

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	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: **01.07.2016.** до: **30.09.2016.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	220,530,933.32
+	Орочена средства	2,570,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	3,437,411,641.58
3	Удели или акције код других лица	46,720,166.56
4	Потраживања од дужника	23,194,395,393.36
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	92,511,243.89
6	Остала имовина	1,575,464,088.55
	Укупно без депозита	31,137,033,467.26

Коментар: У току претходног извештајног периода орочена су средства у износу од 2.570.000.000,00 динара код пословних банака. У структури имовине Банке у стечају на дан 30.06.2016. године потраживања од дужника чине 74,49% укупне имовине. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.06.2016. износе 23.194 мил. динара, од чега се 20.428 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.766 мил. динара по основу датих гаранција и суспендоване камате.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	387,874.95	1,166,779.53	2,789,752,028.74
2	Некретнине и опрема	147,200.00	2,429,129.61	3,435,129,711.97
3	Удели или акције код других лица	0.00	14,219.62	46,705,946.94
4	Потраживања од дужника	1,035,092,632.50	635,970,312.45	23,593,517,713.41
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	92,511,243.89
6	Остала имовина			1,575,464,088.55
	Укупно	1,035,627,707.45	639,580,441.21	31,533,080,733.50

Коментар

На позицији 2 Некретнине и опрема, дошло је до корекције вредности јер је у досадашњим извештајима била наведена процена вредности целе куће у Горњем Милановцу, а банка је власник 1/2, односно вредност процене је коригована (умањена) за износ 2.281.929,61 динара. Износ наведен у колони Повећање од 147.200,00 динара, исказан је и на страни умањења у истом износу, услед евидентирања промене локације дела покретне имовине.

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	0.00	10,550.00	63,300.00	3,435,076,961.97
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	46,705,946.94
4	Потраживања од дужника			320,588,867.09	23,272,928,846.32
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			2,910,420.77	89,600,823.12
6	Остала имовина	9,996,022.28			1,565,468,066.27
	Укупно	9,996,022.28	10,550.00	323,562,587.86	28,409,780,644.62

Коментар :
Износ умањења под Остала имовина представља корекцију којом се износ овог дела имовине умањује за наплату продате робеу .
Износ од 2.910.420,77 динара представља наплату закупа и трошкова закупа из претходног периода.

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	16,927,528.62			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закупа				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	3,560,430.97			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,910,420.77			
7	Продаја некретнина и опреме	63,300.00		0.00	63,300.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	320,588,867.09		1,035,092,632.50	-714,503,765.41
10	Продаја остале имовине	8,806,037.37			8,806,037.37
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	6,298,000.19		10,320,793.42	-4,022,793.23
12	Повраћај орочених средстава	2,570,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	359,154,585.01	0.00	1,045,413,425.92	-709,657,221.27

Коментар
Банка је у овом извештајном периоду остварила принос по основу камата на динарске орочене депозите у износу од 16.927.528,62 динара, док је по основу наплате закупа и трошкова закупа фактурисаних у извештајном периоду остварила прилив у износу од 6.298.000,19 динара од укупно фактурисаних 10.320.793,42 динара.

Остали приливи представљају приливе по основу рефундације трошкова зарада запослених од ПИО фонда, рефундације плаћених судских такси и сл. у износу од 3.560.430,97 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 320.588.867,09 динара дуга.

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 обавеза стечајне масе	5,740,705,730.16	68,559,656.22	55,046,736.49	55,046,736.49	5,740,705,730.16
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	5,740,705,730.16	68,559,656.22	55,046,736.49	55,046,736.49	5,740,705,730.16

Коментар
Банка је у извештајном периоду остварила 55.046.736,49 динара стварно насталих трошкова, од укупно планираних трошкова по решењима суда у износу 68.559.656,22 динара

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	44,552,463.73
3	Пренос новчаних средстава - орочење	2,852,212,660.49
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	2,896,765,124.22

Коментар: Остали одливи у износу од 44.552.463,73 динара представљају највећим делом исплату наменских депозита по решењима Привредног суда у Београду (43.685.921,44 динара), док остали износ представља повраћај погрешно и више уплаћена средства у износу од 866.542,29 динара. Новчана средства пренета на орочење у износу од 2.852.212.660,49 динара, састоје се од орочених депозита у износу од 1.600.000.000,00 динара и средстава уложених у државне записе и обвезнице у износу од 1.252.212.660,49 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	2,092,630,873.26	-263,944.99	0.00	2,092,366,928.27
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	6,563,794,882.51	-38,529,571.17	0.00	6,525,265,311.34
6	V исплатни ред	370,784,449.62	-71,611,731.98	0.00	299,172,717.64
7	VI исплатни ред	0.00	29,002,964.00	0.00	29,002,964.00
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 - утужена (образложење)	2,674,535,661.34	-52,714,800.28	0.00	2,621,820,861.06
	Укупно без оспорених потраживања	9,079,120,650.60	-81,402,284.14	0.00	8,997,718,366.46

Коментар: Негативна вредност у колони повећање потраживања по основу испитних рочишта, представља заправо повлачење пријава поверилаца услед исплате наменских депозита (уплатом на рачун и спровођења компензација), у складу са решењима суда. Такође, повећање потраживања у 6.исплатном реду, последица је коначног решења суда по основу пријављених субординираних обавеза банке у износу од 29.002.964,00 динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	2,790,530,933.32
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		359,154,585.01
3	Укупан одлив без орочења средстава		99,599,200.22
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		387,874.95
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,166,779.53
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	3,049,307,413.53

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	197,094,753.04
+	Орочена средства	2,852,212,660.49
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	3,435,076,961.97
3	Удели или акције код других лица	46,705,946.94
4	Потраживања од дужника	23,272,928,846.32
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	93,623,616.35
6	Остала имовина	1,565,468,066.27
	Укупно без депозита	31,463,110,851.38

Коментар:

У току извештајног периода слободна средства уложена су у орочене депозите у износу од 1.600.000.000,00 динара код пословних банака и у ХоВ чије је емитент РС у износу од 1.252.212.660,49 динара. У структури имовине Банке у стечају на дан 30.09.2016. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих одступања, јер потраживања од дужника и даље чине највећи део 73,97% укупне имовине. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.09.2016. износе 23.273 мил. динара од чега се 20.354 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.919 мил. динара по основу датих гаранција и суспендованих камата.

