

|   |  |               |               |
|---|--|---------------|---------------|
| 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 |               |
|   |  | 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: 01.04. до: 30.06.2017. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

|   | ИМОВИНА (ликвидациона вредност)                          | На дан<br>01.04.         |
|---|--|--------------------------|
| 1 | Готовина и готовински еквиваленти                        | 192,248,660.86           |
| + | Орочена средства   | 3,663,938,370.21         |
| + | 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                         | 46,796,219.48            |
| 4 | Потраживања од дужника                                   | 22,780,581,194.83        |
| 5 | Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова      | 98,325,068.03            |
| 6 | Остала имовина   | 1,545,192,169.02         |
|   | <b>Укупно без депозита</b>                               | <b>31,802,221,722.30</b> |

Коментар: На почетку извештајног периода слободна средства уложена су у орочене депозите у износу од 110.000.000,00 динара код пословних банака и у динарске ХоВ чије је емитент РС у износу од 3.553.938.370,21 динара. У структури имовине Банке у стечају на дан 01.04.2017. године потраживања од дужника и даље чине највећи део 71,63% укупне имовине.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.04.2017. износе 22.781 мил. динара од чега се 19.607 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.174 мил. динара по основу датих гаранција и суспендованих камата.

**1б ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,**

|   | ИМОВИНА   | Износ повећања<br>по процењеној<br>вредности | Износ смањења<br>по процењеној<br>вредности | Коригована<br>вредност имовине |
|---|---|--|---|--------------------------------|
| 1 | Готовина и готовински еквиваленти                   | 19,346.89                                    | 10,849,667.62                               | 3,845,356,710.34               |
| 2 | Некретнине и опрема                                 | 0.00   | 0.00  | 3,475,140,039.87               |
| 3 | Удели или акције код других лица                    | 40.00  | 126,875.18                                  | 46,669,384.30                  |
| 4 | Потраживања од дужника                              | 166,712,802.38                               | 300,914,183.78                              | 22,646,379,813.43              |
| 5 | Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова | 0.00   | 777,618.54                                  | 97,547,449.49                  |
| 6 | Остала имовина                                      | 20481547.61                                  |   | 1,565,673,716.63               |
|   | <b>Укупно</b>                                       | <b>187,213,736.88</b>                        | <b>312,668,345.12</b>                       | <b>31,676,767,114.06</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  | 3,475,140,039.87            |
| 3 | Удели или акције код других лица                    | 0.00  | 0.00        | 0.00  | 46,669,384.30               |
| 4 | Потраживања од дужника                              |   |             | 188,777,955.24                                    | 22,457,601,858.19           |
| 5 | Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова |   |             | 6,078,429.02                                      | 91,469,020.47               |
| 6 | Остала имовина                                      |   |             |   | 1,565,673,716.63            |
|   | <b>Укупно</b>                                       | <b>0.00</b>   | <b>0.00</b> | <b>194,856,384.26</b>                             | <b>27,636,554,019.46</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                       | 23,498,095.31                          |                       |   |                                      |
| +  | Уплата депозита за продају имовине и/или закупа               |  |                       |   |                                      |
| 3  | Дивиденда - расподела добити                                  |  |                       |   |                                      |
| 4  | Погрешно извршене уплате                                      |  |                       |   |                                      |
| 5  | Остали приливи  | 2,500,527.43                           |                       |   |                                      |
| 6  | Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова           | 6,078,429.02                           |                       |   |                                      |
| 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  | 188,777,955.24                         |                       | 166,712,802.38  | 22,065,152.86                        |
| 10 | Продаја остале имовине  |  |                       |   | 0.00                                 |
| 11 | Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду) | 12,153,151.22                          |                       | 17,079,557.40   | -4,926,406.18                        |
| 12 | Повраћај орочених средстава                                   | 1,505,830,574.67                       |                       |   | 18,231,580.24                        |
|    | <b>Укупни приливи без орочених средстава</b>                  | <b>233,008,158.22</b>                  | <b>0.00</b>           | <b>183,792,359.78</b>                                 | <b>17,138,746.68</b>                 |

slaže se

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила принос по основу камата на динарске орочене депозите и ХоВ РС у износу од 23.498.095,31 динара, док је по основу наплате закупа и трошкова закупа фактурисаних у извештајном периоду остварила прилив у износу од 12.153.151,22 динара од укупно фактурисаних 17.079.557,40 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 188.777.955,24 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 | 5,649,949,125.97                                  | 58,509,407.15                              | 53,680,398.37                                  | 53,680,398.37                          | 5,649,949,125.97                                |
| 2 | Трошкови измирани готовином                         | 0.00  |  |  | 0.00                                   | 0.00  |
|   | <b>Укупно</b>                                       | <b>5,649,949,125.97</b>                           | <b>58,509,407.15</b>                       | <b>53,680,398.37</b>                           | <b>53,680,398.37</b>                   | <b>5,649,949,125.97</b>                         |

Коментар:

Банка је у извештајном периоду остварила и платила трошкове у укупном износу од 53.680.398,37 динара.

#### 3в Готовински одливи по осталим основима

|   | ВРСТА ОДЛИВА                                      | Пренос средстава        |
|---|---|-------------------------|
| 1 | Пренос портфеља осигурања                         | 0.00                    |
| 2 | Остали одливи                                     | 7,937,445.50            |
| 3 | Пренос новчаних средстава - орочење               | 1,659,685,451.36        |
| 4 | Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа | 2,837,408.80            |
|   | <b>Укупно</b>                                     | <b>1,670,460,305.66</b> |

10,774,854.30

Коментар: На позицији 2 Остали одливи, приказане су следеће ставке :

На позицији Остали одливи, у износу од **7.937.445,50** динара, приказане су :

- Исплата средстава која не чине стечајну масу у износу од 6.975.307,20 динара која се односи на исплату наменских депозита по посебним решењима Привредног суда у Београду

- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 962.138,30 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                               | 2,092,255,705.66                                    | -6,605,141.10  | 0.00  | 2,085,650,564.56   |
| 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                               | 346,514,341.82                                      | 200,736.00   | 0.00  | 346,715,077.82   |
| 7  | VI исплатни ред                              | 29,002,964.00                                       | 0.00   | 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) | 803,976,170.67                                      | -200,736.00  | 0.00  | 803,775,434.67   |
|    | <b>Укупно без оспорених потраживања</b>      | <b>9,044,976,770.74</b>                             | <b>-6,404,405.10</b>   | <b>0.00</b>   | <b>9,038,572,365.64</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)   | 01.04.      | 3,856,187,031.07        |
| 2 | Укупан прилив без повраћаја орочених средстава                            |             | 233,008,158.22          |
| 3 | Укупан одлив без орочења средстава  |             | 64,455,252.67           |
| 4 | Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства |             | 19,346.89               |
| 5 | Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава    |             | 10,849,667.62           |
| 6 | Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)    | 30.06.2017. | <b>4,013,909,615.89</b> |

Коментар

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

|   | ИМОВИНА (ликвидациона вредност)                          | На дан 30.06.2017.       |
|---|--|--------------------------|
| 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:

У току извештајног периода додатна слободна средства уложена су у орочене депозите у износу од 30.000.000,00 динара код пословних банака и у динарске ХоВ чије је емитент РС у износу од 123.854.876,69 динара, па на крају периода орочени депозити код пословних банака износе 140.000.000,00 динара, а динарска средства уложена у ХоВ РС износе 3.677.793.246,90 динара. У структури имовине Банке у стечају на дан 30.06.2017. године у односу на почетак извештајног периода није било значајнијих промена, јер потраживања од дужника и даље чине највећи део 70,94% укупне имовине. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.06.2017. 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.