

Надлежни привредни суд	Привредни суд Београд	Текући рачуни	205-143679-22	KVI/2020*
Број предмета	8 Ст.181/2010	стечајног /		
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	17.03.2009./01.02.2005.	ликвидационог		
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Европа осигурање ад Београд у стечају	дужника	Матични број	7741677
Стечајни/ликвидациони судија	Жељко Муњица		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: **01.04.2020.** до: **30.06.2020.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2020.
1	Готовина и готовински еквиваленти	6.974.671,57
+	Орочена средства	20.000.000,00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	2.087.140,00
3	Удели или акције код других лица	0,00
4	Потраживања од дужника	1.277.507.623,21
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00
6	Остала имовина	0,00
	Укупно без депозита	1.306.569.434,78

Коментар: Укупна вредност имовине Европа осигурања ад Београд у стечају на почетку извештајног периода износи 1.306.569.434,78 динара, и састоји се од:

1. Готовина код пословних банака у укупном износу од 26.974.671,57 динара, од чега је на текућем рачуну код Комерцијалне банке ад Београд износ од 6.974.671,57 динара, а 20 милиона РСД је орочено код Банке Поштанске Штедионице ад. Београд.
2. Некретнине и опрема износе 2.087.140,00 динара, од чега је 2.000.000,00 динара вредност непокретности у изградњи на локацији у Призренској улици у Београду, а нето вредност опреме је 87.140,00 динара.
4. Бруто вредност потраживања од дужника на почетку извештајног периода укупно износе 1.277.507.623,21 динара, према следећем:
 - потраживања од правних лица и предузетника износе 1.367.447.783,93 динара
 - потраживања од физичких лица износе 10.059.839,28 динара.

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДАВАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЋАЈА

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0,00	0,00	26.974.671,57
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	2.087.140,00
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00
4	Потраживања од дужника	0,00	2.865.059,32	1.274.642.563,89
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	0,00
6	Остала имовина			0,00
	Укупно	0,00	2.865.059,32	1.303.704.375,46

Коментар:4. Потраживања од дужника се односи на ефекат негативних курсних разлика и на разлику наплаћених и обрачунатих камата на орочена средства.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција проценене 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	2,087,140.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			60,109.93	1,274,582,453.96
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	60,109.93	1,276,669,593.96

Коментар:

4. Односи се на наплаћену камату од утужених 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	0.00			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	121,543.20			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп	0.00			
3	Дивиденда - расподела добити	0.00			
4	Погрешно извршене уплате	42,841.53			
5	Остали приливи	0.00			
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	60,109.93		0.00	60,109.93
10	Продаја остале имовине	0.00			0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	0.00		0.00	0.00
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	224,494.66	0.00	0.00	60,109.93

Коментар:

2. Наплаћена камата на орочена средства код банке Поштанска Штедионица ад Београд у износу од 121.543.20 динара.

4. Погрешна уплата од 42.841.53 динара се односи на повраћај средстава код исплате поверилаца.

9. Потраживања од дужника од 60.109.93 динара се односи на наплаћену камату од дужника физичких лица.

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	222,820.91	2,472,693.00	1,917,331.48	1,826,990.93	313,161.46
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	222,820.91	2,472,693.00	1,917,331.48	1,826,990.93	313,161.46

Коментар: Неизмирене обавезе на почетку извештајног периода се односе на неизмирене обавезе за закупе и рефундације трошкова закупа као и за рад Централне архиве по испостављеним фактурама од стране закупаваца, јер АОД није одобрила те ставке у трошковницима. Одобрени трошкови за извештајни период износе 2.472.693,00 динара, стварно настали трошкови су 1.917.331,48 динара, плаћено је 1.826.990,93 динара. Неизмирене трошкови на крају извештајног периода од 313.161,46 динара су обавезе створене по примљеним фактурама од добављача, за чије плаћање није добијена сагласност АОД и 3 % АОД који ће бити измиреени у току месеца јула.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	42,841.53
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	42,841.53

Коментар: Остали одливи од 42.841,53 динара се односе на повраћај средстава на рачун услед погрешне исплате поверилаца.

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	188,704,035.46	0.00	287,165.69	188,416,869.77
3	II исплатни ред	12,152,625.14	0.00	0.00	12,152,625.14
4	III исплатни ред	337,725,950.10	0.00	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 - утужена (образложење)	1,300,000.00	0.00	0.00	1,300,000.00
	Укупно без оспорених потраживања	1,250,946,120.93	0.00	287,165.69	1,250,658,955.24

Коментар: По Решењу за главну деобу 9.СТ 181/2010 од 13.09.2018.године којим се одобрава главна деоба стечајне масе са делимичним намирењем поверилаца првог исплатног реда у висини од 40% од укупно утврђених потраживања, у извештајном периоду је исплаћено је 11 поверилаца I исплатног реда у износу од 287.165,69 динара.

- Резервисана средства по тужбама поверилаца износе 1,300,000.00, односи се само 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)	01.04.2020.	26,974,671.57
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		224,494.66
3	Укупан одлив без орочења средстава		2,156,998.15
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)	30.06.2020.	25,042,168.08

Коментар:1. Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на почетку извештајног периода износи укупно 26.974.671,57 динара, од чега је 6.974.671,57 динара на текућем рачуну код Комерцијалне банке ад Београд, а 20 милиона динара је орочено код банке Поштанске Штедионице ад Београд.
 2. Укупан прилив у периоду извештавања износи 224.494,66 динара.
 3. Укупан одлив у периоду извештавања износи 2.156.998,15 динара.
 6. Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на крају извештајног периода укупно износи 25.042.168,00 динара, од чега на текућем рачуну код Комерцијалне банке ад Београд је 5.042.168,08 динара, а орочена средства код банке Поштанске Штедионице ад Београд износе 20 милиона РСД.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2020.	
1	Готовина и готовински еквиваленти	5,042,168.08	0.00
+	Орочена средства	20,000,000.00	
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00	
2	Некретнине и опрема	2,087,140.00	
3	Удели или акције код других лица	0.00	
4	Потраживања од дужника	1,274,582,453.96	
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	
6	Остала имовина	0.00	
	Укупно без депозита	1,301,711,762.04	0.00

Коментар:Вредност имовине Европа осигурања ад Београд у стечају на крају извештајног периода износи 1.301.711.762,04 динара.
 1. Средства на текућем рачуну код Комерцијалне банке ад Београд износе 5.042.168,08 динара, код Банке Поштанска Штедионица ад Београд су орочена средства у износу од 20 милиона РСД.
 2. Вредност некретнине и опреме износи 2.087.140,00 динара, од чега вредност некретнине износи 2.000.000,00 динара- 20м2 пословног простора у изградњи на локацији у Призренској улици у Београду који је у својинском спору, а вредност опреме износи 87.140,00 динара.
 3. Потраживања од дужника физичких и правних лица износе 1.274.582.453,96 динара, а према следећем:
 - потраживања од правних лица и предузетника износи 1.264.582.724,61 динара
 - потраживања од дужника физичких лица износе 9.999.729,35 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