

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	др Марко Радовић	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: 01.07.2020. до: 30.09.2020. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	240,628,631.94
+	Орочена средства	850,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	1,350,927,470.84
3	Удели или акције код других лица	787,670,431.66
4	Потраживања од дужника	17,121,707,007.82
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	103,831,629.30
6	Остала имовина	1,333,985,424.65
	Укупно без депозита	21,788,750,596.22

У структури имовине Банке у стечају на дан 01.07.2020. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 78,58%. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.07.2020. износе 17.122 мил. динара од чега се 14.669 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.453 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	209.25	150.86	1,090,628,690.33
2	Некретнине и опрема	5006232.46	1,607,410.72	1,354,326,292.58
3	Удели или акције код других лица	350000000.00	54,006.47	1,137,616,425.19
4	Потраживања од дужника	375,640,058.85	101,843,982.86	17,395,503,083.81
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	5,154.79	3,912.05	103,832,872.04
6	Остала имовина		1,314,231.45	1,332,671,193.20
	Укупно	730,651,655.35	104,823,694.41	22,414,578,557.16

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	17,622,596.34	115,667.24	237,553,761.08	1,099,265,602.40
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	1,137,616,425.19
4	Потраживања од дужника			514,903,583.01	16,880,599,500.80
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			2,755,863.27	101,077,008.77
6	Остала имовина				1,332,671,193.20
	Укупно	17,622,596.34	115,667.24	755,213,207.36	20,551,229,730.36

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	7,480,742.18			
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	39,984,323.80			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,755,863.27			
7	Продаја некретнина и опреме	237,553,761.08		237,552,681.62	1,079.46
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	514,903,583.01		375,640,058.85	139,263,524.16
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	6,183,990.22		10,787,670.52	-4,603,680.30
12	Повраћај орочених средстава	1,460,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	808,862,263.56	0.00	623,980,410.99	134,660,923.32

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 8.939.853,49 динара, а фактурисала по овом основу укупно 10.787.670,52 динара.

По основу камате на орочене динарске депозите остварен је прилив у износу од 7.480.742,18 динара

Остали приливи представљају рефундације плаћених судских такси, повраћај депозита за учешће на тендеру, повраћај погрешно исплаћених депозита повериоцима 1.исплатног реда и остале приливе.

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 695.082,90 динара, док је од продаје непокретне имовине остварен прилив у износу од 236.858.678,18 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 514.903.583,01 динара потраживања од чега је 350.000.000,00 динара наплаћено заменом испуњења, којим је стечено учешће у правном лицу Еко-капитал доо у висини 80,10%.

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	40,946,204.29	35,500,297.19	35,500,297.19	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	40,946,204.29	35,500,297.19	35,500,297.19	0.00

Коментар

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 35.500.297,19 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	364,836,037.94
3	Пренос новчаних средстава - орочење	1,430,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	1,794,836,037.94

Коментар:

- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 110.351,91 динара
 - Исплате повериоцима по решењу ПС у Београду на погрешне рачуне 14.725.686,03 динара
 - Усклађивање стања на рачуну због замене испуњења у износу од 350.000.000,00 динара

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	2,087,346,297.57	0.00	591,257,148.38	1,496,089,149.19
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	454,671,157.38	0.00	0.00	454,671,157.38
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)	6,077,076.72	0.00	0.00	6,077,076.72
	Укупно без оспорених потраживања	9,382,572,450.15	0.00	591,257,148.38	8,791,315,301.77

Коментар: Решењем Привредног суда у Београду 1.Ст.19/14 од 18.08.2020.године одобрена је исплата повериоцима I исплатног реда у износу 50% потраживања.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2020.	1,090,628,631.94
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		808,862,263.56
3	Укупан одлив без орочења средстава		991,593,483.51
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		209.25
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		150.86
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2020.	907,897,470.38

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	87.897.470.38
+	Орочена средства	820.000.000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1.099.265.602.40
3	Удели или акције код других лица	1.137.616.425.19
4	Потраживања од дужника	16.880.599.500.80
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	105.680.689.07
6	Остала имовина	1.332.671.193.20
	Укупно без депозита	21.463.730.881.05

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 30.09.2020. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 78,65%.
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.09.2020. износе 16.881 мил. динара од чега се 14.497 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.384 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