

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	06031676
Стечајни/ликвидациони судија	др Марко Радовић	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: 01.04.2020. до: 30.06.2020. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	394,198,094.69
+	Орочена средства	700,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	1,349,488,842.00
3	Удели или акције код других лица	787,695,164.99
4	Потраживања од дужника	17,087,922,187.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	102,926,637.63
6	Остала имовина	1,334,588,693.36
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>21,756,819,619.97</b>

У структури имовине Банке у стечају на дан 01.04.2020. године, потраживања од дужника чине највећи део укупне имовине са 78,81%. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.04.2020. износе 17.088 мил. динара од чега се 14.631 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.457 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процњеној вредности	Износ смањења по процњеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,244.22	285.69	1,094,199,053.22
2	Некретнине и опрема	2378766.60	776,749.76	1,351,090,858.84
3	Удели или акције код других лица	57711.17	82,444.50	787,670,431.66
4	Потраживања од дужника	106,935,540.07	38,841,045.34	17,156,016,682.03
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	25,752.72	6,986.30	102,945,404.05
6	Остала имовина		603,268.71	1,333,985,424.65
	<b>Укупно</b>	<b>109,399,014.78</b>	<b>40,310,780.30</b>	<b>21,825,907,854.45</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	32,677.60	196,065.60	1,350,927,470.84
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	787,670,431.66
4	Потраживања од дужника			34,309,674.21	17,121,707,007.82
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			2,407,457.10	100,537,946.95
6	Остала имовина				1,333,985,424.65
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>32,677.60</b>	<b>36,913,196.91</b>	<b>20,694,828,281.92</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	8,948,588.56			
2	Камата на средства на депозитном рачуну				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	192,165.22			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	2,407,457.10			
7	Продаја некретнина и опреме	196,065.60		196,065.60	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	34,309,674.21		106,935,540.07	-72,625,865.86
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	8,368,906.71		11,662,589.06	-3,293,682.35
12	Повраћај орочених средстава	580,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>54,422,857.40</b>	<b>0.00</b>	<b>118,794,194.73</b>	<b>-75,919,548.21</b>

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 10.776.363,81 динара, а фактурисала по овом основу укупно 11.662.589,06 динара.

По основу камате на орочене динарске депозите остварен је прилив у износу од 8.948.588,56 динара

Остали приливи представљају рефундације плаћених судских такси и остале приливе.

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 196.065,60 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 34.309.674,21 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	0.00	40,143,894.14	34,717,240.43	34,717,240.43	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>40,143,894.14</b>	<b>34,717,240.43</b>	<b>34,717,240.43</b>	<b>0.00</b>

## Коментар

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 34.717.240,43 динара.

## 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	23,276,038.25
3	Пренос новчаних средстава - орочење	730,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>753,276,038.25</b>

## Коментар:

- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 66.288,25 динара  
- Трошкови откупа документације за учешће на тендеру Парк инвест југ доо у стечају у износу од 20.000,00 динара  
- Депозит за учешће на тендеру Парк инвест југ доо у стечају у износу од 23.137.600,00 динара, који ће бити рефундиран у наредном кварталном извештају  
- Трошкови трговања ХоВ РС у износу 52.150,00 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	2,087,346,116.89	180.68	0.00	2,087,346,297.57
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	6,525,288,314.05	0.00	0.00	6,525,288,314.05
6	V исплатни ред	454,663,157.38	8,000.00	0.00	454,671,157.38
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 - угужена (образложење)	489,491,363.31	-483,414,286.59	0.00	6,077,076.72
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>9,382,564,269.47</b>	<b>8,180.68</b>	<b>0.00</b>	<b>9,382,572,450.15</b>

## Коментар

## 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.04.2020.	1,094,198,094.69
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		54,422,857.40
3	Укупан одлив без орочења средстава		57,993,278.68
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		1,244.22
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		285.69
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.06.2020.	<b>1,090,628,631.94</b>

Коментар

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	240,628,631.94
+	Орочена средства	850,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,350,927,470.84
3	Удели или акције код других лица	787,670,431.66
4	Потраживања од дужника	17,121,707,007.82
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	103,831,629.30
6	Остала имовина	1,333,985,424.65
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>21,788,750,596.22</b>

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 30.06.2020. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 78,58%. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.06.2020. износе 17.122 мил. динара од чега се 14.669 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.453 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