

Надлежни привредни суд	Привредни суд Београд	Текући рачуни	155-15134-04
Број предмета	9 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: **01.07.2017.** до: **30.09.2017.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	2,191,810.93
+	Орочена средства	12,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	2,104,690.00
3	Удели или акције код других лица	150,750,050.00
4	Потраживања од дужника	1,291,353,615.40
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	1,458,400,166.33

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања ад у стечају на почетку извештајног периода износи укупно 1,458,400,166,33 динара, а према следећем:

- динарска средства на текућим рачунима код пословних банака износе 2,191,810.93 динара и то: код Налкбанк ад Београд - 1,924,499.61 динара и код Комерцијалне банке ад Београд - 267,311.32 динара, а орочена средства код Војводанске банке ад Нови Сад износе 12,000,000.00 динара,
- укупна вредност некретнине и опреме износи 2,104,690.00 динара, од чега вредност некретнине износи 2,000,000.00 динара и односи се на део пословног објекта у изградњи површине од 20 м2 на локацији Београд, ул. Призренска бр.3, Београд, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 104,690.00 динара,
- књиговодствена вредност акција код других правних лица износи 150,750,050.00 динара, од чега вредност 86.625 акција емитента Комерцијалне банке ад Београд износи 150,554,250.00 динара, а вредност 44 акције емитента Енергопројект Гарант ад Београд износи 195,800.00 динара,
- потраживања од дужника на почетку извештајног периода према бруто стању износе укупно 1,291,353,615.40 динара, од чега потраживања од правних лица износе 1,277,200,733.28 динара (98.90%), потраживања од предузетника износе 2,596,157.08 динара (0,20%) и потраживања од физичких лица износе 11,556,725.04 динара (0.90%).

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	14,191,810.93
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	2,104,690.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	150,750,050.00
4	Потраживања од дужника	1,622,810.91	7,392,725.54	1,285,583,700.77
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	1,622,810.91	7,392,725.54	1,452,630,251.70

Коментар:

У извештајном периоду је исказано је смањење вредности имовине у износу од 5,769,914.63 динара, а по основу нето смањења вредности потраживања од дужника и следећих пословних промена:

- у извештајном кварталу је исказано повећање вредности потраживања од дужника правних лица у укупном износу од 275,343.49 динара - по основу признатих потраживања од дужника Малсон доо Суботица у стечају и АД за осигурање Империл Београд у стечају,
- у истом периоду је исказано нето смањење вредности потраживања у USD од дужника Поливос, Кипар у износу од 6,045,258.12 динара, а по основу негативних курсних разлика у износу од 7,932,725.44 динара исказаних у периоду јули-август текуће године и позитивних курсних разлика у износу од 1,347,467.42 динара исказаних у месецу септембру текуће године.

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	0.00	0.00	2,104,690.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	150,750,050.00
4	Потраживања од дужника			463,287.65	1,285,120,413.12
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	463,287.65	1,437,975,153.12

Коментар:

Смањење вредности имовине исказано у извештајном периоду износи 463,287.65 динара, а настало је због смањења вредности потраживања од дужника, по основу наплате потраживања:

- наплаћена потраживања од дужника правних лица износе 247,158.11 динара, а реализована су од дужника правних лица у стечајном поступку - износ од 110,893.00 динара од Астра банке ад Београд у стечају, износ од 11,978.85 динара од АД за осигурање Империл Београд у стечају и износ од 124,286.26 динара од дужника Malcon доо Суботица у стечају,
- наплаћена потраживања од дужника физичких лица износе 216,129.54 динара а реализована су од више утужених дужника на основу донетих судских решења о извршењу путем забране располагања делом личних примања извршних дужника до измирења целокупног дуга.

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	189.62			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	29,556.16			
+	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	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	463,287.65		1,622,810.91	-1,159,523.26
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	12,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	493,033.43	0.00	1,622,810.91	-1,159,523.26

Коментар:

Остварени приливи у извештајном периоду по свим основима износе укупно 493.033,43 динара, а према следећем:

- прилив у износу од 189.62 динара, по основу камате на динарска средства по виђењу на текућем рачуну ЕО код Комерцијалне банке а.д. Београд
- прилив у износу од 29.556.16 динара, по основу камате на ненаменски орочена средства код Vojvodanske banke a.d. Novi Sad,
- прилив у укупном износу од 463,287.65 динара по основу наплате потраживања од дужника, од чега наплата потраживања од дужника правних лица износи 247,158.11 динара и то: износ од 110,893.00 динара од дужника Астра банка а.д. Београд у стечају, износ од 11,978.85 динара од дужника АД за осигурање Империл Београд у стечају и износ од 124,286.26 динара од дужника Malcon д.о.о. Суботица у стечају, а наплата потраживања од дужника физичких лица износи 216,129.54 динара.

Vojvodanska banka a.d. Novi Sad је у месецу јулу извршила повраћај ненаменски орочених средстава у износу од 12,000,000.00 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	612,336.11	9,340,777.00	8,803,368.90	8,803,368.90	612,336.11
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	612,336.11	9,340,777.00	8,803,368.90	8,803,368.90	612,336.11

Коментар:

- Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода износе 612.336,11 динара и односе се на прелиминарну награду АОД (3%)
- Укупно одобрени планирани трошкови за извештајни период по решењу Суда износе 9.340.777,00 динара, од стварно настали и плаћени трошкови у току извештајног периода износе 8.803.368,90 динара.
- Укупне неизмирене обавезе на крају извештајног периода износе 612.336,11 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	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	0.00

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 оковчаних 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	341,490,514.31	0.00	0.00	341,490,514.31
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)	1,385,964.90	0.00	0.00	1,385,964.90
	Укупно без оспорених потраживања	1,371,915,230.57	0.00	0.00	1,371,915,230.57

Коментар:

- Укупно утврђена потраживања поверилаца на крају извештајног периода једнака су утврђеним потраживањима на почетку периода и износе 1,371,915,230.57 динара. Од укупно утврђених потраживања, део потраживања III исплатног реда у износу од 3,938,754.86 динара односи се на условно призната потраживања.
- Резервисана средства по тужбама поверилаца за утврђење оспорених потраживања на крају извештајног периода једнака су резервисаним средствима на почетку периода и износе 1,385,964.90 динара, а односе се на две парнице чији поступак је у току.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2017.	14,191,810.93
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		493,033.43
3	Укупан одлив без орочења средстава		8,803,368.90
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)	30.09.2017.	5,881,475.46

Коментар:

- Стање средстава на пословним рачунима Стечајног дужника на дан 01.07.2017. године износи укупно 14.191.810,93 динара, од чега средства по виђењу на текућим рачунима износе 2.191.810,93 динара, а краткорочно орочена средства износе 12,000,000.00 динара.
- Укупан прилив средстава у извештајном периоду износи 493.033,43 динара, а највећим делом у износу од 463,287.65 динара је остварен по основу наплате потраживања од дужника, а мањим делом по основу наплате камате на а виста и орочена средства код пословних банака .
- Укупан одлив средстава у извештајном периоду по основу плаћених трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе износи 8.803.368,90 динара и кретао се у оквиру одобрених планираних трошкова по решењу Суда за извештајни период.
- Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на дан 30.09.2017. године износи укупно 5.881.475,46 динара.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	5,881,475.46
+	Орочена средства	0.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,104,690.00
3	Удели или акције код других лица	150,750,050.00
4	Потраживања од дужника	1,285,120,413.12
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	1,443,856,628.58

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања ад у стечају на крају извештајног периода износи укупно 1,443,856,628.58 динара, а према следећем:

- средства на текућим рачунима код пословних банака износе 5,881,475.46 динара и то: код Halkbank ad Beograd - 5,481,738.31 динара и код Комерцијане банке ад Београд - 399,737.15 динара,
- вредност некретнине и опреме износи укупно 2,104,690.00 динара, од чега вредност некретнине износи 2,000,000.00 динара и односи се на део пословног објекта у изградњи површине 20 м2 на локацији Београд, ул. Призренска бр.3, Београд, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 104,690.00 динара,
- књиговодствена вредност акција код других правних лица износи 150,750,050.00 динара, од чега вредност 86.625 акција емитента Комерцијалне банке ад Београд износи 150,554,250.00 динара, а вредност 44 акције емитента Енергопројект Гарант адо Београд износи 195,800.00 динара,
- потраживања од дужника на крају извештајног периода према бруто стању износе укупно 1,285,120,413.12 динара, од чега потраживања од правних лица износе 1,271,183,660.54 динара (98.92%), потраживања од предузетника износе 2,596,157.08 динара (0,20%) и потраживања од физичких лица износе 11,340,595.50 динара (0.88%).

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