

Надлежни привредни суд	Привредни суд Београд	Текући рачуни	205-143679-22	KVI/2018*
Број предмета	2 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	Светлана Ђурић		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: **01.07.2019.** до: **30.09.2019.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	7,509,408.53
+	Орочена средства	30,000,000.00
+	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	1,284,719,422.73
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	
	Укупно без депозита	1,324,317,121.26

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на почетку извештајног периода износи **1,324,317,121.26 динара**, а према следећем:
(1) Готовина на текућем рачуну код Комерцијане банке а.д. Београд износи 7,509,408.53 динара. Орочена средства код Sberbank a.d. Србија износе 30,000,000.00 динара.
(2) Вредност некретнине и опреме износи 2,088,290.00 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 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 1,284,719,422.73 динара, а према следећој структури:
4.1. Потраживања од дужника правних лица износе 1,271,616,481.97 динара (98.98 %); 4.2. Потраживања од дужника предузетника износе 2,596,157.08 динара (0.20 %); 4.3. Потраживања од дужника физичких лица износе 10,506,783.68 динара (0.82 %); Нето вредност укупних потраживања од дужника на почетку извештајног периода износи 527,520,400.15 динара.

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА, ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА 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	37,509,408.53
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	5,166,485.39	0.00	1,289,885,908.12
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	5,166,485.39	0.00	1,329,483,606.65

Коментар:

(4) У извештајном периоду је исказано **повећање** вредности имовине Стечајног дужника у износу од **5,166,485.39 динара**, а по основу следећих промена вредности потраживања од дужника:
(4.1) Потраживања од правних лица су повећана у износу од 5,127,434.22 динара - по основу позитивних курсних разлика на пласмане у USD. Средњи курс USD у динарској противвредности на дан 30.06.2019. године је износио 103.7685 динара, а на дан 30.09.2019. године 107.4299 динара, што представља пораст у износу од 3.6614 динара (3.53%) .
(4.2) Потраживања од физичких лица су повећана у износу од 39,051.17 динара - по основу насталих трошкова извршења и обрачунате камате.

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	2,088,290.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			160,520.61	1,289,725,387.51
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	160,520.61	1,291,813,677.51

Коментар:

(4) У току овог периода је исказано **умањење** вредности имовине Стечајног дужника у износу од **160,520.61 динара**, а настало је по основу наплате потраживања од дужника у истом износу. Умањење вредности потраживања од дужника је извршено по основу наплате потраживања од више утужених дужника физичких лица, а у складу са донетим судским решењима. Од укупно исказаног умањења потраживања од дужника у износу од 160,520.61 динара, део потраживања у износу од 106,389.80 динара је умањен по основу наплате главнице - авансних и регресних потраживања, а део потраживања у износу 54,130.81 динара по основу наплате 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	7,194.53			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	311,250.00			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп	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	160,520.61		5,166,485.39	-5,005,964.78
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	30,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	478,965.14	0.00	5,166,485.39	-5,005,964.78

Коментар:

Укупни приливи без орочених средстава у току извештајног периода износе **478,965.14 динара** и то према следећем:

- (1) Прилив у износу од 7.194,53 динара се односи на камату уплаћену од стране Комерцијалне банке а.д. Београд на а виста средства по текућем рачуну.
- (2) Прилив у износу од 311.250,00 динара по основу наплате камате на орочена средства у износу од 30 милиона РСД код Sberbank a.d. Srbija.
- (9) Приливи у износу од 160.520,61 динара се односе на наплату потраживања од више дужника физичких лица.
- (12) Осим наведених прилива, Sberbank a.d. Srbija је извршила повраћај ороченог депозита у износу од 30 милиона 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	27.712.81	3,432,011.00	3,280,057.16	3,268,763.54	39,006.43
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	27,712.81	3,432,011.00	3,280,057.16	3,268,763.54	39,006.43

Коментар:

(1) Одобрени планирани трошкови за период извештавања по решењу Суда износе 3.432.011,00 динара, стварно настали трошкови износе 3.280.057,16 динара, а плаћени трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе у извештајном периоду износе 3.268.763,54 динара. Неизмирене обавезе на крају извештајног периода у износу од 27.726,88 динара и 11.293,62 динара за август односе се на обавезу по основу прелиминарне награде АОД (3%)и биће измирене у октобру.

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	25,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	25,000,000.00

Коментар:

(3) Средства у износу од 25милиона РСД су након истека орочења код Sberbank a.d. Srbija (30 милиона РСД) орочена код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд.

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	191,451,923.12	0.00	873,063.75	190,578,859.37
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	1,253,694,008.59	0.00	873,063.75	1,252,820,944.84

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 35 поверилаца I исплатног реда са процентом намирења од 40% у укупном износу од 873.063,75 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)	01.07.2019.	37,509,408.53
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		478,965.14
3	Укупан одлив без орочења средстава		4,141,827.29
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)	30.09.2019.	33,846,546.38

Коментар:

- (1) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на почетку извештајног периода износи укупно 37.509.408,53 динара, од чега је 7.509.408,53 на текућем рачуну код Комерцијалне банке а.д. Београд, а 30 милиона РСД орочено код Sberbank a.d. Srbija.
- (2) Укупан прилив у извештајном периоду износи 478.965,14 динара.
- (3) Укупан одлив у извештајном периоду износи 4.141.827,29 динара.
- (6) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на крају извештајног периода износи укупно 33.846.546,38 динара, од чега је 25 милиона РСД орочено код Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, а 8.846.546,38 динара на текућем рачуну код Комерцијалне банке а.д.Београд.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2019.
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	0.00
	Укупно без депозита	1,325,660,223.89

Коментар:

- Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на крају извештајног периода износи **1,325,660,223.89 динара**, а према следећем:
- (1) Готовина на текућем рачуну код Комерцијалне банке а.д. Београд износи 8.846.546,38 динара. Орочена средства код Банке Поштанске штедионице а.д. Београд износ 25,000,000.00 динара.
- (2) Вредност некретнине и опреме износи 2,088,290.00 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 3, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 88,290.00 динара.
- (4) Бруто вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи укупно 1,289,725,387.51 динара, а према следећој структури:
- 4.1. Потраживања од правних лица износ 1,276,743,916.19 динара, што чини 98.99 % од укупних потраживања;
- 4.2. Потраживања од предузетника износ 2.596,157.08 динара, што чини 0.20 % од укупних потраживања;
- 4.3. Потраживања од физичких лица износ 10,385,314.24 динара што чини 0.81 % од укупних потраживања.
- Нето вредност потраживања од дужника на крају извештајног периода износи 527,524,400.15 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

