

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	Мила Ђорђевић	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: **01.07.2017.** до: **30.09.2017.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

**1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	196,116,368.99
+	Орочена средства	3,817,793,246.90
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	3,475,140,039.87
3	Удели или акције код других лица	46,669,384.30
4	Потраживања од дужника	22,457,601,858.19
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	96,395,426.65
6	Остала имовина	1,565,673,716.63
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>31,655,390,041.54</b>

Коментар: На почетку извештајног периода слободна средства уложена су у орочене депозите у износу од 140.000.000,00 динара код пословних банака и у динарске ХоВ чије је емитент РС у износу од 3.677.793.246,90 динара. У структури имовине Банке у стечају на дан 01.07.2017. године потраживања од дужника и даље чине највећи део 70,94% укупне имовине.  
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.07.2017. износе 22.458 мил. динара од чега се 19.230 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.227 мил. динара по основу датих гаранција и суспендованих камата.

**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	943,432.88	6,790,311.95	4,008,062,736.82
2	Некретнине и опрема	4968877.94	686,206,810.53	2,793,902,107.28
3	Удели или акције код других лица	0.00	81,225.50	46,588,158.80
4	Потраживања од дужника	251,475,106.49	165,956,456.39	22,543,120,508.29
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	438,100.00	95,957,326.65
6	Остала имовина	6,165,691.66		1,571,839,408.29
	<b>Укупно</b>	<b>263,553,108.97</b>	<b>859,472,904.37</b>	<b>31,059,470,246.14</b>

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	0.00	0.00	0.00	2,793,902,107.28
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	46,588,158.80
4	Потраживања од дужника			59,865,974.70	22,483,254,533.59
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			3,809,510.70	92,147,815.95
6	Остала имовина				1,571,839,408.29
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>63,675,485.40</b>	<b>26,987,732,023.91</b>

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	14,881,302.42			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	1,882,076.90			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3,809,510.70			
7	Продаја некретнина и опреме	0.00		0.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	59,865,974.70		251,475,106.49	-191,609,131.79
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	10,318,377.12		16,814,144.87	-6,495,767.75
12	Повраћај орочених средстава	720,542,351.60			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>90,757,241.84</b>	<b>0.00</b>	<b>268,289,251.36</b>	<b>-198,104,899.54</b>

14,127,887.82

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила принос по основу камата на динарске орочене депозите и ХоВ РС у износу од 14.881.302,42 динара, док је по основу наплате закупа и трошкова закупа фактурисаних у извештајном периоду остварила прилив у износу од 14.127.887,82 динара од укупно фактурисаних 16.814.144,87 динара.

Остали приливи представљају приливе по основу рефундације трошкова зарада запослених од ПИО и здравственог фонда, рефундације плаћених судских такси и остали приливи.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 59.865.974,70 динара потраживања.

#### 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	5,649,949,125.97	667,863,498.53	56,362,190.95	657,815,008.67	5,048,496,308.25
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>5,649,949,125.97</b>	<b>667,863,498.53</b>	<b>56,362,190.95</b>	<b>657,815,008.67</b>	<b>5,048,496,308.25</b>

Коментар:

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 56.362.190,95 динара. Износ од 601.452.817,72 динара представља делимично измирење обавеза према АОД-у по основу исплате осигураних депозита.

#### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	585,084.39
3	Пренос новчаних средстава - орочење	180,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>180,585,084.39</b>

Коментар: На позицији 2 Остали одливи, приказане су следеће ставке :  
 На позицији Остали одливи, у износу од **585.084,39** динара, приказане су :  
 - Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 524.470,51 динара  
 - Износ 60.613,88 динара не представља прави одлив већ компензацију по Решењу Суда чиме се уравниотежава стање 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 оковчаних 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	2,085,650,564.56	-1,001,387.52	0,00	2,084,649,177.04
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	6,525,293,314.05	0,00	0,00	6,525,293,314.05
6	V исплатни ред	346,715,077.82	0,00	0,00	346,715,077.82
7	VI исплатни ред	29,002,964.00	234,353,271.94	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)	803,775,434.67	-234,353,271.94	0,00	569,422,162.73
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>9,038,572,365.64</b>	<b>233,351,884.42</b>	<b>0,00</b>	<b>9,271,924,250.06</b>

Коментар:  
 Вредности у колони Повећање потраживања односе се на повлачење пријава поверилаца у складу с Решењима Суда и потраживања која су утврђена у покренутих парничних поступцима.

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2017.	4,013,909,615.89
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		90,757,241.84
3	Укупан одлив без орочења средстава		658,400,093.06
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		943,432.88
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		6,790,311.95
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2017.	<b>3,440,419,885.60</b>

Коментар

### 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	163,168,990.30
+	Орочена средства	3,277,250,895.30
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	2,793,902,107.28
3	Удели или акције код других лица	46,588,158.80
4	Потраживања од дужника	22,483,254,533.59
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	98,643,583.70
6	Остала имовина	1,571,839,408.29
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>30,434,647,677.27</b>

**Коментар:**

У току извештајног периода додатна слободна средства уложена су у орочене депозите у износу од 40.000.000,00 динара код пословних банака, док су динарске ХоВ чије је емитент РС смањене у износу од 580.542.351,60 динара (ради измиривања дела обавеза према АОД-у). На крају периода орочени депозити код пословних банака износе 180.000.000,00 динара, а динарска средства уложена у ХоВ РС износе 3.097.250.895,30 динара. У структури имовине Банке у стечају на дан 30.09.2017. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих промена, јер потраживања од дужника и даље чине највећи део 73,87% укупне имовине.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.09.2017. износе 22.483 мил. динара од чега се 19.097 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.386 мил. динара по основу датих гаранција и суспендованих камата.

**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**