

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: **01.04.2017.** до: **30.06.2017.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	5,647,786.24
+	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	1,304,422,079.51
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,474,924,605.75</b>

**Коментар:**

Вредност имовине Европа осигурања а.д. у стечају на почетку извештајног периода износи укупно: **1,474,924,605.75 динара**, а према следећем:  
- динарска средства на текућим рачунима код пословних банака износе 5,647,786.24 динара и то: код Halkbank a.d. Beograd - 5,270,276.97 динара и код Комерцијане банке а.д. Београд - 377,509.27 динара, а краткорочно орочена средства код Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd 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, 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 а.д. Београд износи 150,554,250.00 динара, а вредност 44 акције емитента Енергопројект Гарант а.д.о. Београд износи 195,800.00 динара,  
- бруто вредност потраживања од дужника на почетку извештајног периода износи 1,304,422,079.51 динара, а чине их потраживања од правних лица у износу од 1,290,211,220.66 динара (98.91%), потраживања од предузетника у износу од 2,596,157.08 динара (0.20%) и потраживања од физичких лица у износу од 11,614,701.77 динара (0.89%).

**1б ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,**

	ИМОВИНА	Износ повећања по процњеној вредности	Износ смањења по процњеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	17,647,786.24
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	1,775,883.87	14,680,560.91	1,291,517,402.47
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>1,775,883.87</b>	<b>14,680,560.91</b>	<b>1,462,019,928.71</b>

**Коментар:**

Исказано смањење вредности имовине у извештајном периоду настало је због нето смањења вредности потраживања од дужника у износу од 12,904,677.04 динара, а по основу следећих пословних промена:  
- у извештајном периоду исказано је повећање вредности потраживања од дужника у укупном износу од 1,775,883.87 динара, а настало је због повећања потраживања од дужника правних лица у износу од 1,670,073.53 динара - по основу повећања задужења на име парничних и извршних трошкова и обрачунате затезне камате до дана отварања стечаја за дужника Група Засатава Возила ад Крагујевац у стечају, као и због повећања потраживања од физичких лица у износу од 105,810.34 динара - по основу повећања задужења на име досуђених судских трошкова и обрачунате затезне камате за више дужника физичких лица,  
- у истом периоду исказано је смањење вредности потраживања од дужника у износу од 14,680,560.91 динара, а по основу исказаних негативних курсних разлика на пласмане у инострану валуту, због пада вредности УСД у односу на домаћу валуту.

**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			163,787.07	1,291,353,615.40
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>163,787.07</b>	<b>1,444,208,355.40</b>

**Коментар:**

Исказано смањење вредности имовине у извештајном периоду у износу од 163,787.07 динара настало је због смањења вредности потраживања од дужника, а по основу наплате потраживања од дужника физичких лица.

**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	3,378.99			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	151,824.65			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити	13,816.00			
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	163,787.07		1,775,883.87	-1,612,096.80
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			
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>332,806.71</b>	<b>0.00</b>	<b>1,775,883.87</b>	<b>-1,612,096.80</b>

**Коментар:**

Укупно остварени приливи по свим основама у извештајном периоду износе **332,806.71 динара**, а према следећем:

- прилив у износу од 3,378.99 динара, по основу камате на динарска средства по виђењу на текућем рачуну ЕО код Halkbank a.d. Beograd,
  - прилив у износу од 151,824.65 динара, по основу камате на ненаменски орочена средства код пословних банака - прилив у износу од 89,654.79 динара од Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd и прилив у износу 62,169.86 динара од Војвођанске банке а.д. Нови Сад,
  - прилив у износу од 13,816.00 динара по основу прихода од дивиденди од акција емитента Енергопроект Гарант адо Београд,
  - прилив у износу од 163,787.07 динара по основу наплате потраживања од дужника физичких лица.
- Societe Generale Banka Srbija a.d. Beograd је након истека орочења у априлу месецу извршила повраћај ороченог депозита 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 обавеза стечајне масе	542,686.52	9,847,290.00	3,858,431.61	3,788,782.02	612,336.11
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>542,686.52</b>	<b>9,847,290.00</b>	<b>3,858,431.61</b>	<b>3,788,782.02</b>	<b>612,336.11</b>

**Коментар:**

- Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода износе 542.686,52 динара и односе се на прелиминарну награду АОД (3%) од 498.672,65 динара и неизмирену обавезу према добављачу Београдској банци ад Београд у стечају у износу од 44.013,87 динара.
- Укупно одобрени планирани трошкови за извештајни период по решењу Суда износе 9.847.290,00 динара, од чега стварно настали трошкови износе 3.858.431,61 динара, а плаћени трошкови у току извештајног периода износе 3.788.782,02 динара.
- Разлика између насталих и плаћених трошкова у извештајном периоду износи 69.649,59 динара, а односи се на прелиминарну награду АОД у износу од 113.663,46 динара (3%), која је настала а није измирена у извештајном периоду и плаћену обавезу из претходног периода према добављачу Београдској банци а.д. Београд у стечају у износу од 44,013,87 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	12,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>12,000,000.00</b>

## Коментар:

У току извештајног периода извршен је пренос-орочење новчаних средстава у износу од 12,000,000.00 РСД код Vojvodanske Banke a.d. Novi Sad, на рок од 90 дана и по каматној стопи од 3,10 % годишње.

## 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	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
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>1,371,915,230.57</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,371,915,230.57</b>

## 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)	01.04.2017.	17,647,786.24
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		332,806.71
3	Укупан одлив без орочења средстава		3,788,782.02
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)	30.06.2017.	<b>14,191,810.93</b>

## Коментар:

- Стање на пословним рачунима Стечајног дужника на дан 01.04.2017. године износи укупно 17,647,786.24 динара, од чега средства по виђењу на текућим рачунима износе 5,647,786.24 динара, а краткорочно орочена средства износе 12,000,000.00 динара.  
- Укупан прилив средстава у извештајном периоду износи 332,806.71 динара, а највећим делом је остварен по основу наплате потраживања од дужника и по основу наплате камате на орочене депозите.  
- Укупан одлив средстава у извештајном периоду по основу плаћених трошкова стечајног поступка и обавеза стечајне масе износи 3,788,782.02 динара и кретао се у оквиру одобренних планираних трошкова по решењу Суда за извештајни период.  
- Стање на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на дан 30.06.2017. 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 код Војвођанске банке ад Нови Сад износе 12,000,000.00 динара.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2017.
1	Готовина и готовински еквиваленти	2,191,810.93
+	Орочена средства	12,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	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	1,291,353,615.40
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,458,400,166.33</b>

Коментар:

Укупна вредност имовине Европа осигурања а.д. у стечају на крају извештајног периода износи **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 Нalkbank а.д. Beograd - 1,924,499.61 динара и Комерцијане банке а.д. Београд - 267,311.32 динара, а краткорочна орочена средства код Војвођанске банке а.д. 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, 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 а.д. Београд износи 150,554,250.00 динара, а вредност 44 акције емитента Енергопројект Гарант а.д.о. Београд износи 195,800.00 динара,
- бруто вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи 1,291,353,615.40 динара, а чине их потраживања од правних лица у износу од 1,277,200,733.28 динара (98.90%), потраживања од предузетника у износу од 2,596,157.08 динара (0.20%) и потраживања од физичких лица у износу од 11,556,725.04 динара (0.90%).

**СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК**

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

---