

Надлежни привредни суд	<b>Привредни суд у Београду</b>	Текући рачуни	1) 780-266-90
Број предмета	<b>1 СТ 19/2014</b>	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	<b>03.02.2014.</b>	ликвидационог дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	<b>Универзал банка а.д. Београд у стечају</b>	Матични број	<b>06031676</b>
Стечајни/ликвидациони судија	<b>Светлана Ђурић</b>	ПИБ	<b>100003025</b>
Повереник АОД	<b>Наташа Зарупски</b>		

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: **01.04.2019.** до: **30.06.2019.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	22,789,995.93
+	Орочена средства	75,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,760,712,650.54
3	Удели или акције код других лица	46,632,633.07
4	Потраживања од дужника	21,996,015,418.03
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	101,672,442.64
6	Остала имовина	1,325,508,618.86
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>25,328,331,759.07</b>

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 01.04.2019. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 86,84%. Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.04.2019. износе 21.996 мил. динара од чега се 18.393 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.

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ,  
16 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	29.37	829.04	97,789,196.26
2	Некретнине и опрема	2020354.78	0.00	1,762,733,005.32
3	Удели или акције код других лица	219775000.00	14,953.04	266,392,680.03
4	Потраживања од дужника	269,859,676.89	4,051,530,998.67	18,214,344,096.25
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	858.97	19,701.77	101,653,599.84
6	Остала имовина	9862775.73		1,335,371,394.59
	<b>Укупно</b>	<b>501,518,695.74</b>	<b>4,051,566,482.52</b>	<b>21,778,283,972.29</b>

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	0.00	275,427.55	3,564,239.32	1,759,444,193.55
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	266,392,680.03
4	Потраживања од дужника			520,439,293.09	17,693,904,803.16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			1,977,091.14	99,676,508.70
6	Остала имовина				1,335,371,394.59
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>275,427.55</b>	<b>525,980,623.55</b>	<b>21,154,789,580.03</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	750,000.00			
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	1,519,213.18			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	1,977,091.14			
7	Продаја некретнина и опреме	3,564,239.32		3,564,239.32	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	520,439,293.09		269,859,676.89	250,579,616.20
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	9,416,684.90		12,586,479.48	-3,169,794.58
12	Повраћај орочених средстава	75,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>537,666,521.63</b>	<b>0.00</b>	<b>286,010,395.69</b>	<b>247,409,821.62</b>

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 11.393.776,04 динара, а фактурисала по овом основу укупно 12.586.479,48 динара.

Остали приливи представљају рефундације плаћених судских такси, динарску противвредност осталог девизног прилива и остале приливе.

По основу продаје непокретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 2.122.808,00 динара док је по основу продаје покретне имовине Банка остварила прилив у износу од 1.441.431,32 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 520.439.293,09 динара потраживања од чега се на наплату потраживања по основу замене испуњења односи 221.375.631,10 динара.

#### 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	1,347,859.68	43,781,957.48	41,532,338.92	41,532,338.92	1,347,859.68
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>1,347,859.68</b>	<b>43,781,957.48</b>	<b>41,532,338.92</b>	<b>41,532,338.92</b>	<b>1,347,859.68</b>

Коментар:  
Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 41.532.338,92 динара.

### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0,00
2	Остали одливи	221.425.938,19
3	Пренос новчаних средстава - орочење	350.000.000,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закуп	0,00
	<b>Укупно</b>	<b>571.425.938,19</b>

Коментар:  
На позицији 2 Остали одливи, у износу од 221.425.938,19 динара, приказане су следеће ставке :  
- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 50.307,09 динара  
- Одлив у износу од 221.375.631,10 динара представља износ наплате заменом испуњења, ради усклађивања стања 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 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	6.525.288.314,05	0,00	0,00	6.525.288.314,05
6	V исплатни ред	443.142.422,01	0,00	0,00	443.142.422,01
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	<b>Оспорена потраживања - утужена (образложење)</b>	523.016.415,96	0,00	0,00	523.016.415,96
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>9.368.346.594,25</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>9.368.346.594,25</b>

Коментар

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.04.2019.	97.789.995,93
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		537.666.521,63
3	Укупан одлив без орочења средстава		262.958.277,11
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		29,37
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		829,04
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.06.2019.	<b>372.497.440,78</b>

Коментар

## **5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА**

	<b>ИМОВИНА (ликвидациона вредност)</b>	<b>На дан 30.06.2019.</b>
1	Готовина и готовински еквиваленти	22,497,440.78
+	Орочена средства	350,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	1,759,444,193.55
3	Удели или акције код других лица	266,392,680.03
4	Потраживања од дужника	17,693,904,803.16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	102,846,303.28
6	Остала имовина	1,335,371,394.59
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>21,530,456,815.39</b>

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 30.06.2019. године дошло је до значајног смањења потраживања од дужника у односу на почетак извештајног периода, првенствено услед реализације уступања потраживања уз накнаду, услед чега је дошло до значајне наплате и искњижавања потраживања од дужника и смањења њиховог учешћа у укупној структури за 4,66 п.п. у односу на почетак извештајног периода. И поред тога, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 82,18%.

Укупна бруто потраживања од дужника на дан 30.06.2019. износе 17.694 мил. динара од чега се 14.671 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 3.023 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

### **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**