

Надлежни привредни суд	Привредни суд у Београду	Текући рачуни	1) 780-266-90
Број предмета	I СТ 19/2014	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	03.02.2014.	ликвидационог дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Универзал банка а.д. Београд у стечају	Матични број	06031676
Стечајни/ликвидациони судија	Светлана Ђурић	ПИБ	100003025
Повереник АОД	Наташа Зарупски		

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: 01.07.2019. до: 30.09.2019. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	22,497,440.78
+	Орочена средства	350,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,759,444,193.55
3	Удели или акције код других лица	266,392,680.03
4	Потраживања од дужника	17,693,904,803.16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	102,846,303.28
6	Остала имовина	1,335,371,394.59
	Укупно без депозита	21,530,456,815.39

Коментар:

Потраживања од дужника чине највећи део укупне имовине са 82,18%.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.06.2019. износе 17.694 мил. динара од чега се 14.671 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.023 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	427.21	5,550.93	372,492,317.06
2	Некретнине и опрема	10140847.45	185,460,252.60	1,584,124,788.40
3	Удели или акције код других лица	520939278.66	0.00	787,331,958.69
4	Потраживања од дужника	1,367,983,733.94	1,074,401,919.22	17,987,486,617.88
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	10,748.56	138,514.43	102,718,537.41
6	Остала имовина			1,335,371,394.59
	Укупно	1,899,075,035.82	1,260,006,237.18	22,169,525,614.03

Коментар

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	243,417.92	1,457,654.08	1,582,910,552.24
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	787,331,958.69
4	Потраживања од дужника			759,905,094.80	17,227,581,523.08
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			2,602,499.81	100,116,037.60
6	Остала имовина	326,602.28			1,335,044,792.31
	Укупно	326,602.28	243,417.92	763,965,248.69	21,032,984,863.92

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				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	2,467,009.31			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,602,499.81			
7	Продаја некретнина и опреме	1,457,654.08		1,460,507.52	-2,853.44
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	759,905,094.80		1,367,983,733.94	-608,078,639.14
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	8,304,668.42		12,903,435.83	-4,598,767.41
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	774,736,926.42	0.00	1,382,347,677.29	-612,680,259.99

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 10.907.168,23 динара, а фактурисала по овом основу укупно 12.903.435,83 динара.

Остали приливи представљају рефундације плаћених судских такси и остале приливе.

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 1.457.654,08 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 759.905.094,80 динара потраживања од чега се на наплату потраживања по основу замене испуњења односи 531.035.812,88 динара.

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	1,347,859.68	45,085,668.67	41,535,582.61	41,535,582.61	1,347,859.68
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	1,347,859.68	45,085,668.67	41,535,582.61	41,535,582.61	1,347,859.68

Коментар:

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 41.535.582,61 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	531,735,680.45
3	Пренос новчаних средстава - орочење	160,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	691,735,680.45

Коментар:

На позицији 2 Остали одливи, у износу од 531.735.680,45 динара, приказане су следеће ставке :

- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 699.867,57 динара

- Одлив у износу од 531.035.812,88 динара представља износ наплате заменом испуњења, ради усклађивања стања на рачуну

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	2,084,649,177.04	0.00	0.00	2,084,649,177.04
3	II исплатни ред	48,624,572.28	0.00	0.00	48,624,572.28
4	III исплатни ред	3,285,872.93	0.00	0.00	3,285,872.93
5	IV исплатни ред	6,525,288,314.05	0.00	0.00	6,525,288,314.05
6	V исплатни ред	443,142,422.01	-177,088.56	0.00	442,965,333.45
7	VI исплатни ред	263,356,235.94	0.00	0.00	263,356,235.94
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)	523,855,472.71	0.00	0.00	523,855,472.71
	Укупно без оспорених потраживања	9,368,346,594.25	-177,088.56	0.00	9,368,169,505.69

Коментар

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2019.	372,497,440.78
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		774,736,926.42
3	Укупан одлив без орочења средстава		573,271,263.06
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		427.21
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		5,550.93
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2019.	573,957,980.42

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	63,957,980.42
+	Орочена средства	510,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,582,910,552.24
3	Удели или акције код других лица	787,331,958.69
4	Потраживања од дужника	17,227,581,523.08
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	104,714,805.01
6	Остала имовина	1,335,044,792.31
	Укупно без депозита	21,611,541,611.75

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 30.09.2019. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 79,71%.
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.09.2019. износе 17.228 мил. динара од чега се 14.763 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.465 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК 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

