коментар

- Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 307.497,19 дин.
- Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 9.000.000,00 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) - 18.174.580,06 дин.
- Удели или акције код других лица: Тржиште новца ад Београд - 43.350,00 дин.
- Потраживања од дужника у бруто износу -277.832.415,21 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 29.107.984,40 дин.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процњеној вредности	Износ смањења по процњеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	9.307.497.19
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	22.068.17	0.00	277.854.483.38
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>22.068.17</b>	<b>0.00</b>	<b>303.360.392.57</b>

Коментар

Потраживања за обрачунату камату на орочена новчана средства код других банака за децембар 2019. 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	16.156.047.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	42.365.00
4	Потраживања од дужника			835.142.91	277.019.340.47
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>835.142.91</b>	<b>293.217.752.47</b>

## Коментар

- Наплаћена потраживања по основу више наплаћеног пореза за 2012. годину - ПУ Филијала А Центар

**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	38,472.72			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	0.00			
	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00			
6	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	835,142.91		22,068.17	813,074.74
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	179,478.59		179,478.59	0.00
12	Повраћај орочених средстава	500,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>1,053,094.22</b>	<b>0.00</b>	<b>201,546.76</b>	<b>813,074.74</b>

## Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 38.472,72 дин.

- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 179.478,59 дин

- Разрочење динарског депозита извршено је ради 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	1,047,904.17	1,023,109.44	782,940.91	240,168.53
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>1,047,904.17</b>	<b>1,023,109.44</b>	<b>782,940.91</b>	<b>240,168.53</b>

## 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.

За неизмирене обавезе на крају извештајног периода у износу од 140.168,53 динара до дана предаје извештаја није донето решење о одобрењу за њихово измирење.

**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	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>

## Коментар:

**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 по којима се воде спорови за утврђење (физичко лице Ж.Зоркић) износи 3.537.345,18 динара: глави 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)	01.10.2019.	9,307,497.19
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		1,053,094.22
3	Укупан одлив без орочења средстава		782,940.91
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)	31.12.2019.	<b>9,577,650.50</b>

#### Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима:

динарски текући рачун - 448.452,81 дин.

орочени динарски депозит - 10.000.000,00 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:

динарски текући рачун - 1.077.650,50 дин.

орочени динарски депозит - 8.500.000,00 дин.

#### 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,077,650.50
+	Орочена средства	8,500,000.00
+	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	277,019,340.47
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>302,795,402.97</b>

#### Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 1.077.650,50 дин.

+ Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 8.500.000,00 дин.

2. Некретнине и опрема: инвестиционе некретнине и материјалне вредности стечене наплатом потраживања (пословни и стамбени објекти, земљиште, шуме, њиве и пашаџи 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 - 277.019.340,47 дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 180.370.998,67 дин. и потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу од 28.294.909,66 дин.

**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**