

Надлежни привредни суд  
Број предмета  
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка  
Назив стечајног/ликвидационог дужника  
Стечајни/ликвидациони судија  
Повереник АОД

Привредни суд Београд  
9 Ст.181/2010  
17.03.2009/01.02.2005  
Европа осигурање ад Београд у стечају  
Мила Ђорђевић  
Васиљ Васиљевић

Текући рачуни  
стечајног /  
ликвидационог  
дужника  
155-15134-04  
205-143679-22  
3)  
Матични број  
ПИБ  
7741677  
103765140

KVI/2018\*

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: **01.10.2018.** до: **31.12.2018.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	127,100,524.02
+	Орочена средства	30,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,091,190.00
3	Удели или акције код других лица	0.00
4	Потраживања од дужника	1,285,059,441.90
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,444,251,155.92</b>

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на почетку извештајног периода износи **1,444,251,155.92** динара, а према следећем:

(1) Готовина на текућим рачунима код пословних банака износи 127.100.524,02 динара и то: код Комерцијалне банке а.д. Београд - 127.002.551,90 динара и код Налкбанк а.д. Београд - 97.972,12 динара, а орочена средства код Erste bank ad Novi Sad износе 30,000,000.00 динара.

(2) Процењена вредност некретнине и опреме износи укупно 2.091.190,00 динара. Вредност некретнине износи 2,000,000.00 динара, а односи се на 20 м<sup>2</sup> пословног објекта у изградњи на локацији Београд, ул. Призренска бр. 3, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 91.190,00 динара.

(4) Бруто вредност потраживања од дужника на почетку периода износи укупно 1,285,059,441.90 динара, од чега потраживања од правних лица и предузетника износе 1,274,284,400.12 динара (99.16%), а потраживања од физичких лица износе 10,775,041.78 динара (0.20%). Нето вредност укупних потраживања од дужника на почетку извештајног периода износи 527,851,786.58 динара.

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,  
16 ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДАВАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЊАЈА**

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	157,100,524.02
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	2,091,190.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника	3,671,354.24	1,266,804.23	1,287,463,991.91
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>3,671,354.24</b>	<b>1,266,804.23</b>	<b>1,446,655,705.93</b>

Коментар:

Вредност имовине Стечајног дужника у току извештајног периода повећана је у нето износу од 2,404,550.01 динара, а као резултат повећања вредности потраживања од дужника у истом износу.

(4+) У извештајном периоду извршена су повећања потраживања од дужника у укупном износу од 3,671,354.24 динара и то:

1. Потраживања од правних лица су повећана у износу од 3,646,648.48 динара, а по основу исказаних позитивних курсних разлика на крају месеца октобра 2018. године на пласмане у USD, због раста курса USD према домаћој валути.

2. Потраживања од физичких лица су повећана у износу од 24,705.76 динара, а по основу доспелих задужења.

(4-) У току овог периода извршена су и смањења потраживања од дужника правних лица у укупном износу од 1,266,804.23 динара, а по основу исказаних негативних курсних разлика у периоду новембар-децембар 2018. године на пласмане-потраживања у USD.

**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	2,091,190.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			3,096,423.40	1,284,367,568.51
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>3,096,423.40</b>	<b>1,286,458,758.51</b>

Коментар

(4) Исказано умањење вредности имовине у извештајном периоду настало је због умањења вредности потраживања од дужника, у укупном износу од 3,096,423.40 динара, а по основу наплате потраживања од дужника у истом износу, према следећем:

1. Наплата потраживања од дужника правних лица износи укупно 2,982,638.00 динара, а односи се на наплату потраживања од стечајног дужника Стечајна маса РТВ БК Телеком д.о.о. Београд у стечају са процентом намирења од 10% од укупно утврђених потраживања, а у складу са решењем суда о првој накнадној деоби стечајне масе. Од укупно наплаћених средстава, део у износу од 1,865,478.00 динара се односи на наплату главног дуга (премије осигурања), а део у износу од 1,117,160.00 динара на наплату затезне камате.
2. Наплата потраживања од дужника физичких лица износи укупно 113,785.40 динара, а односи се на наплату потраживања по основу затезне камате од више утужених дужника, а у складу са донетим судским решењима.

### 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	285,000.01			
	+ Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	1,979,686.86			
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	3,096,423.40		3,671,354.24	-574,930.84
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>5,361,110.27</b>	<b>0.00</b>	<b>3,671,354.24</b>	<b>-574,930.84</b>

Коментар:

Укупно остварени готовински приливи по свим основима у току извештајног периода износе 5,361,110.27 динара и то према следећем:

- (2) Приливи у износу од 285,000.01 динара по основу наплате камате на орочена средства у износу од 30 милиона РСД код ERSTE BANK a.d. Novi Sad.
- (5) Приливи у износу од 1,979,686.86 динара се односе на враћена средства на текући рачун стечајног дужника, по основу погрешних одлива код исплате поверилаца, највећим делом због погрешно достављених инструкција за уплату од стране поверилаца.
- (9) Приливи у укупном износу од 3,096,423.40 динара по основу наплаћених потраживања од дужника и то: потраживања од дужника правних лица у износу од 2,982,638.00 динара и потраживања од дужника физичких лица у износу од 113,785.40 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	0.00	3,879,793.00	3,408,151.35	3,373,883.92	34,267.43
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>3,879,793.00</b>	<b>3,408,151.35</b>	<b>3,373,883.92</b>	<b>34,267.43</b>

Коментар:

(1) Одобрени планирани трошкови за период извештавања по решењу Суда износе 3.879.793,00 динара, стварно настали трошкови износе 3.408.151,35 динара, а плаћени трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе у извештајном периоду износе 3.373.883,92 динара. Неизмирене обавезе на крају извештајног периода у износу од 34.267,43 динара се односе на обавезу по основу прелиминарне награде АОД (3%) за децембар месец и биће плаћене у јануару 2019. године.

### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	1,979,686.86
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>1,979,686.86</b>

Коментар:

(2) Остали одливи у износу од 1,979,686.86 динара се односе на погрешне исплате поверилаца, због неажурних и нетачних инструкција за исплату добијених од стране поверилаца (угашени рачуни, наменски рачуни и сл.), као и због начињених пропуста од стране пословне банке (дупле исплате, нетачно исплаћена средства и сл.).

### 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	97,596,645.64	208,311,935.25
3	II исплатни ред	12,152,625.14	0.00	0.00	12,152,625.14
4	III исплатни ред	341,664,704.96	-3,938,754.86	0.00	337,725,950.10
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 - угужена (образложење)	1,300,000.00	0.00	0.00	1,300,000.00
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>1,372,089,421.22</b>	<b>-3,938,754.86</b>	<b>97,596,645.64</b>	<b>1,270,554,020.72</b>

Коментар:

(2) У складу са Решењем о главној деоби стечајне масе Стечајног дужника, посл. бр. 9.Ст.181/2010 од 13.09.2018. године, у извештајном периоду је извршена делимична исплата 2.417 поверилаца I исплатног реда са процентом намирења од 40% у укупном износу од 97,596,645.64 динара.

(4) Део условно утврђених потраживања поверилаца III исплатног реда у износу од 3,938,754.86 динара је сторниран, из разлога што до рочишта за главну деобу није наступио одложни услов.

(12) Резервисана средства по тужбама поверилаца износе 1,300,000.00 динара, а односе се на једну парницу (трећи исплатни ред).

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2018.	157,100,524.02
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		5,361,110.27
3	Укупан одлив без орочења средстава		102,950,216.42
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)	31.12.2018.	<b>59,511,417.87</b>

Коментар:

- (1) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на почетку извештајног периода износи укупно 157.100.524,02 динара, од чега је 30 милиона РСД орочено код ERSTE BANK a.d. Novi sad.
- (2) Укупан прилив у извештајном периоду износи 5.361.110,27 динара.
- (3) Укупан одлив у извештајном периоду износи 102.950.215,42 динара.
- (6) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на крају извештајног периода износи укупно 59.511.417,87 динара, од чега је 30 милиона РСД реорочено код ERSTE BANK a.d. Novi Sad на рок од 90 дана.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	29.511.417,87
+	Орочена средства	30.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	2.091.190,00
3	Удели или акције код других лица	0,00
4	Потраживања од дужника	1.284.367.568,51
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1.345.970.176,38</b>

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на крају извештајног периода износи **1,345,970,177.38** динара, а према следећем:

- (1) Готовина на текућим рачунима код пословних банака износи укупно 29,511,417.87 динара: код Комерцијане банке а.д. Београд - 29.414.195,75 динара и код Налкbank а.д. Beograd - 97,222.12 динара. Орочена средства код ERSTE BANK a.d. Novi Sad износе 30,000,000.00 динара.
- (2) Вредност некретнине и опреме износи укупно 2,091,190.00 динара, од чега вредност некретнине износи 2,000,000.00 динара и односи се на 20 м2 пословног објекта у изградњи на локацији у Београду, ул. Призренска бр. 3, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 91,190.00 динара.
- (4) Бруто вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи укупно 1,284,367,568.51 динара, а према следећој структури: потраживања од правних лица и предузетника износе 1,273,681,606.37 динара, што чини 99.17 % од укупних потраживања, а потраживања од физичких лица износе 10,685,962.14 динара, што чини 0.83% од укупних потраживања. Нето вредност потраживања од дужника на дан 31.12.2018. године износи 527,806,920.68 динара.

### 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