

Надлежни привредни суд	<b>ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ</b>	Текући рачуни	1) 780-273-69
Број предмета	<b>3.Ст.120/2010</b>	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	<b>30.09.2019.</b>	ликвидационог	
		дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	<b>Стечајна маса Рај банка а.д. Београд у стечају</b>	Матични број	<b>27008895</b>
Стечајни/ликвидациони судија	<b>Наталија Пејић Кордић</b>	ПИБ	<b>111830459</b>
Повереник АОД	<b>Новица Крстић</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: **01.01.2020.** до: **31.03.2020.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,077,650.50
+	Орочена средства	8,500,000.00
+	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	277,019,340.47
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<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 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 - 43.350,00 дин.  
4. Потраживања од дужника у бруто износу -277.019.340,47 дин., према следећој структури: : доспела потраживања правних лица -180.348.930,50 дин, доспела потраживања физичких лица - 96.648.341,80 дин., и потраживања за камату на орочена новчана средства код других банака 22.068,17 дин. Укупна потраживања од дужника у нето износу од 28.284.724,35 дин.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	9,577,650.50
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	10,185.31	277,009,155.16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>10,185.31</b>	<b>302,785,217.66</b>

Коментар

- Смањење потраживања од дужника односи се на разлику наплаћеног и обрачунаог 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	277,009,155.16
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>293,207,567.16</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	71,045.69			
+	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)	204,791.06		204,791.06	0.00
12	Повраћај орочених средстава	500,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>275,836.75</b>	<b>0.00</b>	<b>204,791.06</b>	<b>0.00</b>

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 71.045,69 дин.  
- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су укупно у износу од 204.791,06 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	240,168.53	1,060,132.00	897,036.11	1,027,396.77	109,807.87
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>240,168.53</b>	<b>1,060,132.00</b>	<b>897,036.11</b>	<b>1,027,396.77</b>	<b>109,807.87</b>

## Коментар

- Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода односе се на обавезе из 2019. године - 240.168,53 дин. и измирене су у марту 2020. године у износу од 130.360,66 дин. а остале су неизмирене обавезе у износу од 109.807,87 дин. (обавезе према АОД за октобар 2019. год. - 100.000,00 дин. и за новембар 2019. год. - 9.807,87 дин.)  
 - Одобрени трошкови извештајног периода по решењу стечајног судије ПСБ износе 1.060.132,00 дин.  
 - Стварно настали трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе измирани су у оквиру планираних и одобрених трошкова по решењу стечајног судије ПСБ које је донето 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	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>

## Коментар:

Динарска средства орочена су код Банке Поштанска штедионица ад Београд, Уг. бр. 195200519000, на период од 180 дана уз каматну стопу од 3,10% 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 по којима се воде спорови за утврђење (физичко лице Ж.Зоркић)износи 3.537.345,18 динара: глани 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)	01.01.2020.	9,577,650.50
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		275,836.75
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,027,396.77
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)	31.03.2020.	<b>8,826,090.48</b>

**Коментар**

1. Почетно стање на пословним рачунима:  
динарски текући рачун - 1.077.650,50 дин.  
орочени динарски депозит - 8.500.000,00 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 - 826.090,48 дин.  
орочени динарски депозит - 8.000.000,00 дин.

**5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	826.090,48
+	Орочена средства	8.000.000,00
+	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	277.009.155,16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>302.033.657,64</b>

**Коментар:**

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 826.090,48 дин.
- + Орочена средства: динарски депозит - Банка Поштанска штедионица ад Београд - 8.000.000,00 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 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 -277.009.155,16 дин., према следећој структури: потраживања од правних лица - 180.348.930,50 дин., потраживања од физичких лица - 96.648.341,80 дин. и потраживања за камату на орочена новчана средства код других банака 11.882,86 дин. Укупна потраживања од дужника у нето зносу од 28.294.909,66 дин.

**СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК**

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

Новица Крстић

**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**