

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
14.11.2007.
Рај банка а.д. Београд у стечају
Наталија Пејић Кордић
Бранко Југовић

Текући рачуни 1) 780-255-26
 стечајног / 2)
 ликвидационог дужника 3)
 Матични број **9246860**
 ПИБ **103636463**

KVI/2018*

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: **01.04.2019.** до: **30.06.2019.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,102,451.15
+	Орочена средства	7,200,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	18,174,580.06
3	Удели или акције код других лица	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	
	Укупно без депозита	308,344,474.89

Коментар

- 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.
- 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 -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 износу од 8.233.137,90 дин.

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ,
16 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	7,056.19	8,295,394.96
2	Некретнине и опрема	43147.00	2,061,680.06	16,156,047.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	985.00	42,365.00
4	Потраживања од дужника	0.00	3,853,235.90	277,900,214.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	70,643.48
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	43,147.00	5,922,957.15	302,464,664.74

Коментар

- Смањење готовине ефектима негативних курсних разлика
- Потраживања од дужника смањена су повраћајем неисплаћених средстава по основу потраживања за исплату становништва која су била у целости пренета на Банку Поштанска штедионица а.д. Београд
- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су у износу од 70.643,48 дин.
- Остало повећање, односно смањење вредности имовине односи се на укњижену нову процену вредности укупне имовине извршену од стране лиценцираног проценитеља - ADVENTIS REAL ESTATE MANAGMENT DOO BEOGRAD

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процене 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	277,900,214.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			70,643.48	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	70,643.48	294,098,626.30

Коментар

- Укњижена нова проценена вредност имовине која је извршена од стране лиценцираног проценитеља
- Потраживања по основу закупа и рефундације наплаћена су у износу од 70.643,48 дин. (из претходног периода)

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	68,350.68			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	4,306,453.26			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	70,643.48			
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)	131,914.41		185,543.75	-53,629.34
12	Повраћај орочених средстава	7,200,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	4,577,361.83	0.00	185,543.75	-53,629.34

202.557.89

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 68.350,68 дин.
- Остали приливи обухватају уплату депозита од 15% по понуди за откуп потраживања од правног лица Sunshine из Крушевца - 450.000,00 дин. и повраћај неисплаћених динарских и девизних средстава по основу потраживања за исплату становништва која су била у целости пренета на Банку Поштанска штедионица а.д. Београд - 3.856.453,26 дин.
- Потраживања по основу закупа и рефундације из претходног периода наплаћена су у износу од 70.643,48 дин.
- Закуп и рефундација наплаћени су у извештајном периоду укупно у износу од 131.914,41 дин., а ненаплаћена потраживања биће измирена почетком следећег извештајног периода
- Разрочење ороченог депозита извршено је ради новог орочавања средстава код банке која је понудила најповољније услове орочавања.

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	2,344,962.00	1,974,303.98	1,974,303.98	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	2,344,962.00	1,974,303.98	1,974,303.98	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 портфела осигурања	0.00
2	Остали одливи	450,000.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	10,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	10,450,000.00

Коментар: - Остали одливи односе се на повраћај уплате депозита од 15% по понуди за откуп потраживања од од правног лица Sunshine из Крушевца. - Динарска средства орочена су код Војвођанске банке а.д. Нови Сад, на период од 90 дана уз каматну стопу од 4,30% 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	364,887,994.79	0.00	0.00	364,887,994.79
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	364,887,994.79	0.00	0.00	364,887,994.79

Коментар - Утврђена потраживања поверилаца после извршених исплата износе укупно 364.887.994,79 динара: главни дуг - 278.814.117,92 динара; камата - 86.073.876,87 динара. Због прерачуна законске затезне камате који је извршен у складу са одлуком Уставног суда износ признатих потраживања по том основу умањен је за износ од 4.375,61 дин. - Укупна књиговодствена вредност оспорених потраживања поверилаца по којима се воде спорови за утврђење износи 3.537.345,18 динара: глани дуг - 1.648.818,79 динара; затезна камата 1.888.526,39 динара (тужилац физичко лице Ж. Зоркић)
--

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.04.2019.	8,302,451.15
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		4,577,361.83
3	Укупан одлив без орочења средстава		2,424,303.98
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		7,056.19
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.06.2019.	10,448,452.81

Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима: динарски текући рачун 1.102.451,15 дин. и орочени динарски депозити - 7.200.000,00 дин.
2. Укупан прилив остварен је наплатом закупа, рефундације трошкова камата по ороченим депозитима и повраћајем неисплаћених динарских и девизних средстава по основу потраживања за исплату становништва која су била у целости пренета на Банку Поштанска штедионица а.д. Београд.
3. Укупан одлив односи се на исплаћене трошкове стечајног поступка и повраћај уплате депозита од 15% по понуди за откуп потраживања од правног лица Sunshine из Крушевца.
5. Негативне курсне разлике исказане од продаје девизних средстава.
6. Крајње стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 448.452,81 дин. и орочени динарски депозити - 10.000.000,00 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	448,452.81
	+ Орочена средства	10,000,000.00
	+ 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	277,900,214.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	53,629.34
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	304,600,708.45

Коментар:

1. Готовина и готовински еквиваленти: стање на динарском текућем рачуну - 448.452,81 дин.
- + Орочена средства: динарски депозит - Војвођанска банка ад Нови Сад - 10.000.000,00 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 -277.902.214,30 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 износу - 29.175.783,49 дин.
5. Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова за месец јун 2019. године - 53.629,34 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