

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

др Марко Радовић

Наташа Зарупски

Текући рачуни 1) 780-266-90

стечајног / 2)

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

ПИБ

KVI/2020*

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: 01.10.2020. 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	87,897,470.38
+	Орочена средства	820,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
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 01.10.2020. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 78,65%. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.10.2020. 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.

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	190.90	192.23	907,897,469.05
2	Некретнине и опрема	95053456.32	1,036,413.20	1,193,282,645.52
3	Удели или акције код других лица	157711.65	212,257.89	1,137,561,878.95
4	Потраживања од дужника	85,676,580.05	397,970,823.69	16,568,305,257.16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	355,767.20	39,180.91	105,997,275.36
6	Остала имовина	2166188.14		1,334,837,381.34
	Укупно	183,409,894.26	399,258,867.92	21,247,881,907.39

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	Коригована вредност имовине
--	---------	--	---	--------------------------------

		УМАЊЕЊЕ	ПОВЕЋАЊЕ	потраживање	
2	Некретнине и опрема	0.00	235.02	1,410.12	1,193,281,470.42
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	1,137,561,878.95
4	Потраживања од дужника			413,686,554.86	16,154,618,702.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			5,305,046.34	100,692,229.02
6	Остала имовина				1,334,837,381.34
	Укупно	0.00	235.02	418,993,011.32	19,920,991,662.03

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	3,310,430.56			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	5,438,215.36			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	5,305,046.34			
7	Продаја некретнина и опреме	1,410.12		1,410.12	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	413,686,554.86		85,676,580.05	328,009,974.81
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	6,769,311.52		-14,524,693.88	21,294,005.40
12	Повраћај орочених средстава	820,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	434,510,968.76	0.00	71,153,296.29	349,303,980.21

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 12.074.357,86 динара, а фактурисала по овом основу укупно 4.247.449,18 динара. Разлика која се појављује између стварно фактурисања и приказаног у табели је последица сторнирања једног дела фактура из претходних периода.

По основу камате на орочене динарске депозите остварен је прилив у износу од 3.310.430,56 динара

Остали приливи повраћај погрешно исплаћених депозита повериоцима 1.исплатног реда, повраћај више уплаћених и погрешно уплаћених судских такси и остале приливе.

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 1.410,12 динара, али овде се ради о депозиту из претходног периода који је тек сада пребачен Банци.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 413.686.554,86 динара потраживања, од чега је 95.053.456,32 динара наплаћено заменом испуњења, којим је стечено право својине над Мотелом Узелац у Руми и Породичним имањем са помоћним објектом у Лазаревцу.

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	42,729,422.45	36,749,820.59	36,749,820.59	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	0.00	42,729,422.45	36,749,820.59	36,749,820.59	0.00

Коментар

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 36.749.820,59 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	100,681,764.76
3	Пренос новчаних средстава - орочење	800,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закуп	0,00
	Укупно	900,681,764.76

Коментар:

- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 40.089,30 динара
- Исплате повериоцима по решењу ПС у Београду на погрешне рачуне 3.910.134,64 динара
- Усклађивање стања на рачуну због замене испуњења у износу од 95.053.456,32 динара
- Исплата гарантних депозита за обезбеђење закуп у износу од 1.678.084,50 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	1,496,089,149.19	0,00	359,277,446.56	1,136,811,702.63
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	8,791,315,301.77	0,00	359,277,446.56	8,432,037,855.21

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)	01.10.2020.	907,897,470.38
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		434,510,968.76
3	Укупан одлив без орочења средстава		496,709,031.91
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		190.90
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		192.23
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2020.	845,699,405.90

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	45,699,405.90
+	Орочена средства	800,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,193,281,470.42
3	Удели или акције код других лица	1,137,561,878.95
4	Потраживања од дужника	16,154,618,702.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	79,398,223.62
6	Остала имовина	1,334,837,381.34
	Укупно без депозита	20,745,397,062.54

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 31.12.2020. године, потраживања од дужика и даље чине највећи део укупне имовине са 77,87%.
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 31.12.2020. износе 16.155 мил. динара од чега се 13.814 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.341 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

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