

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

Привредни суд Крагујевац

Л.1/2014

31.07.2014

Таково осигурање а.о.д. Крагујевац у ликвидацији

Саша Милосављевић

Снежана Димитријевић

KIV/ 2019

Текући рачуни 1) 105-24703-28

стечајног / 2) 160-413806-64

ликвидационог

дужника 3)325-9500600035789-62

Матични број

6084184

ПИБ

101457935

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	59,021,812.18
+	Орочена средства	270,315,090.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине 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 почетку извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива 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 Халк 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 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 Орочена средства односно 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 доспећем 22.10.2019 , укупна динарска 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 делима и акцијама је 2.582.238,00 дин. ; стање потраживања 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

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	155,784.06	6,322.23	329,486,364.01
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	16523.00	102,000.00	2,496,761.00
4	Потраживања од дужника	16,381,216.59	0.00	696,987,025.13
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	608,025.85
6	Остала имовина	20668.8	2,360.00	1,936,251.80
	Укупно	16,574,192.45	110,682.23	1,352,677,319.29

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно повећања средстава : Повећање готовине по основу позитивних курсних разлика од девизних средстава од 155.784,06 дин. . Вредност акција је повећана за 16.523,00 динара првенствено због раста акција Дунав АД, Тигар АД . Повећање потраживања у извештајном периоду је укупно износи а 16.381.216,59 дин. по основу : камате и тршкова спора у износу од 16.153.899,59 динара, рефундација трошкова за боловања за 227.317,00 динара

Остала имовина повећана по основу набавке зимских ауто гума за возила која се користе у поступку ликвидације. Смањење средстава готовине је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена за 5980,00 дин. (обвезнице РС) текућа девизна средства у износу од 342,23 динара . Смањење вредности акција је 102.0000 за акције Комерцијалне банке ад . Остала имовина смањена по основу скидања старих ауто гума са стања за 2.360,00 динара

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	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	2,496,761.00
4	Потраживања од дужника			49,493,032.98	647,493,992.15

5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			73,304.27	534,721.58
6	Остала имовина				1,936,251.80
	Укупно	0.00	0.00	49,566,337.25	973,624,618.03

Коментар: У извештајном периоду реализована је **наплата потраживања** у износу укупном износу од 49.493.032,98 динара и то од правних лица правних лица 30.135.286,55 предузетника 55.515,76 динара а од физичких лица у износу одод 19.302.230,67 дин. Наплата **префактурисаних трошкова закупа** из претходног периода била је 73.304,27 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	41,501.86			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	1,215,862.13			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	97942.89			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	73,304.27			
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	49,493,032.98		16,381,216.59	33,111,816.39
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,940,336.55		2,161,972.15	-221,635.60
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	52,861,980.68	0.00	18,543,188.74	32,890,180.79

2,013,640.82

Коментар: Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:

Камата по виђењу у износу од 41.501,86 динара,
Камата на орочена средстава код банака 1.215.862,13 дин.,
Наплате дивиденди није било.

Продаја удела и акција у извештајном периоду није било.

Наплата потраживања дужника у износу од укупном износу од 49.493.032,98 динара и то од правних лица правних лица 30.135.286,55 предузетника 55.515,76 динара а од физичких лица у износу одод 19.302.230,67 уплата од Дунав РЕ адо у износу од 25.758.118,88 динара.

Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 1.940.336,55 динара и наплаћено по фактурама из претходних периода 73.304,27 дин.

У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 16.381.216,59 динара и то по основу: камате и трошкова спора у износу од 16.153.899,59 динара, рефундација трошкова за боловања за 227.317,00 динара

Остали приливи у износу од 97.942,89 односе се на повраћаје пређујима Јавних извршитеља, уплате отписаних 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 Београд-тб. 21413224

Пословни простор у Срете Младеновића-Interna medicina Крагујевац тб. 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 Карађорђева 66 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 обавезе стечајне масе	953,565.58	22,014,489.29	20,491,386.92	20,406,221.35	1,038,731.15
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	953,565.58	22,014,489.29	20,491,386.92	20,406,221.35	1,038,731.15

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрне од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровђења поступка ликвидације у износу од 22.014.489,29 динара. Стварно настали трошкови за четврти квартал 2019 у износу од 20.491.386,92 и неплаћени трошкова из трећег квартала 2019 године су 953.565,58 а плаћени трошкови у трећем кварталу 2019 износе 20.406.221,35 динара, па су до 31.12.2019 године мање плаћени трошкови за 1.038.731,15 динара

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	182,291.68
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	182,291.68

Коментар: У извештајном периоду исплаћени акционари за 182.291,68 динара . На дан 31.12.2019 остало је неисплаћено још 13.541.299,24 динара по другој расподели . Износ неисплаћених акционара по првој расподели на дан 31.12.2019 је 34.412.305,51 динара . По трећњ расподели остало је неисплаћено на дан 31.12.2019 год. 4.540.393,23 динара . Укупно неисплаћени акционари су за 52.493.997,98 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	2,730,910.23	9,216,851.05	1,474,927.43	10,472,833.85	
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	12,599.48	2,479,245.25	2,244,301.49	247,543.24	
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	90,954,323.58	-25,105,341.49	0,00	65,848,982.09	
	Укупно без оспорених потраживања	2,743,509.71	11,696,096.30	3,719,228.92	10,720,377.09	3,901,520.60

Коментар: Укупно призната потраживања на 31.12.2019 износе 659.240,013,16 динара.

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 укинута 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, У четвртм кварталу по датим пресудама и одбијеним тужбама жалбама укинута је резервација за 25.105.341,49 динара . Стање резервисаних средстава на 31.12.2019 је 65.848.982,09 динара. Укупан износ исплаћених(и компензираних) потраживања по свим основама је 648.621.280,59динара.

За исплату има јш 2.743.509,71 динара до сада признатих потраживања

Листа признатих и оспорених потраживања ликвидационих поверилаца на крају четвртог квартала 2019 садржи:

1. укупно пријављена потраживања у износу од РСД 2.255.969.733,60
2. укупно призната потраживања у износу од РСД 659.240.03,16
3. укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.781.117.044,58
4. износ резервисаних средстава по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених ППОТ је 65.848.982,09динара

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2019	329,336,902.18
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		52,861,980.68
3	Укупан одлив без орочења средстава		24,307,741.95
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		155,784.06
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		6,322.23
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2019	358,040,602.74

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **358.040.602,74** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **23.398,54** еура (код АИК банке 60,64 еура код , Српске банке ад 21.714,87 еура, Комерцијалне банке 53,01 еура , Прокредит банке 2,38 еура, Поштанска штедионица ад 8,05 еура, и код Халк банке 1.559,59 еура) , односно у динарској противвредности = **2.751.499,84** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 31.12.2019 је **773** дин.

Укупна средства н а динарским текућим рачунима је **84.824.889,90** дин. и то : ОТП-Војвођанска банка 325-9500600035789-62 = 40.233.890,50 ; Аик банка 105-24703-28 = 5.671.506,43 , 105-24853-63 =1.382.900,07 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 1.372.306,27 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 36.164.286,63 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 доспећем **23.01.2020** , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 31.12.2019 у износу **270.463.440,00** дин

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2019
1	Готовина и готовински еквиваленти	87,577,162.74
+	Орочена средства	270,463,440.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	2,496,761.00
4	Потраживања од дужника	647,493,992.15
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	756,357.18
6	Остала имовина	1,936,251.80
	Укупно без депозита	1,331,886,856.37

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **358.040.602,74 динара** и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **23.398,54 еура** (код АИК банке 60,64 еура код , Српске банке ад 21.714,87 еура, Комерцијалне банке 53,01 еура , Прокредит банке 2,38 еура, Поштанска штедионица ад 8,05 еура, и код Хакл банке 1.559,59 еура) , односно у динарској противвредности= **2.751.499,84 дин по средњем курсу НБС**, Стање средстава у динарској благајни на дан 31.12.2019 је **773 дин**.
Укупна средства а динарским текућим рачунима је **84.824.889,90 дин**. и то :ОТП-Војвођанска банка 325-9500600035789-62 = 40.233.890,50 ; Аик банка 105-24703-28 = 5.671.506,43 , 105-24853-63 =1.382.900,07 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 1.372.306,27 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 36.164.286,63 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 **23.01.2020** , укупна динарске противвредности по средњем курсу на **31.12.2019** у износу **270.463.440,00 дин**
Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 321.162.891,50 ; Вредност имовине у уделима и акцијама је 2.496.761,00 дин.; стање потраживања је 647.493.992,15 динара а потраживање за закуп је 756.357,18 динара у укупном збиру потраживања износе 648.250.349,33 динара; Осталу имовину чине: залихе материјала (опрема К9) 1.385.260,00 динара , залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 550.991,80 дин. што је укупно 1.936.251,80 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