

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: **01.01.2019.** до: **31.03.2019.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2019.
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	
	Укупно без депозита	1,345,970,176.38

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стечају на почетку извештајног периода износи **1,345,970,176.38** 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 Halkbank a.d. Beograd - 97,222.12 динара. Орочена средства код Erste Bank a.d. Novi Sad износи 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 Београд, ул. Призренска бр. 3, који је у својинском спору, а вредност опреме износи 91,190.00 динара.
(3) Бруто вредност потраживања од дужника на почетку извештајног периода износи укупно 1,284,367,568.51 динара, а према следећој структури: потраживања од правних лица и предузетника износи 1,273,681,690.37 динара, што чини 99.17% од укупних потраживања, а потраживања од физичких лица износи 10,685,962.14 динара, што чини 0.83% од укупних потраживања. Нето вредност потраживања од дужника на дан 31.12.2018. године износи

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, ОТПИСА,
16 ИЗЛУЧЕЊА, ИЗДВАЈАЊА И ИЗВРШЕНИХ ПОВРАЂАЈА

	ИМОВИНА	Износ повећања по процњеној вредности	Износ смањења по процњеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	0.00	0.00	59,511,417.87
2	Некретнине и опрема	0.00	2,900.00	2,088,290.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника	3,029,961.31	613,936.52	1,286,783,593.30
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	0.00
6	Остала имовина			0.00
	Укупно	3,029,961.31	616,836.52	1,348,383,301.17

Коментар:

Вредност имовине Стечајног дужника у току извештајног периода је **повећана** у нето износу од **2,413,124.79** динара, а као резултат следећих промена вредности појединих делова имовине:

- (2) У извештајном периоду је исказано умањење вредности опреме због књижења расхода опреме у износу од 2.900,00 динара, а према усвојеном годишњем попису имовине Стечајног дужника са стањем на дан 31.12.2018. године.
(4) У овом периоду је исказано повећање потраживања од дужника у нето износу од 2,416,024.79 динара и то:
(4+) Извршено је повећање потраживања од дужника у укупном износу од 3,029,961.31 динара, као резултат следећих промена:
1. Извршена су повећања потраживања од правних лица у износу од 2,875,166.66 динара - по основу исказаних позитивних курсних разлика на крају месеца фебруара и марта текуће године на пласмане у USD, због раста курса USD према домаћој валути.
2. Потраживања од физичких лица су повећана у износу од 154,794.65 динара, по основу доспелих задужења.
(4-) Извршено је смањење потраживања од правних лица у износу од 613,936.52 динара - по основу исказаних негативних курсних разлика на крају месеца јануара текуће године на пласмане-потраживања у USD, због пада курса USD према домаћој валути.

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			214,075.45	1,286,569,517.85
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			0.00	0.00
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	214,075.45	1,288,657,807.85

Коментар:

У току извештајног периода, а по основу наплате потраживања од дужника, вредност имовине Стечајног дужника је **умањена** у износу од **214,075.45 динара**.

(4) Исказано умањење вредности имовине у износу од 214,075.45 динара је настало по основу наплате потраживања од дужника физичких лица.

Наплата потраживања је у целини реализована од утужених физичких лица у складу са донетим судским решењима - по основу главног дуга у износу од 144,633.97 динара и по основу обрачунате законске затезне камате у износу од 69,441.48 динара.

Највећи део наплате по основу главног дуга у износу од 122,995.81 динара се односи на наплату судских трошкова од дужника-поверилаца по основу изгубљених спорова, а мањи део у износу од 21,638.16 динара се односи на наплату осталих потраживања из специфичних послова.

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	63,412.79			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	299,999.99			
	+ Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате	606,952.46			
5	Остали приливи	1,303.00			
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	214,075.45		3,029,961.31	-2,815,885.86
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	30,000,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	1,185,743.69	0.00	3,029,961.31	-2,815,885.86

Коментар:

Укупно остварени готовински приливи по свим основима у току извештајног периода износе 1,185,743.69 динара и то према следећем:

(1) Прилив у износу од 63.412,79 по основу наплате камате на а виста средства на динарском текућем код Комерцијалне банке а.д. Београд.

(2) Прилив у износу од 299.999,99 динара по основу наплате камате на орочена средства у износу од 30 милиона РСД код Erste Bank a.d. Novi Sad.

4. Приливи у износу од 606.952,46 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.

5. Прилив у износу од 1.303,00 динара је повраћај дела предујма трошкова за предмет бр.И-27/2016 од стране Привредног суда у Зрењанину.

(9) Приливи у укупном износу од 214,075.45 динара се односе на наплату потраживања од утужених дужника физичких лица.

(12) Осим наведених прилива, Erste Bank a.d. Novi Sad 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	34,267.43	4,749,097.00	3,260,573.56	3,263,800.54	31,040.45
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	34,267.43	4,749,097.00	3,260,573.56	3,263,800.54	31,040.45

Коментар:

(1) Одобрени планирани трошкови за период извештавања по решењу Суда износе 4.749.097,00 динара, стварно настали трошкови износе 3.260.573,56 динара, а плаћени трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе у извештајном периоду износе 3.263.800,54 динара. Неизмирене обавезе на крају извештајног периода у износу од 31.040,45 динара се односе на обавезу по основу прелиминарне награде АОД (3%) и биће измирене у априлу.

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	606,952.46
3	Пренос новчаних средстава - орочење	30,000,000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	30,606,952.46

Коментар:

(2) Остали одливи у износу од 606.952,46 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	208,311,935.25	0.00	13,386,692.81	194,925,242.44
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	1,270,554,020.72	0.00	13,386,692.81	1,257,167,327.91

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 391 поверилаца I исплатног реда са процентом намирења од 40% у укупном износу од 13.386.692,81 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)	01.01.2019.	59,511,417.87
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		1,185,743.69
3	Укупан одлив без орочења средстава		17,257,445.81
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)	31.03.2019.	43,439,715.75

Коментар:

- (1) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на почетку извештајног периода износи укупно 59.511.417,87 динара, од чега је 30 милиона РСД орочено код ERSTE BANK a.d. Novi sad.
(2) Укупан прилив у извештајном периоду износи 1.185.743,69 динара.
(3) Укупан одлив у извештајном периоду износи 17.257.445,81 динара.
(6) Стање средстава на рачунима Стечајног дужника код пословних банака на крају извештајног периода износи укупно 43.439.715,75 динара, од чега је 30 милиона РСД орочено код EUROBANK a.d. Beograd.

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2019.
1	Готовина и готовински еквиваленти	13.439.715.75
+	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	1.286.569.517.85
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00
6	Остала имовина	0.00
	Укупно без депозита	1.332.097.523.60

Коментар:

Вредност имовине Европа осигурања а.д. Београд у стецају на крају извештајног периода износи **1,332,097,523.60 динара**, а према следећем:

- (1) Готовина на текућим рачунима код пословних банака износи укупно 13,439,715.75 динара: код Комерцијане банке а.д. Београд - 13,341,940.63 динара и код Halkbank a.d. Beograd - 97,775.12 динара. Орочена средства код EUROBANK a.d. Beograd 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 крају извештајног периода износи укупно 1,286,569,517.85 динара, а према следећој структури: потраживања од правних лица и предузетника износе 1,275,942,836.51 динара, што чини 99.17 % од укупних потраживања, а потраживања од физичких лица износе 10,626,681.34 динара, што чини 0.83 % од укупних потраживања. Нето вредност укупних потраживања од дужника на крају извештајног периода износи 527,563,635.81 динара.

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

ПРИЛОЗИ:

- * Извештај стецајног 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

