

Надлежни привредни суд	Привредни суд у Београду	Текући рачуни	205-109226-26
Број предмета	4.Л.1/2016.	стечајног /	2)
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка		ликвидационог	
		дужника	3)
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Осигурање "Морава" а.д.Београд у ликвидацији	Матични број	7890613
Стечајни/ликвидациони судија	Љиљана Матић	ПИБ	10456596
Повереник АОД	Рако Божовић		

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	14,084,075.77
	+ Орочена средства	312,029,767.78
	+ Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	2,304,361.34
3	Удели или акције код других лица	0.00
4	Потраживања од дужника	4,550,000.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>332,968,204.89</b>

Коментар:

- Готовина и готовински еквиваленти ликвидационог дужника чине:  
- Динарска средства на пословном рачуну РСД 12.672.218,28. Средства на девизном рачуну ависта РСД 1.411.857,49 (ЕУР 11.449,12).
- Орочена средства код банака РСД 312.029.767,78 ( Банка Поштанска штедионица а.д.Београд РСД 65.029.767,78 и средства код Комерцијалне банке а.д. Београд РСД 247.000.000,00).
- Некретнину чини стан у Новом Београду РСД 2.304.361,34 који је у спору.
- Потраживања се односе на : ненаплаћену премију осигурања РСД 4.192.430,67, Морава комерц у стечају РСД 100.000,00 и остала потраживања РСД 257.569,33.

**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	1,095.72	1,308.68	326,113,630.59
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	2,304,361.34
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника	0.00	4,550,000.00	0.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>1,095.72</b>	<b>4,551,308.68</b>	<b>328,417,991.93</b>

Коментар:

- Повећање готовине и готовинских еквивалената РСД 1,095,72 представљају позитивне курсне разлике у месец у септембру. Смањење готовине и готовинских еквивалената РСД 1.308,68 представљају негативне курсне разлике у месецу јулу и августу 2016. године.

**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	2,304,361.34
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			0.00	0.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,304,361.34</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	1,759,489.52			
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	33,887.20			
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	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	0.00		0.00	0.00
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				
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>1,793,376.72</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Коментар:

- Камата на орочена динарска средства код банака износи РСД 1.759.489,52 (у месецу јулу РСД 519.790,69 у месецу августу РСД 552.810,47 и у месецу септембру РСД 686.888,36).

- Остали приливи РСД 33.887,20 чине : наплата закупа РСД 4.650,00, погрешне уплате - Кемоимпекс РСД 4.237,20, рефундација Агробанка у стечају РСД 25.000,00 за исплаћену погрешно фактурисану обавезу.

#### 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	0.00	563,652.00	1,731,201.91	1,731,201.91	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>563,652.00</b>	<b>1,731,201.91</b>	<b>1,731,201.91</b>	<b>0.00</b>

Коментар:

- Плаћени трошкови стечајног поступка у другом кварталу изnose РСД 1.735.439,11 и они представљају трошкове чије се плаћање није могло одлагати као што су канцеларијски материјал, одржавање ЕРЦ-а, трошкови поштарине, судски огласи, провизија банке.

- Стварно настали трошкови у извештајном периоду су већи од одобрених планираних трошкова по решењу суда за РСД 1.171.787,11 или за 33% што представља такса на одлуку по ванредном правном леку по предмету број II-3544/2013 у износу од РСД 1.170.000,00 и погрешно .уплаћеним средствима РСД 1.787,11

#### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	4,237.20
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>4,237.20</b>

Коментар:

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	0.00	0.00	0.00	0.00
3	II исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
4	III исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
7	VI исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
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)	0.00	0.00	0.00	0.00
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Коментар

**4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА**

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016.	326,113,843.55
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		1,793,376.72
3	Укупан одлив без орочења средстава		1,735,439.11
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		1,095.72
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,308.68
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016.	<b>326,171,568.20</b>

Коментар:

Почетно стање на рачунима ( без депозита за продају имовине ) је РСД 326.113.843,55).  
Крајње стање на рачунима у другом кварталу 2016.године је веће за РСД 1.793.163,76 због наплате камате за орочене депозите, наплате закупа стана у спору

**5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016.
1	Готовина и готовински еквиваленти	14,141,800.42
+	Орочена средства	312,029,767.78
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,304,361.34
3	Удели или акције код других лица	0.00
4	Потраживања од дужника	0.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>328,475,929.54</b>

Коментар:

- На крају извештајног периода готовина и готовински еквиваленти износе 14.141.800,42. Орочени депозити износе РСД 312.029.767,78.  
- Некретнине и опрема износе РСД 2.304.361,34 - стан у Новом Београду у спору.  
- Потраживања од дужника не постоје ( укинут је индиректни отпис потраживања) а у складу са правоснажним решењем Привредног суда у Београду од 10.08.2016.године којим се одређује завшна деоба ликвидационе масе.

