

Надлежни привредни суд	Привредни суд Крагујевац	Текући рачуни	1) 105-24703-28	III квартал/2019	KVI/2018*
Број предмета	Л.1/2014	стечајног /	2) 160-413806-64		
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	31.07.2014	ликвидационог	дужника	3)325-9500600035789-62	
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Таково осигурање а.о.д. Крагујевац у ликвидацији	Матични број	6084184		
Стечајни/ликвидациони судија	Сања Милосављевић	ПИБ	101457935		
Повереник АОД	Снежана Димитријевић				

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	92,884,009.35
+	Орочена средства	359,631,905.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	326,741,654.38
3	Удели или акције код других лица	1,811,251.00
4	Потраживања од дужника	701,433,711.65
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	1,073,852.18
6	Остала имовина	2,070,754.13
	Укупно без депозита	1,485,647,137.69

Коментар: На крају извештајног периода **укупна расположива и у разним облицима средства износе 1.485.647.137,69 динара** од чега готовински утржива средства износе **452.515.914,35 динара** и састоји се од: Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **92.884.009,35 динара** и то на рачуну код: Девизни рачуни са стањем од **328.386,88 еура** (код АИК банке еура 324.508,62 код, Српске банке ад 3.814,82 еура, Комерцијалне банке 53,01 еура и код Прокредит банке 2,38 еура), односно у динарској противвредности= **38.720.786,63 дин по средњем курсу НБС**, благајни на дан 30.06.2019 је **6.964 дин**.
Укупна средства и а динарским текућим рачунима је 54.156.258,72 дин. и то -ОТП-Војевођанска банка 325-9500600035789-62 = 30.106.913,63 ; Аик банка 105-24703-28 = 2.821.399,71 , 105-24853-63 =1.070.884,86 ;Банка Итеза 160-413806-64 =153.273,94 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 20.003.786,58 **Орочена средства односе се на средства у износу од 3.050.000 еура орочена код ЕФГ Банке АД на 3 месеца са доспећем 23.04.2019** , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 31.03.2019 у износу 359.814.600,00 дин :Орочена средства односе се на средства у износу од **3.050.000 еура орочена код ЕФГ Банке АД на 3 месеца са доспећем 23.07.2019** , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 30.06.019 у износу 359.631.905,00 дин
Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 326.741.654,38 ;**Вредност имовине у делима и акцијама** је 1.811.251,00 дин.; **стање потраживања** је на 30.06.2019 било 701.433.711,65 а потраживање за закуп је 1.073.852,18 у укупном збиру потраживања износе 702.507.563,83 динара ; **Осталу имовину чине:** злихе материјала (опрема К9) 1.329.541 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 741.213,13 дин. што је укупно 2.070.754,13 динара.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	73.600.00	1,198,065.36	451,391,448.99
2	Некретнине и опрема	6329741.60	11,908,504.48	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	773787.00	2,800.00	2,582,238.00
4	Потраживања од дужника	13,487,748.72	2,119,798.98	712,801,661.39
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	532,072.39	541,779.79
6	Остала имовина		152,811.13	1,917,943.00
	Укупно	20,664,877.32	15,914,052.34	1,490,397,962.67

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно **повећања средства** : **Повеће**
готовине по основу позитивних курсних разлика од девизних средстава од 73.600 дин. .
Повећање вредност акција је за 773.787,00 динара првенствено због раста акција Дунав АД, Комерцијалне банке АД, акције Тигар АД нису мењале вредност . **Повећање потраживања** у извештајном периоду је укупно износи а 13.487.748,72 дин. по основу : за пренос на утужена потраживања за закуп Смарт изградње 532.072,39 динара , камате и трошкова спора у износу од 12.464.442,33 динара, рефундација трошкова за боловања за 317.044 динара и ново формирног потраживања за продат папир за 176.190 динара
Повећање вредност дела Некретнина за **6.329.741,60 је** по основу по процени на 30.04.2019 достављена у 7/2019 а процену извршила Ревизорске куће „ВОО Business“ . **Смањење средстава готовине у износу од 1.198.065,36 динара** је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена за 1.084.365,00 дин. (обезбине РС) и на текућа девизна средства у износу од 113.700,36 динара .
Смањење вредности акција је 2.800 за акције Симпа које су повучене са берзе.
Смањење вредност непокретности и опреме за **11.908.504,48 динара** је за део Некретнина по процени у износу од 3.612.805,25 и вредност опреме смањена је по процени за 8.295.699,63
Потраживања по основу закупа смањена за 532.072,39 динара на име потраживања за закуп Смарт Изградње због раскида уговора и преноса на утужена потраживања .
Отпис потраживања за камату у износу од 2.119.798,98 по датим сагласностима АОД за потраживања физичких лица у складу са Смерницама по тачку 3.2 и 3.3 на основу кога су потписани Споразуми од 01.04.2019-30.09.2019. Спецификација дужника је саставни део Извештаја о стању ликвидационе масе
Остала имовина смањена по процени на 30.04.2019 достављена у 7/2019 а процену извршила Ревизорске куће „ВОО Business“ . Процентом вредност остала имовина умањена за 152.811,13 динара.

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТРАЖИВАЊА

	ИМОВИНА	Корекција процене 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	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	2,582,238.00
4	Потраживања од дужника			32,195,852.85	680,605,808.54
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			64,174.95	477,604.84
6	Остала имовина				1,917,943.00
	Укупно	0.00	0.00	32,260,027.80	1,006,746,485.88

Коментар: У извештајном периоду реализована је **наплата потраживања у износу укупном износу од 32.195.852,85 динара** и то од правних лица 13.560.757,83 дужника (од чега је само Дунав РЕ уплатио дуг по реосигурању 12.596.500,94 динара по предмету П-1013/2016), предузетника 529.935,14 динара а од физичких лица у износу од 18.105.159,88 дин.
Наплата **префактурисаних трошкова закупа** из претходног периода била је 64.174,95 дин..

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	74,475.41			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	1,668,739.61			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити	88,752.38			
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	40,209.54			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	64,174.95			
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	32,195,852.85		13,487,748.72	18,708,104.13
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,694,546.90		1,824,967.91	-130,421.01
12	Повраћај орочених средстава	88,306,050.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	35,826,751.64	0.00	15,312,716.63	18,577,683.12

Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:
Камата по виђењу у износу од 74.475,41 динара,
Камата на орочена средстава код банака 1.668.739,61 дин.,
Наплате дивиденди у износу од 88.752,38 била је по основу акција Дунав осигурање адо.
Продаја удела и акција у извештајном периоду није било .
Наплата потраживања дужника у износу од укупном износу од 32.195.852,85 динара и то од правних лица 13.560.757,83 од предузетника 529.935,14 динара а од физичких лица у износу од 18.105.159,88 дин. од чега је 9/2019 евидентирана је значајна уплата од Дунав РЕ адо у износу од 12.596.500,94 динара по предмету П-1013/2016
Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 1.694.546,00 динара и наплаћено по фактурама из претходних периода 64.174,95 дин.
У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 13.487.748,72 динара и то по основу: за пренос на утужена потраживања за закуп Смарт изградње 532.072,39 динара камате и трошкова спора у износу од 12.464.442,33 динара, рефундација трошкова за боловања за 317.044 динара и ново формираног потраживања за продат папир за 176.190 динара .
Остали приливи у износу од 40.209,54 односе се на повраћаје предујма јавних извршитеља, уплате отисаних потраживања из ранијег периода и остале уплате за које нема формираног потраживања.
Продаје некретнина и опреме у овом извештајном периоду није било.
Ликвидациони дужник има издато у закуп :
Пословни простор у Срете Младеновића- трећи спрат и стан бр,1-НУСО Beograd-mb. 21413224
Пословни простор у Срете Младеновића-Interna medicina Kragujevac mb. 63349127- лице извршило статутарне измене и сада ХБЦ ординација
Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -приземље-Војвођанска банка Нови Сад -мб.08074313
Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -део VI спрата-; Бонафидес Крагујевац
Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -део I спрата- Storenergy doo, mat.br.21115908 -у току измена Уговора јер је лице извршило статутарне измене
Пословни простор у Кнеза Александра 104 Горњи Милановац- закупца је Промо Спорт , са којим је раскинут уговор 01.09.2019 године
Пословни простор у Карађорђева бб Свилајнац-Зоран Голубовић Свилајнац
Пословни простор у Илије Коловића Крагујевац- Сана доо Крагујевац ,

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	1,421,003.61	23,543,964.88	19,549,722.24	19,754,273.11	1,216,452.74
2	Трошкови измирења готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	1,421,003.61	23,543,964.88	19,549,722.24	19,754,273.11	1,216,452.74

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрне од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровеђења поступка ликвидације у износу од 23.543.964,88 динара . Стварно настали трошкови за трећи квартал 2019 у износу од 19.549.722,24 и неплаћени трошкови из другог квартала 2019 године су 1.421.003,61 а плаћени трошкови у трећем кварталу 2019 износе 19.754.273,11 динара , па су до 30.09.2019 године мање плаћени трошкови за 1.216.452,74 динара

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	132,772,064.88
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	132,772,064.88

Коментар: У извештајном периоду исплаћени акционари за 132.772.064,08 динара . Укупно неисплаћени акционари су за 52.676.289,66 динара и то на дан 30.09.2019: по првој расподели из 5/2018 на основу Сагласности АОД 1368/18,05,2018 и Закључка Привредног суда Крагујевац бр.1 Л.1/2014 од 15,05,2018, на 9 је 34.446.249,36 динара; по другој спроведеној расподели а по Сагласности бр.3627/18 Закључка Привредног суда Крагујевац бр.1 Л.1/2014 од 24.12,2018 остало је неисплаћено још 13.553.731,45 динара ; по трећој расподели из 7/2019 по Сагласности бр.2164/19 од 30.07.2019 и Закључка суда од 01.09.2019 бр.1 Л 1/2014, у износу од 73.412.396,03 динара остало је неисплаћено 4.676.308,85 динара.

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	6,991,513.44	1,081,758.07	5,342,361.28	2,730,910.23
3	II исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
4	III исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
5	IV исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
6	V исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
7	VI исплатни ред	0.00	0.00	0.00	0.00
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	25,198.66	0.00	12,599.18	12,599.48
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	97,572,829.92	-6,618,506.34	0.00	90,954,323.58
	Укупно без оспорених потраживања	7,016,712.10	1,081,758.07	5,354,960.46	2,743,509.71

Коментар: У Нацрту за главну деобу на дан 31.12.2015. године утврђена потраживања поверилаца износила су 562.848.206,48 динара. У периоду од 01.01.2016. године до 31.12.2016. године укупно утврђена потраживања су увећана и то : по тужбама за утврђивање оспорених потраживања утврђена су потраживања у укупном износу од 18.097.156.12 динара; по основу донетог Решења за измену листе за Главну деобу за плот 122 у износу 4939 динара и плот 1797 у износу од 401.705.07 динара, плот 1123 за 200.000дин ; по основу донетог Решења за исплату камате у 10/2016 од 15 900 803.29 увећано за 94.116.87 ; по основу донетог Решења Привредног суда 9.12.2016 за исплату по листи са допунског рочишта потраживања у износу од 14.616.608.66 и камате за 730.257,04дин. Призната а неисплаћена потраживања и камате на дан 31.12.2017 износе 631.621.044,42 динара. . На дан 31.12.2018 године призната потраживања била су 644.946.387,52. У првом кварталу 2019 признато је потраживања за 134.800 динара и 36.099 динара камате .
Укупно призната потраживања на 31.03.2019 износе 645.117.286,52
У Нацрту за главну деобу у Прилогу бр. 6 извршена је резервација средстава за повериоце који су у законском року покренули поступак ради утврђивања оспореног потраживања у износу од 284.696.138,80 динара. У периоду од 01.01.2016. године до 31.12.2016. године окончале су се парнице за које је био резервисан износ од 38.415.767.13 динара, а у 12-2016 покренуте су 4 парнице по оспореним потраживањима са Допунског рочишта за чија је резервација 3.434.945.69. По окончаним судским процесима па су на дан 31.12.2017 средстава по поднетим тужбама за утврђење по основу оспорених потраживања резервисана у износу од 188.154.891,46 динара. Стање резервисаних средстава на 31.12.2018, 108.791.637,30. У пром кварталу укинуто је резервације по основу окончаних тужби одвијених жалби за 5.845.467,41дин. У другом кварталу смањене су резервације за 5.373.339,97 динара а повећано стање ликвидираних неплаћених потраживања за 1.446.516,79 по ППОТ 1793, 2717.1-3, 3328. У трећем кварталу спроведена исплата повереника за 5.354.960,46 динара, резервација укинута за 6.618.506,34 динара а извршено повећање обавеза за 1.081.758,07 динара на основу пресуда Суда. Стање резервисаних средстава на 30,09,2019 је 90.954.323,58 динара. Укупан износ исплаћених (и компензираних) потраживања по свим основама је 644.902.051,67 динара.
За исплату има ји 2.743.509,71 динара до сада признатих потраживања
Листа признатих и оспорених потраживања ликвидационих поверилаца на крају трећег квартала 2019 садржи:
1. укупно пријављена потраживања у износу од РСД 2.255.969.733,60
2. укупно призната потраживања у износу од РСД 647.645.561,38
3. укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.765.126.907,02

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2019	452,515,914.35
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		35,826,751.64
3	Укупан одлив без орочења средстава		157,881,298.45
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		73,600.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,198,065.36
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2019	329,336,902.18

Коментар: На крају извештајног периода укупна распошозива и у разним облицима готовински утврђива средства износе **329.336.902,18** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **13.056,65** еура (код АИК банке 60,61 еура код , Српске банке ад 12.813,84 еура, Комерцијалне банке 53,01 еура, Прокредит банке 2,38 еура, Поштанска штедионица ад 8,05 еура, и код Хакл банке 118,76 еура) , односно у динарској противвредности = **1.537.613,12** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.09.2019 је **6.615** дин.

Укупна средства на а динарским текућим рачунима је **57.481.071,30** дин. и то : ОТП-Војвођанска банка 325-9500600035789-62 = 35.494.977,46 ; Аик банка 105-24703-28 = 5.862.874,11, 105-24853-63 = 1.168.240,36 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 82.813,21 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 14.872.166,16 Орочена средства односе се на средства у износу од **2.300.000** еура орочена код Халк банке АД Београд у износу **300.000** еура и код Српске банке у износу од **2.000.000** еура на 3 месеца са доспећен **22.10.2019** , укупна динарске противвредности по средњем курсу на **30.09.2019** у износу **270.315.090,00** дин

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2019
1	Готовина и готовински еквиваленти	59,021,812.18
+	Орочена средства	270,315,090.00

+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретности и опрема	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	2,582,238.00
4	Потраживања од дужника	680,605,808.54
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	608,025.85
6	Остала имовина	1,917,943.00
	Укупно без депозита	1,336,213,809.07

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима средства износе **1.336.213.809,07 динара од чега су готовинска средства 329.336.902,18 динара** и састоји се од:

рачунима Друштва у износу од динара и то на рачуну код : Средства на текућим рачунима са стањем од Девизни рачуни са стањем од

13.056,65 еура (код АИК банке 60,61 еура код , Српске банке ад 12.813,84 еура , Комерцијалне банке 53,01 еура , Прокредит банке 2,38 еура, Поштанска штедионица ад 8,05 еура, и код Халк банке 118,76 еура) , односно у динарској противвредности= **1.534.525,88 дин** по средњем курсу НБС, Орочена средства односе се на

Стање средстава у динарској благајни на дан 30.09.2019 је **6.215 дин.**

Укупна средства и а динарским текућим рачунима је **57.481.071,30 дин.** и то :ОТП-Војвођанска банка 325-9500600035789-62 = 35.494.977,46 ; Аик банка 105-24703-28 = 5.862.874,11 , 105-24853-63 =1.168.240,36 ;Банка Итеза 160-413806-64 =82.813,21 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 14.872.166,16

средства у износу од **2.300.000 еура** орочена код Халк банке АД Београд у износу **300.000 еура** и код Српске банке у износу од **2.000.000 еура** на 3 месеца са доспећем **22.10.2019** , укупна динарске противвредности по средњем курсу на **30.09.2019** у износу **270.315.090,00 дин**

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је **321.162.891,50** ; Вредност имовине у уделима и акцијама је **2.582.238,00 дин.** ;

је **680.605.808,54 динара** а потраживање за закуп је **608.025,85 динара** у укупном збиру потраживања износе **681.213.834,39 динара**; Осталу имовину чине: злихе материјала (опрема К9) **1.385.260,00 динара** , залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности **532.683,00 дин.** што је укупно **1.917,943,00 динара.**

ЛИКВИДАЦИОНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК АГЕНЦИЈЕ

ПРИЛОЗИ:

- * Извештај ликвидационог управника о оствареним активностима
- * Извештај правног заступника о споровима
- * Дневни изводи из банака за извештајни период

ДОСТАВИТИ:

1. Ликвидационом судији

ПРЕГЛЕД ОСТВАРЕНИХ АКТИВНОСТИ У ИЗВЕШТАЈНОМ ПЕРИОДУ

