

Надлежни привредни суд	Привредни суд Београд	Текући рачуни	155-15134-04
Број предмета	I Ст.181/2010	стечајног /	205-143679-22
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	17.03.2009/01.02.2005	ликвидационог дужника	з)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Европа осигурање ад Београд у стечају	Матични број	7741677
Стечајни/ликвидациони судија	Мила Ђорђевић	ПИБ	103765140
Повереник АОД	Васиљ Васиљевић		

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: 01.07.2016. до: 30.09.2016. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	21,992,427.01
	+ Орочена средства	
	+ Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	2,113,640.00
3	Удели или акције код других лица	211,315,800.00
4	Потраживања од дужника	647,809,982.06
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	883,231,849.07

Коментар

Укупна вредност имовине Европа осигурања а.д. у стечају на почетку извештајног периода је износила **883,231,849.07 динара**, а према следећој билансној структури:
- готовина на пословним рачунима код Халкбанк а.д. Београд и Комерцијалне банке а.д. Београд је износила 21,992,427.01 динара,
- вредност некретнине и опреме је износила 2,113,640.00 динара,
- књиговодствена вредност акција код других правних лица је износила 211,315,800.00 динара, од чега вредност 170.000 акција издаваоца Комерцијалне банке а.д. Београд 211,120,000.00 динара, а вредност 44 акције издаваоца Енергопројект Гарант а.д.о. Београд 195,800.00 динара.
- потраживања од дужника на почетку извештајног периода су исказана у износу од 647,809,982.06 динара.

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	0.00	0.00	21,992,427.01
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	2,113,640.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	211,315,800.00
4	Потраживања од дужника	781,716.03	325,917.11	648,265,780.98
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	781,716.03	325,917.11	883,687,647.99

455,798.92

Коментар

У извештајном периоду је исказано повећање вредности имовине у износу од 455,798.92 динара, а резултат је нето повећања вредности потраживања од дужника:
- вредност потраживања од дужника у овом периоду је повећана у укупном износу од 781,716.03 динара и то по основу задужења у износу од 528,157.22 динара и по основу повећања процењене вредности у износу од 253,558,81 динара,
- вредност потраживања од дужника у овом периоду је смањена у износу од 325,917,11 динара, а по основу извршене процене - исправке вредности потраживања.

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	2,113,640.00
3	Удели или акције код других лица	9,878,442.08	0.00	60,562,557.92	140,874,800.00
4	Потраживања од дужника			520,617.20	647,745,163.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	9,878,442.08	0.00	61,083,175.12	790,733,603.78

Коментар

Исказано умањење вредности имовине у извештајном периоду по основу промена вредности имовине због продаје и наплате потраживања износи укупно 70,961,617.12 динара, а по основу следећих промена:

- умањење вредности имовине по основу продаје 43.375 обичних акција Комерцијалне банке а.д. Београд износи 70,441,000.00 динара,
- умањење вредности имовине по основу наплате потраживања од дужника износи 520,617.20 динара.

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	52,290.80			
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				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00			
7	Продаја некретнина и опреме	0.00		0.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	60,562,557.92		60,562,557.92	0.00
9	Потраживања од дужника	520,617.20		528,157.22	-7,540.02
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	0.00		0.00	0.00
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	61,135,465.92	0.00	61,090,715.14	-7,540.02

Коментар

Укупно остварени приливи у извештајном периоду по свим основима износе 61,851,454.20 динара и то према следећем:

- прилив у износу од 52,290,80 динара остварен је по основу уплате пасивне камате на средства по виђењу код Халкбанк а.д. ,
- приливи у износу од 60,562,557.92 динара по основу продаје 43.375 обичних акција Комерцијалне банке а.д. Београд,
- приливи у износу од 520,617.20 динара по основу наплате потраживања од дужника.

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	890,158.67	67,758,662.00	64,197,131.12	64,197,131.12	890,158.67
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	890,158.67	67,758,662.00	64,197,131.12	64,197,131.12	890,158.67

Коментар:

Одобрени планирани трошкови по решењу суда за извештајни период износе укупно 67.758.662,00 динара, а стварно настали и плаћени трошкови у овом периоду износе 64.197.131,12 динара.

Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода износе 890.158,67 динара и односе се на прелиминарну награду АОД, а неизмирене обавезе на крају извештајног периода се такође односе на прелиминарну награду АОД у износу од 890.158,67 динара.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	0.00
3	Пренос новчаних средстава - орочење	12,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	12,000,000.00

Коментар:

Средства у износу од 12.000.000,00 динара су орочена код Unicredit банке на рок од 90 дана по каматној стопи од 2,50%, са плаћањем о року доспећа.

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	305,908,580.89	0.00	0.00	305,908,580.89
3	II исплатни ред	12,152,625.14	0.00	0.00	12,152,625.14
4	III исплатни ред	336,995,525.45	0.00	0.00	336,995,525.45
5	IV исплатни ред	8,196,221.00	0.00	0.00	8,196,221.00
6	V исплатни ред	870,430.44	0.00	0.00	870,430.44
7	VI исплатни ред	703,296,858.79	0.00	0.00	703,296,858.79
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)	10,313,815.35	0.00	0.00	10,313,815.35
	Укупно без оспорених потраживања	1,367,420,241.71	0.00	0.00	1,367,420,241.71

Коментар:

У извештајном периоду није било промена износа утврђених потраживања поверилаца према стечајном дужнику, као ни промена износа резервисаних средстава по основу спорова покренутих од стране поверилаца.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	21,992,427.01
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		61,135,465.92
3	Укупан одлив без орочења средстава		64,197,131.12
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0.00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	18,930,761.81

Коментар:

- Стање на пословним рачунима Стечајног дужника на почетку извештајног периода износи 21.992.427,01 динара.

- Укупан прилив средстава у извештајном периоду износи 61.135.465,92 динара.

- Укупан одлив средстава у извештајном периоду износи 64.197.131,12 динара, а највећим делом се односи на коначну исплату остатка дуга према Благоју Димитријевићу у износу од 58.896.644,93 динара.

- Крајње стање на пословним рачунима на дан 30.09.2016.године износи укупно 18.930.761.81динара, од чега је 12.000.000,00 динара орочено , а слободна новчана средства износе 6.930.761,81 динара.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	6,930,761.81
+	Орочена средства	12,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,113,640.00
3	Удели или акције код других лица	140,874,800.00
4	Потраживања од дужника	647,745,163.78
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	809,664,365.59

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. у стечају на дан 30.09.2016. године износи **809,664,365.59 динара** и у односу на вредност имовине на почетку извештајног периода је смањена у износу од 73,567,483.48 динара, а као резултат промена вредности следећих билансних позиција:

- средстава на пословним рачунима износе 6,930,761.81 динара, а орочена средства износе 12,000,000.00 динара, што представља смањење у износу од 3,061,665.20 динара,
- вредност некретнине и опреме су остале непромењене и износе 2,113,640.00 динара,
- вредност акција код других правних лица износи 140,874,800.00 динара, што представља смањење у износу од 70,441,000.00 динара, а због извршене продаје 43.375 обичних акција Комерцијалне банке а.д. Београд у овом периоду,
- нето потраживања од дужника износе 647,745,163.78 динара и смањена су у износу од 64,818,28 динара.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ
