

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: 01.01.2020. до: 31.03.2020. године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	68.627.673.26
+	Орочена средства	910.000.000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	1.312.501.198.65
3	Удели или акције код других лица	787.673.889.43
4	Потраживања од дужника	17.164.917.114.26
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	104.565.310.07
6	Остала имовина	1.334.588.693.36
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>21.682.873.879.03</b>

У структури имовине Банке у стечају на дан 01.01.2020. године, потраживања од дужника чине највећи део укупне имовине са 79,16%.  
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 01.01.2020. износе 17.165 мил. динара од чега се 14.689 мил. динара односи на билансна потраживања по основу датих кредита и других пласмана, док се на ванбилансну евиденцију односи 2.476 мил. динара по основу суспендованих камата и датих гаранција.

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,  
16 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	1.182.81	978.626.490.45
2	Некретнине и опрема	37196709.64	206.201.29	1.349.491.707.00
3	Удели или акције код других лица	22373.29	1.097.73	787.695.164.99
4	Потраживања од дужника	81.961.692.96	30.126.668.74	17.216.752.138.48
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	28.131.90	104.537.178.17
6	Остала имовина			1.334.588.693.36
	<b>Укупно</b>	<b>119.180.775.89</b>	<b>30.363.282.47</b>	<b>21.771.691.372.45</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	573.00	3,438.00	1,349,488,842.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	787,695,164.99
4	Потраживања од дужника			128,829,951.18	17,087,922,187.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			3,782,766.76	100,754,411.41
6	Остала имовина				1,334,588,693.36
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>573.00</b>	<b>132,616,155.94</b>	<b>20,660,449,299.06</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	7,815,034.18			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	3,561,477.95			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	3,782,766.76			
7	Продаја некретнина и опреме	3,438.00		3,438.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	128,829,951.18		81,961,692.96	46,868,258.22
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	9,275,062.74		11,447,288.96	-2,172,226.22
12	Повраћај орочених средстава	450,000,000.00			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>153,267,730.81</b>	<b>0.00</b>	<b>93,412,419.92</b>	<b>44,696,032.00</b>

Коментар

Банка је у овом извештајном периоду остварила прилив по основу наплате закупа и трошкова закупа у износу од 13.057.829,50 динара, а фактурисала по овом основу укупно 11.477.288,96 динара.

По основу камате на орочене динарске депозите остварен је прилив у износу од 7.815.034,18 динара

Остали приливи представљају рефундације плаћених судских такси и остале приливе.

По основу продаје покретне имовине Банка је остварила прилив у износу од 3.438,00 динара.

У извештајном периоду, од дужника је наплаћено 128.829.951,18 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	38,882,435.18	37,606,837.96	37,606,837.96	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>38,882,435.18</b>	<b>37,606,837.96</b>	<b>37,606,837.96</b>	<b>0.00</b>

## Коментар

Банка је у извештајном периоду платила стварно настале трошкове у укупном износу од 37.606.837,96 динара.

## 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	89,288.61
3	Пренос новчаних средстава - орочење	240,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>240,089,288.61</b>

## Коментар:

- Исплате средстава по основу више или погрешно уплаћених средстава у износу од 89.288,61 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	0.00	0.00	2,087,346,116.89
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	443,663,157.38	11,000,000.00	0.00	454,663,157.38
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 - утужена (образложење)	500,491,363.31	-11,000,000.00	0.00	489,491,363.31
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>9,371,564,269.47</b>	<b>11,000,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>9,382,564,269.47</b>

## Коментар

## 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.01.2020.	978,627,673.26
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		153,267,730.81
3	Укупан одлив без орочења средстава		37,696,126.57
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,182.81
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.03.2020.	<b>1,094,198,094.69</b>

Коментар

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	394,198,094.69
+	Орочена средства	700,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
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>

Коментар:

У структури имовине Банке у стечају на дан 31.03.2020. године, потраживања од дужника и даље чине највећи део укупне имовине са 78,81%.  
Укупна бруто потраживања од дужника на дан 31.03.2020. 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.

### 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