

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	3)
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: **01.07.2018.** до: **30.09.2018.** године

**1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

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

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2018.
1	Готовина и готовински еквиваленти	160,165,219.42
	+ Орочена средства	0.00
	+ 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	1,284,479,487.60
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,446,735,897.02</b>

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на почетку извештајног периода износи 1,446,735,897.02 динара, а према следећем:

- (1) Готовина на текућим рачунима код пословних банака износи 160,165,219.42 динара и то: код Комерцијалне банке а.д. Београд -159,937,828.10 динара и код Halkbank a.d. Veograd - 227,391.32 динара.  
(2) Процењена 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 површину од 20 м2 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 1,284,479,487.60 динара, од чега потраживања од правних лица и предузетника износе 1,273,790,057.99 динара (99.17%), а потраживања од физичких лица износе 10,689,429.61 динара (0.83%). Нето вредност укупних потраживања од дужника на почетку извештајног периода износи 527,590,111.74 динара.

**ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,**  
**16 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	160,165,219.42
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	1,591,259.42	820,215.83	1,285,250,531.19
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	<b>Укупно</b>	<b>1,591,259.42</b>	<b>820,215.83</b>	<b>1,447,506,940.61</b>

Коментар:

У току извештајног периода је исказано нето повећање вредности имовине у износу од 771,043.59 динара, као резултат следећих промена вредности потраживања од дужника:

- (4.1) Повећања вредности потраживања од дужника исказана у овом периоду износе укупно 1,591,259.42 динара, а према следећем:  
4.1.1 Потраживања од правних лица су повећана у износу од 1,314,557.96 динара - по основу исказаних позитивних курсних разлика на пласмане у USD у периоду август-септембар 2018. године.  
4.1.2 Потраживања од физичких лица су повећана у износу од 276,701.46 динара - по основу обрачунате и задужене законске камате.  
(4.2) Смањење вредности потраживања од дужника исказано у току извештајног периода износи укупно 820,215.83 динара, а односи на смањење потраживања од правних лица - по основу негативних курсних разлика на пласмане у USD у месецу јулу текуће године.  
Исказано повећање вредности потраживања од правних лица на крају извештајног периода износи 494,342.13 динара, што представља разлику између позитивних и негативних курсних разлика на пласмане у USD у току извештајног периода.

## 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	2,091,190.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			191,089.29	1,285,059,441.90
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>191,089.29</b>	<b>1,287,150,631.90</b>

### Коментар

(4) Смањење вредности имовине у току извештајног квартала у износу од 191,089.29 динара је настало по основу наплате потраживања од дужника физичких лица. Од укупног износа наплаћених потраживања, део потраживања у износу од 98,062.57 динара се односи на наплату главног дуга, а део у износу од 93,026.72 динара на наплату затезне камате. Наплата је у целини реализована пленидбом дела зараде/пензије утужених извршних дужника и преносом истих у корист Европа осигурања а.д. у стечају као извршног повериоца, а на основу донетих решења суда.

## 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	16,898.45			
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	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	191,089.29		1,591,259.42	-1,400,170.13
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>207,987.74</b>	<b>0.00</b>	<b>1,591,259.42</b>	<b>-1,400,170.13</b>

### Коментар:

Укупно остварени готовински приливи по свим основима у току извештајног периода износе 207.987,74 динара и то према следећем:

(1) Прилив у износу од 16,898.45 динара по основу наплате пасивне камате од Комерцијалне банке а.д. Београд на средства на динарском рачуну Стечајног дужника.

(9) Приливи у укупном износу од 191,089.29 динара по основу наплате потраживања од пет утужених физичких лица путем обуставе-пленидбе дела зараде/пензије извршних дужника на основу донетих судских решења.

### 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	0.00	3,608,216.00	3,272,683.14	3,272,683.14	0.00
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>0.00</b>	<b>3,608,216.00</b>	<b>3,272,683.14</b>	<b>3,272,683.14</b>	<b>0.00</b>

Коментар:

(1) Одобрени планирани трошкови за период извештавања по решењу Суда износе 3,608,216.00 динара, а стварно настали и плаћени трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе у извештајном периоду износе 3,272,683.14 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	30,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>30,000,000.00</b>

Коментар:

(3) Средства у износу од 30 милиона РСД су орочена на рок од 90 дана код Erste bank ad Novi Sad.

### 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	341,664,704.93	0.00	0.00	341,664,704.93
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)	1,300,000.00	0.00	0.00	1,300,000.00
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>1,372,089,421.19</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,372,089,421.19</b>

Коментар:

(2-7) Утврђена потраживања поверилаца према Стечајном дужнику на почетку и на крају извештајног периода износе укупно 1,372,089,421.19 динара. Од укупних потраживања поверилаца, део потраживања III исплатног реда у износу од 3,938,754.86 динара се односи на условно призната потраживања.

(12) Резервисана средства по тужбама поверилаца на почетку и на крају извештајног периода износе 1,300,000.00 динара, а односе се на једну парницу чији поступак је у прекиду.

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп) 01.07.2018.	160,165,219.42
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава	207,987.74
3	Укупан одлив без орочења средстава	3,272,683.14
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) 30.09.2018.	<b>157,100,524.02</b>

Коментар:

- (1) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на почетку извештајног периода износи укупно 160,165,219.42 динара.
- (2) Укупан прилив у извештајном периоду износи 207,987.74 динара и највећим делом се односи на наплату потраживања од физичких лица, а мањим делом на наплату камате на динарска средства по виђењу код Комерцијалне банке а.д. Београд.
- (3) Укупан одлив у извештајном периоду износи 3,272,683.14 динара и односи се на плаћене трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе.
- (6) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на крају извештајног периода износи укупно 157,100,524.02 динара, од чега је 127,100,524.02 на текућим пословним рачунима, а 30 милиона РСД је орочено.

## 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2018.
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	0.00
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,444,251,155.92</b>

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на крају 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. Веоград - 97,972.12 динара, а 30 милиона РСД је орочено код Erste bank ad Novi Sad.
- (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 површину од 20 м<sup>2</sup> пословног објекта у изградњи на локацији у Београду, у ул. Призренска бр. 3, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 91,190.00 динара.
- (3) Бруто вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи укупно 1,285,059,441.90 динара, а према следећој структури: потраживања од правних лица и предузетника износе 1,274,284,400.12 динара, што чини 99.16% укупних потраживања, а потраживања од физичких лица износе 10,775,041.78 динара, што чини 0.84% укупних потраживања. Нето вредност потраживања од дужника на дан 30.09.2018. године износи 527,851,786.58 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







