

Надлежни привредни суд	Привредни суд у Београду	Текући рачуни	1) 780-266-90
Број предмета	1 СТ 19/2014	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	03.02.2014.	ликвидационог	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Универзал банка а.д. Београд у стечају	Матични број	6031676
Стечајни/ликвидациони судија	Љиљана Павловић	ПИБ	100003025
Повереник АОД	Небојша Анђелковић		

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: 01.10.2015. до: 31.12.2015. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	219.932.741,64
+	Орочена средства	3.616.361.950,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	3.680.493.887,79
3	Удели или акције код других лица	63.241.605,40
4	Потраживања од дужника	24.194.172.677,99
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	13.448.025,32
6	Остала имовина	1.093.187.767,92
	Укупно без депозита	32.880.838.656,06

Коментар

Вредности у оквиру извештаја су исказана у бруто износу.

**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	25.323.445,20	11.538.173,27	3.850.079.963,57
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	3.680.493.887,79
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	63.241.605,40
4	Потраживања од дужника	797.563.572,01	387.915.241,52	24.603.821.008,48
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	13.448.025,32
6	Остала имовина			1.093.187.767,92
	Укупно	822.887.017,21	399.453.414,79	33.304.272.258,48

Коментар

Повећање готовине у извештајном периоду резултат је позитивних курсних разлика на средства у иностраној валути

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	109.270.651,73	0,00	122.997.986,94	3.448.225.249,12
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	63.241.605,40
4	Потраживања од дужника			181.804.500,87	24.422.016.507,61
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			6.160.604,97	7.287.420,35
6	Остала имовина				1.093.187.767,92
	Укупно	109.270.651,73	0,00	310.963.092,78	29.033.958.550,40

Коментар

Вредност некретнина и опреме стечајног дужника смањена је је у овом извештајном периоду за 109,27 мил. динара, што је последица извршене продаје непокретности по цени која је нижа од књиговодствене вредности

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	19.480.230,52			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	3.809.080,31			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате	7.279.958,83			
5	Остали приливи	2.002.414,37			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	6.160.604,97			
7	Продаја некретнина и опреме	122.997.986,94		122.997.986,94	0,00
8	Продаја удела или акција код других лица	0,00		0,00	0,00
9	Потраживања од дужника	181.804.500,87		797.563.572,01	-615.759.071,14
10	Продаја остале имовине				0,00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	80.977,70		9.114.605,13	-9.033.627,43
12	Повраћај орочених средстава	5.596.361.950,00			
	Укупни приливи без орочених средстава	343.615.754,51	0,00	929.676.164,08	-624.792.698,57

Коментар

Износ на позицији 2 Камата на средства на депозитном рачуну, представља камату на орочени девизни депозит.

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	2.093.813.735,80	81.209.438,91	63.673.196,31	2.156.019.277,31	1.467.654,80
2	Трошкови измирени готовином	0,00			0,00	0,00
	Укупно	2.093.813.735,80	81.209.438,91	63.673.196,31	2.156.019.277,31	1.467.654,80

Коментар

Потраживања АОД по основу исплате осигураних депозита су утврђена у износу од 1.917.514.744,17 РСД и 69.455.568,07 ЕУР. У току 2014. године Банка је исплатила део обавеза у износу од 6.200.000,00 ЕУР и 1.500.000.000,00 РСД. Банка је 28.12.2015. године извршила пренос средстава АОД-у, сагласно Решењу Привредног суда од 11.08.2015. у износу од 14,5 милиона ЕУР (1.764.744.250 РСД) и 327.601.831 РСД.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	11.538.173,27
3	Пренос новчаних средстава - орочење	1.980.000.000,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	Укупно	1.991.538.173,27

Коментар: Остали одливи представљају одлив средстава која не чине стечајну масу - повраћај више уплаћених средстава и наменских депозита по решењу суда.

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	2.151.097.091,43	0,00	0,00	2.151.097.091,43
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	7.620.226.476,09	0,00	0,00	7.620.226.476,09
6	V исплатни ред	370.772.795,78	0,00	0,00	370.772.795,78
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	2.678.180.132,06	0,00	0,00	2.678.180.132,06
	Укупно без оспорених потраживања	10.194.006.808,51	0,00	0,00	10.194.006.808,51

Коментар

У овом извештајном периоду стечајни дужник није вршио исплате утврђених потраживања поверилаца

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закупа)	01.10.2015.	3.836.294.691,64
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		343.615.754,51
3	Укупан одлив без орочења средстава		2.167.557.450,58
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		25.323.445,20
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)	31.12.2015.	2.037.676.440,77

Коментар

У току четвртог квартала 2015. дошло је до смањења готовине на рачунима због пребацивања средстава АОД-у, 2.092.251.813 РСД, сагласно решењу Привредног суда од 11.08.2015. а по основу исплате осигураних депозита

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	2.037.676.440,77
+	Орочена средства	0,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	3.448.225.249,12
3	Удели или акције код других лица	63.241.605,40
4	Потраживања од дужника	24.422.016.507,61
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	16.321.047,78
6	Остала имовина	1.093.187.767,92
	Укупно без депозита	31.080.668.618,60

Коментар: У току овог извештајног периода укупна имовина Банке смањена је за 1.800 мил. динара због пребацивања средстава АОД-у по основу исплате осигураних депозита

У структури имовине Банке у стечају на дан 31.12.2015. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих одступања, тако да потраживања од дужника и даље чине највећи део 78,6% укупне имовине

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 31.12.2015. (приказано у делу наплата табела 6) износе 24.422 мил. динара од чега се 21.474 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита, других пласмана и камате, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.948 мил. динара по основу датих гаранција и суспендоване камате

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

Небојша Анђелковић**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

-у току четвртог квартала 2015. године, стечајни дужник је своје напоре усмерио ка што је могуће већој наплати потраживања;
-извршена је продаја шест непокретности, као и дела покретне имовине у циљу уновчавања стечајне масе и каснијег намирења поверилаца у што већем износу;
- израђени су и достављени Планови трошкова стечајног поступка по месецима и то за октобар, новембар и децембар 2015. године, са образложењем по врсти трошкова, као и извештаји о реализацији одобрених трошкова од стране Привредног суда за септембар, октобар и новембар 2015. године. Планирање ових трошкова, усклађено је са потребама, очекиваним обимом послова и изворима за њихово финансирање (наплата потраживања, приходи од закупнина, приходи од продаје опреме, покретне имовине).
- Банка у стечају је редовно месечно извештавала стечајног управника о току стечајног поступка, стању стечајне масе и уновчавању имовине стечајног дужника, као и о плану и остварењу наплате.
-запослени радници су свакодневно обављали своје редовне пословне активности обавештавања клијената, издавања потврда о износима дуговања, слања података у КБ и друго;
- у току четвртог квартала 2015. године започете су активности на припреми израде пописа имовине и обавеза и усаглашавање стварног стања са књиговодственим у складу са Правилником о попису имовине и обавеза правних лица у стечају/ликвидацији са стањем на дан 31.12.2015. године.
-у току периода извештавања, смањен је број запослених радника, па је на дан 31.12.2015. године број запослених био 81 и 6 запослених по уговору о делу