

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Привредни суд Београд

2 Ст.181/2010

17.03.2009/01.02.2005

Европа осигурање ад Београд у стечају

Светлана Ђурић

Васиљ Васиљевић

Текући рачуни 205-143679-22

стечајног /

ликвидационог

дужника

Матични број

7741677

ПИБ

103765140

На основу члана 16. став 5 Закона о стечају и ликвидацији банака и друштва за осигурање (Сл. Гласник РС број 14/2015) достављамо

КВАРТАЛНИ ИЗВЕШТАЈ
О СТАЊУ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА

за период од: 01.10.2019. до: 31.12.2019. године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	8,846,546.38
+	Орочена средства	25,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,088,290.00
3	Удели или акције код других лица	0.00
4	Потраживања од дужника	1,289,725,387.51
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	1,325,660,223.89

Коментар:

Укупна вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на почетку извештајног периода износи **1,325,660,223.89 динара** и састоји се од следећих имовинских целина:

(1) Готовина и готовински еквиваленти износе 8,846,546.38 динара - динарска средства по виђењу на текућем рачуну код Комерцијане банке а.д. Београд; (1+) Орочена средства износе 25,000,000.00 динара - динарски депозит код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд.
(2) Вредност некретнине и опреме износи укупно 2,088,290.00 динара, од чега вредност некретнине износи 2,000,000.00 динара - 20 м2 пословног објекта у изградњи на локацији у Београду, ул. Призренска 3, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 88,290.00 динара.
(4) Бруто вредност потраживања од дужника на почетку периода износи укупно 1,289,725,387.51 динара, а према следећој структури дужника:
4.1. Потраживања од дужника правних лица износе 1,276,743,916.19 динара - 98.99 %; 4.2. Потраживања од дужника предузетника износе 2,596,157.08 динара - 0.20 %; 4.3. Потраживања од дужника физичких лица износе 10,385,314.24 динара - 0.81 %; Нето вредност укупних потраживања од дужника на почетку извештајног периода износи 527,524,400.15 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	33,846,546.38
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	2,088,290.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника	130,466.40	14,375,657.97	1,275,480,195.94
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	130,466.40	14,375,657.97	1,311,415,032.32

Коментар:

У току извештајног периода имовина Стечајног дужника је **смањена** у нето износу од **14,245,191.57 динара**, а као резултат следећих промена вредности потраживања од дужника:

(4+) Исказано је повећање потраживања од дужника у укупном износу од 130,466.40 динара и то према следећем:

а) повећање потраживања од од правних лица у износу од 64,906.40 динара по основу задужења уговорене камате на орочена средства код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд;

б) повећање потраживања од физичких лица у износу од од 65,560.00 динара по основу обрачуна и задужења затезне камате.

(4-) Исказано је смањење потраживања од дужника у износу од 14,375,657.97 динара, а по основу смањења потраживања од правних лица:

а) Смањење у износу од 3,516,831.14 динара се односи на пласмане у инострану валуту - USD, а извршено је по основу негативних курсних разлика исказаних на крају периода у односу на почетно стање, због пада курса USD према домаћој валути у износу од 2.34%. Средњи курс USD на дан 30.09.2019. године = 107.4299 динара, а на дан 31.12.2019. године = 104.9186 динара;

б) Смањење у износу од 10,858,826.83 динара је извршено по основу искњижавања ненаплативих потраживања од дужника у стечају, а на основу судских решења о закључењу стечајних поступака над следећим дужницима: Електроиндустрија РУЛ а.д. Лесковац у стечају, ДП Фабрика трикотаже и плетива Србијанка Лесковац у стечају, Екос осигурање а.д. Београд у стечају, MALCON d.o.o. Subotica у стечају, Стечајна маса Минел-Елип Београд и FCP GROUP d.o.o. Београд.

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	2,088,290.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			297,079.64	1,275,183,116.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	297,079.64	1,277,271,406.30

Коментар:

Исказано **смањење** вредности имовине Стечајног дужника у износу од **297,079.64 динара** је настало по основу наплате потраживања од дужника физичких лица у истом износу.

(4) Наплаћена потраживања од физичких лица у купном износу од 297,079.64 динара у целини су реализована од утужених дужника, а у складу са донетим судским решењима. Од укупног износа наплаћених потраживања, део потраживања у износу од 212,440.00 динара се односи на наплату главнице по основу авансних и регресних потраживања, а део потраживања у износу 84,639.64 динара се односи на наплату законске затезне камате.

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	157,008.14			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закупа	0.00			
3	Дивиденда - расподела добити	0.00			
4	Погрешно извршене уплате	0.00			
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	297,079.64		130,466.40	166,613.24
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	454,087.78	0.00	130,466.40	166,613.24

Коментар:

Укупни готовински приливи остварени у току извештајног периода износе 454,087.78 динара, по следећим основима:

(2) Приливи у укупном износу од 157,008.14 динара се односе на уплате уговорене камате од стране Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, по основу ороченог депозита.

(9) Приливи у укупном износу од 297,079.64 динара се односе на наплату потраживања од више 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 обавезе стечајне масе	39,020.50	3,487,657.00	3,318,771.33	3,329,847.75	27,944.08
2	Трошкови измирене готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	39,020.50	3,487,657.00	3,318,771.33	3,329,847.75	27,944.08

Коментар:

(1) Одобрени планирани трошкови за период извештавања по решењу Суда износе 3,487,657,00 динара, стварно настали трошкови износе 3,318,771,83 динара, а плаћени трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе у извештајном периоду износе 3,329,847,75 динара. Неизмирене обавезе на крају извештајног периода у износу од 27,944,08 динара односе се на обавезу по основу прелиминарне награде АОД (3%) и биће измирене у јануару 2020.године.

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 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	190,578,859.37	0.00	1,280,641.30	189,298,218.07
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	1,252,820,944.84	0.00	1,280,641.30	1,251,540,303.54

Коментар:

(2) У складу са Решењем о главној деоби стечајне масе Стечајног дужника, посл. бр.9.Ср.181/2010 од 13.09.2018. године, у извештајном периоду је извршена делимична исплата 31 поверилаца I исплатног реда са процентом намирења од 40% у укупном износу од 1.280.641,30 динара.

(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)	01.10.2019.	33,846,546.38
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		454,087.78
3	Укупан одлив без орочења средстава		4,610,489.05
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)	31.12.2019.	29,690,145.11

Коментар:

(1) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на почетку извештајног периода износи укупно 33.846.546.38 динара, од чега је 8.846.546.38 динара на текућем рачуну код Комерцијалне банке а.д. Београд, а 25 милиона РСД орочено код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд.

(2) Укупан прилив у извештајном периоду износи 454.087,78 динара.

(3) Укупан одлив у извештајном периоду износи 4.610.489,05 динара.

(6) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на крају извештајног периода износи укупно 29.690.145,11 динара, од чега је 25 милиона РСД орочено код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, а 4.690.145,11 динара на текућем рачуну код Комерцијалне банке а.д. Београд.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	4,690,145.11
+	Орочена средства	25,000,000.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	2,088,290.00
3	Удели или акције код других лица	0.00
4	Потраживања од дужника	1,275,183,116.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	1,306,961,551.41

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на крају извештајног периода износи **1,306,961,551.41 динара**, а према следећим билансним целинама:

(1) Готовина и краткорочни депозити износе укупно 29,690,145.11 динара, од чега средства на текућем рачуну код Комерцијане банке а.д. Београд износе 4,690,145,11 динара, а орочена средства код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд износе 25,000,000.00 динара.

(2) Вредност некретнине и опреме износи укупно 2,088,290,00 динара, од чега вредност некретнине износи 2,000,000,00 динара - 20 м2 пословног објекта у изградњи на локацији у Београду, ул. Призренска 3 (у својинском спору), а вредност опреме износи 88,290,00 динара.

(4) Бруто вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи укупно 1,275,183,116.30 динара, а према следећој структури:

4.1. Потраживања од правних лица износе 1,262,433,164.62 динара, што чини 99.00 % од укупних потраживања;

4.2. Потраживања од предузетника износе 2,596,157.08 динара, што чини 0.80 % од укупних потраживања;

4.3. Потраживања од физичких лица износе 10,153,794.60 динара што чини 0.20 % од укупних потраживања.

Нето вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи 527,589,306.55 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