

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Привредни суд у Београду

1 СТ 19/2014

03.02.2014.

Универзал банка а.д. Београд у стечају

Светлана Ђурић

Наташа Зарупски

Текући рачуни 1) 780-266-90

стечајног / 2)

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

ПИБ

06031676

100003025

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: 01.10.2019. до: 31.12.2019. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2019.
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.

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	895.78	34.61	573,958,841.59
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	1,582,910,552.24
3	Удели или акције код других лица	372,324.58	30,393.84	787,673,889.43
4	Потраживања од дужника	468,866,721.52	372,691,174.62	17,323,757,069.98
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	20,676.12	504.76	104,734,976.37
6	Остала имовина			1,335,044,792.31
	Укупно	469,260,618.00	372,722,107.83	21,708,080,121.92

Коментар

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	9,361,891.36	424,974.66	261,472,436.89	1,312,501,198.65
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	787,673,889.43
4	Потраживања од дужника			158,839,955.72	17,164,917,114.26
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			3,501,316.48	101,233,659.89
6	Остала имовина	456,098.95			1,334,588,693.36
	Укупно	9,817,990.31	424,974.66	423,813,709.09	20,700,914,555.59

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	7,767,123.29			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	2,934,944.48			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3,501,316.48			
7	Продаја некретнина и опреме	261,472,436.89		261,472,436.89	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	158,839,955.72		468,866,721.52	-310,026,765.80
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	10,832,028.95		14,163,679.48	-3,331,650.53
12	Повраћај орочених средстава	350,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	445,347,805.81	0.00	744,502,837.89	-313,358,416.33

Коментар
Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 14.333.345,43 динара, а фактурисала по овом основу укупно 14.163.679,48 динара.

По основу камате на орочене динарске депозите остварен је прилив у износу од 7.767.123,29 динара

Остали приливи представљају рефундације плаћених судских такси и остале приливе.

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 2.552.732,73 динара, док је по основу продаје непокретности остварен прилив у износу од 258.919.704,16 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 158.839.955,72 динара потраживања од чега се на наплату потраживања по основу замене испуњења односи 372.324,58 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	43,531,799.82	40,178,117.80	40,178,117.80	1,347,859.68
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	1,347,859.68	43,531,799.82	40,178,117.80	40,178,117.80	1,347,859.68

Коментар:
Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 40.178.117,80 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	500,856.34
3	Пренос новчаних средстава - орочење	750,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	750,500,856.34

Коментар:
На позицији 3 Остало, приказане су следеће ставке :
- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 128.531,67 динара
- Одлив у износу од 372.324,58 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	2,696,939.85	0.00	2,087,346,116.89
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	442,965,333.45	697,823.93	0.00	443,663,157.38
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)	523,855,472.71	-23,364,109.40	0.00	500,491,363.31
	Укупно без оспорених потраживања	9,368,169,505.69	3,394,763.78	0.00	9,371,564,269.47

Коментар

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2019.	573,957,980.42
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		445,347,805.81
3	Укупан одлив без орочења средстава		40,678,974.14
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		895.78
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		34.61
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2019.	978,627,673.26

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	68,627,673.26
+	Орочена средства	910,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,312,501,198.65
3	Удели или акције код других лица	787,673,889.43
4	Потраживања од дужника	17,164,917,114.26
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	104,565,310.42
6	Остала имовина	1,334,588,693.36
	Укупно без депозита	21,682,873,879.38

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 31.12.2019. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 79,16%. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 31.12.2019. износе 17.165 мил. динара од чега се 14.689 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.476 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

ПРИЛОЗИ:

- 0.791634781 * 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