

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: 01.07.2018. до: 30.09.2018. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	61,314,111.55
+	Орочена средства	4,360,088,753.36
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,065,846,315.20
3	Удели или акције код других лица	46,588,250.78
4	Потраживања од дужника	22,202,155,897.83
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	99,356,480.17
6	Остала имовина	1,357,961,206.08
	Укупно без депозита	30,193,311,014.98

Коментар: На почетку извештајног периода орочени динарски депозити код пословних банака износе 870.000.000,00 динара, орочени девизни депозити € 1.426.625,53 и \$ 696.534,23, а динарска средства уложена у Хов РС износе 3.251.065.973,48 динара. У структури имовине Банке у стечају на дан 01.07.2018. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих промена, јер потраживања од дужника и даље чине највећи део 73,53% укупне имовине.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.07.2018. износе 22.202 мил. динара од чега се 18.709 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.493 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	2,274,000.64	612,555.71	4,423,064,309.84
2	Некретнине и опрема	14223392.31	731,651.75	2,079,338,055.76
3	Удели или акције код других лица	4272.30	0.00	46,592,523.08
4	Потраживања од дужника	658,122,562.22	395,136,347.61	22,465,142,112.44
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	474,405.78	3,224.25	99,827,661.70
6	Остала имовина		27,064,872.75	1,330,896,333.33
	Укупно	675,098,633.25	423,548,652.07	30,444,860,996.16

Коментар

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процене 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	17,989,222.17	67,579.20	144,725,151.20	1,916,691,261.59
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	46,592,523.08
4	Потраживања од дужника			43,390,580.84	22,421,751,531.60
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			3,516,881.22	96,310,780.48
6	Остала имовина				1,330,896,333.33
	Укупно	17,989,222.17	67,579.20	191,632,613.26	25,812,242,430.09

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	102,700,894.95			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	3,974,955.03			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3,516,881.22			
7	Продаја некретнина и опреме	144,725,151.20		144,725,151.20	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	43,390,580.84		658,122,562.22	-614,731,981.38
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	8,279,260.11		11,293,218.67	-3,013,958.56
12	Повраћај орочених средстава	5,277,791.651.27			
	Укупни приливи без орочених средстава	306,587,723.35	0.00	814,140,932.09	-617,745,939.94

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу камата на орочене депозите и приноса на ХоВ РС у износу од 102.700.894,95 динара, док је по основу наплате закупа и трошкова закупа у извештајном периоду остварила прилив у износу од 11.796.141,33 динара, а фактурисала по овом основу укупно 11.293.218,67 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 непокретности, Банка је остварила прилив у износу од 144.319.676,00 динара, док је по основу продаје покретне имовине остварила прилив у износу од 405.475,20 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 43.390.580,84 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 обавеза стечајне масе	4,810,944,866.65	4,804,371,063.77	40,970,604.75	4,713,004,475.09	138,910,996.31
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	4,810,944,866.65	4,804,371,063.77	40,970,604.75	4,713,004,475.09	138,910,996.31

Коментар:

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 40.970.604,75 динара. Такође, у току извештајног периода, Банка је измирила већи део обавеза према АОД-у у износу од 4.672.033.870,34 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	746,311.53
3	Пренос новчаних средстава - орочење	916,929,426.53
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	917,675,738.06

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 150.561,53 динара
- Износ 595.750,00 динара представља вредност у којој су извршене замене испуњења

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	0.00	0.00	6,525,293,314.05
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	0.00	0.00	9,368,289,430.62

Коментар

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2018.	4,421,402,864.91
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		306,587,723.35
3	Укупан одлив без орочења средстава		4,713,750,786.62
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		2,274,000.64
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		612,555.71
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2018.	15,901,246.57

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2018.
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	99,324,739.04
6	Остала имовина	1,330,896,333.33
	Укупно без депозита	25,831,157,635.22

Коментар:

У току извештајног периода сва орочена средства у износу 1.160.887.791.51 динара (динарска противвредност 9.824.527,82 €) и динарске ХоВ чије је емитент РС у износу 3.511.146.078,83 динара (динарска противвредност 29.654.799,71 €) 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 30.09.2018. године у односу на почетак извештајног периода дошло је до значајнијих промена, јер су напред наведена орочена средства и динарске ХоВ РС у потпуности пренета АОД-у, па сада 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.

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

