

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

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 друштва за осигурање (Сл. Гласник РС број 14/2015)
достављамо

КВАРТАЛНИ ИЗВЕШТАЈ
О СТАЊУ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА

за период од: **01.10.2020.** до: **31.12.2020.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	710,116.74
+	Орочена средства	7,300,000.00
+	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	276,997,272.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	85,100.87
6	Остала имовина	
	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 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 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	8,010,116.74
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	0.00	85,100.87
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	0.00	0.00	301,290,901.91

Коментар

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

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			44,707.73	40,393.14
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	44,707.73	293,236,077.44

Коментар

- Потраживања по основу закупа (50% месечних закупнина из претходног периода) биће регулисана до краја 2021. године, у складу са одлуком АОД.

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	36,030.94			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате	8,679.86			
5	Остали приливи				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	44,707.73			
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)	180,674.07		180,674.07	0.00
12	Повраћај орочених средстава	7,300,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	270,092.60	0.00	180,674.07	0.00

225,381.80

Коментар

- Камата на средства на динарском депозитном рачуну наплаћена је у износу од 36.030,94 дин.
 - Повраћај погрешно извршене уплате у износу од 8.679,86 дин.
 - Потраживања по основу закупа из претходног периода наплаћена су у износу од 44.707,73 дин.
 - Потраживања по основу закупа и рефундације плаћених трошкова наплаћена су укупно у износу од 180.674,07 дин.
 - Повраћај орочених средстава извршено је ради новог орочења средстава 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	700,155.00	588,439.11	588,439.11	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	700,155.00	588,439.11	588,439.11	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	8,679.86
3	Пренос новчаних средстава - орочење	7,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	7,008,679.86

Коментар:

- Остали одливи односе се на погрешно извршену исплату
 - Пренос новчаних средстава - орочење код Банке 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 динара: главни дуг - 278.814.117,92 динара и 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 и законска 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 закупа)	01.10.2020.	8,010,116.74
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		270,092.60
3	Укупан одлив без орочења средстава		597,118.97
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 закупа)	31.12.2020.	7,683,090.37

Коментар

1. Почетно стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 710.116,74 дин. и орочени динарски депозит - 7.300.000,00 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 - 683.090,37 дин. и орочени динарски депозит - 7.000.000,00 дин.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2020.
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
	Укупно без депозита	300.919.167.81

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 зносу од 28.272.841,49 дин.
5. Потраживања по основу закупа - 40.393,14 дин., односе се на потраживања по основу закупа за период април - јун 2020. године.

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