

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	Наташа Зарупски		

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: 01.10.2018. до: 31.12.2018. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	15,901,246.57
+	Орочена средства	0.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,916,691,261.59
3	Удели или акције код других лица	46,592,523.08
4	Потраживања од дужника	22,421,751,531.60
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	99,324,739.05
6	Остала имовина	1,330,896,333.33
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>25,831,157,635.23</b>

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 30.09.2018. године потраживања од дужника чине највећи део укупне имовине, 86,61% .  
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.09.2018. износе 22.422 мил. динара од чега се 18.890 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.532 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА**

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	15,901,246.57
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	1,916,691,261.59
3	Удели или акције код других лица	20567.55	0.00	46,613,090.63
4	Потраживања од дужника	298,797,756.04	499,033,764.40	22,221,515,523.24
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	65,769.91	99,258,969.14
6	Остала имовина		668,790.13	1,330,227,543.20
	<b>Укупно</b>	<b>298,818,323.59</b>	<b>499,768,324.44</b>	<b>25,630,207,634.38</b>

Коментар

**2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА**

	ИМОВИНА	Корекција проценене 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	53,006.23	318,037.36	1,916,426,230.46
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	46,613,090.63
4	Потраживања од дужника			189,672,237.20	22,031,843,286.04
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			2,305,328.40	96,953,640.74
6	Остала имовина				1,330,227,543.20
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>53,006.23</b>	<b>192,295,602.96</b>	<b>25,422,063,791.07</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	394,534.25			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	6,765,737.58			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,305,328.40			
7	Продаја некретнина и опреме	318,037.36		318,037.36	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	189,672,237.20		298,797,756.04	-109,125,518.84
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	8,394,797.98		11,916,940.12	-3,522,142.14
12	Повраћај орочених средстава	50,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>207,850,672.77</b>	<b>0.00</b>	<b>311,032,733.52</b>	<b>-112,647,660.98</b>

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу камата на орочене депозите и приноса на ХоВ РС у износу од 394.534,25 динара, док је по основу наплате закупа и трошкова закупа у извештајном периоду остварила прилив у износу од 10.700.126,38 динара, а фактурисала по овом основу укупно 11.916.940,12 динара.

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

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 318.037,36 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 189.672.237,20 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	194,420,823.08	196,307,498.03	39,331,575.99	189,331,575.99	44,420,823.08
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>194,420,823.08</b>	<b>196,307,498.03</b>	<b>39,331,575.99</b>	<b>189,331,575.99</b>	<b>44,420,823.08</b>

Коментар:

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 39.331.575,99 динара. Такође, у току извештајног периода, Банка је измирила већи део преосталих обавеза према АОД-у у износу од 150.000.000,00 динара.

### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	126,782.30
3	Пренос новчаних средстава - орочење	50,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	50,126,782.30

Коментар: На позицији 2 Остали одливи, у износу од 746.311,53 динара, приказане су следеће ставке :  
- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 126.782,30 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	2,084,649,177.04	0.00	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	-5,000.00	0.00	6,525,288,314.05
6	V исплатни ред	443,080,258.38	0.00	0.00	443,080,258.38
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)	524,000,683.27	0.00	0.00	524,000,683.27
	Укупно без оспорених потраживања	9,368,289,430.62	-5,000.00	0.00	9,368,284,430.62

Коментар

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2018.	15,901,246.57
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		207,850,672.77
3	Укупан одлив без орочења средстава		189,458,358.29
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0.00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2018.	34,293,561.05

Коментар

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	34,293,561.05
+	Орочена средства	0.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,916,426,230.46
3	Удели или акције код других лица	46,613,090.63
4	Потраживања од дужника	22,031,843,286.04
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	100,475,782.88
6	Остала имовина	1,330,227,543.20
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>25,459,879,494.27</b>

Коментар:

У току извештајног периода сва орочена средства у износу 50.000.000,00 динара и динарске средства прикупљена наплатом потраживања у износу 100.000.000,00 динара, што укупно представља динарску противвредност 1.268.887,39 €, пренета су АОД-у ради измиривања већег дела преосталог потраживања Агенције по основу исплате осигураног износа депозита. У структури имовине Банке у стечају на дан 31.12.2018. године у односу на почетак извештајног периода није дошло је до значајнијих промена, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 86,62% . Укупна бруто потраживања од дужника на дан 31.12.2018. износе 22.032 мил. динара од чега се 18.429 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.603 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

**СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК**  
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК 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**