

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
Снежана Димитријевић

KV II/2019
 Текући рачуни 1) 105-24703-28
 стечајног / 2) 160-413806-64
 ликвидационог
 дужника 3)325-9500600035789-62
 Матични број **6084184**
 ПИБ 101457935

KVI/2018*

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: 01.04.2019 до: 30.06.2019 године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.04.2019
1	Готовина и готовински еквиваленти	82,709,166.27
+	Орочена средства	359,814,600.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	326,743,459.38
3	Удели или акције код других лица	1,695,624.00
4	Потраживања од дужника	715,255,939.35
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	1,077,853.27
6	Остала имовина	2,063,496.84
	Укупно без депозита	1,489,360,139.11

Коментар: На почетку извештајног периода укупна расположива имовина и у разним облицима износи 1.489.360.139,11 динара од чега готовински утржива средства износе **442.523.766,27** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **82.709.166,27** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **336.484,36** еура (код АИК банке еура 324.386,04 код , Еуробанке 12.032,88 еура , Комерцијалне банке 53,01 еура и код Прокредит банке 2,38 еура, поштанска штедионица 8,05 еура), односно у динарској противвредности= **39.695.496,97** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 31.03.2019 је **9.795** дин.
Укупна средства на динарским текућим рачунима је 43.003.874,30 дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 34.356.784,31 ; Аик банка 105-24703-28 = 840.597,42, 105-24853-63 = 1.387.215,51 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 34.451,69 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 6.354.825,37 **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
Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 326.743.459,38 ; **Вредност имовине у делима и акцијама** је 1.695.624,00; **стање потраживања** је 715.255.939,35 а потраживање за закуп је 1.077.853,27 у укупном збиру потраживања износе 716.333.792,62 динара; **Осталу имовину** чине: злике материјала (опрема К9) 1.329.541 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 733.955,84 дин. што је укупно 2.063.496,84 динара

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ,
16 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	7,390.30	217,033.59	442,314,122.98
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	326,743,459.38
3	Удели или акције код других лица	115627.00	0.00	1,811,251.00
4	Потраживања од дужника	16,056,258.71	868,292.22	730,443,905.84
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	1,077,853.27
6	Остала имовина	9000	1,742.71	2,070,754.13
	Укупно	16,188,276.01	1,087,068.52	1,504,461,346.60

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно **повећања средстава** : **Повећње готовине** по основу позитивних курсних разлика од девизних средстава од 680,30 дин. , а од девизних обвезница РС 6.710,00 дин. . **Вредност акција** је повећана за 115.627 динара првенствено због раста акција Дунав АД, Комерцијалне банке АД и акције Тигар АД **Повећање потраживања** у извештајном периоду је укупно износи а 16.056.258,71 дин. по основу : камате и тршкове спора у износу од 15.077.520,17 динара, рефундација трошкова за боловања за 284.438,00 динара и ново формирног потраживања за регрес за 694.300,00 динара . **Остала имовина повећана** по основу набавке нових гума за возило КГ 140-ИЗ које се користи у поступку ликвидације . **Смањење средстава готовине** је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена за 189.405 дин. (обвезнице РС) текућа девизна средства у износу од 27.628,59 динара . **Отпис потраживања** за камату у износу од 868.292,22 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 01.04.2019-30.06.2019. Спецификација дужника је саставни део Извештаја о стању ликвидационе масе
Остала имовина смањена за 1.742,71 динара на основу отписа старих гума за возило КГ 140-ИЗ

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ 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	1,805.00	326,741,654.38
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	1,811,251.00
4	Потраживања од дужника			29,010,194.19	701,433,711.65
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			310,771.39	767,081.88
6	Остала имовина				2,070,754.13
	Укупно	0.00	0.00	29,322,770.58	1,032,824,453.04

Коментар :У извештајном периоду реализована је **наплата потраживања** у износу укупном износу од 29.010.194,19 динара и то од правних лица 15.674.313,67 од предузетника 84.073,64 динара а од физичких лица у износу од 13.251.806,88 дин.
Наплата **префактурисаних трошкова закупа** из претходног периода била је 310.771,39 дин..
Наплата по основу продате опреме била је за 1805 динара за продат радни сто

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	1,946,903.95			
2	Камата на средства на депозитном рачуну				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	121605.13			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	310,771.39			
7	Продаја некретнина и опреме	1,805.00		1,805.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	29,010,194.19		16,056,258.71	12,953,935.48
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1,984,297.04		2,291,067.34	-306,770.30
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	33,375,576.70	0.00	18,349,131.05	12,647,165.18

2,295,068.43

Коментар:У извештајном периоду остварени су приливи:
Камата по виђењу износу од 1.946.903,95 динара,
Камата на орочена средства код банака није било,
У извештајном периоду није било наплате дивиденди
Продаја удела и акција у извештајном периоду није било
Наплата потраживања дужника у износу од 29.010.194,19 динара, од чега је 5/2019 евидентирана је значајнија уплата од Дунав осигурања адо у износу од 4.748.259,00 динар по предмету П-1186/2017 , а у 6/2019 је евидентирана уплата од Дунав РЕ адо у износу од 10.452.766,45,00 динар по предмету П-1014/2016
Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 1.984.297,04 и наплаћено по фактурама из претходних периода 310.771,39 дин.
У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 16.056.258,71 динара и то по основу: камате и трошкова спора у износу од 15.077.520,17 динара, рефундација трошкова за боловања за 284.438,00динара и ново формираног потраживања за регрес за 694.300,00динара
Остали приливи у износу од 121.605,13 односе се на повраћаје пређуња Јавних извршитеља, уплате отписаних потраживања из ранијег периода и остале уплате за које нема формираног потраживања.
Продаја дела некретнина и опреме имовине била је у износу од 1.805,00дин
Ликвидациони дузник има издато у закуп :
Пословни простор у Срете Младеновића- трећи спрат и стан бр,1-НУСО Веоград-мб. 21413224
Пословни простор у Срете Младеновића-Integra medicina Крагујевац мб. 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-; Бонафидас Крагујевац
Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -део I спрата- Storenergy доо, мат.бр.21115908 -у току измена Уговора јер је лице извршило статутарне измене
Пословни простор у Кнеза Александра 104 Горњи Милановац-нов закупца у 2017 је Промо Спорт
Пословни простор у Карађорђева бб Свилајнац:Зоран Голубовић Свилајнац
Пословни простор у Илије Коловића Крагујевац: Сана доо Крагујевац,
У извештајном периоду није било повраћаја орочених средстава .

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	1,960,206.91	24,498,735.51	22,634,582.03	23,173,785.33	1,421,003.61
2	Трошкови измиреци готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	1,960,206.91	24,498,735.51	22,634,582.03	23,173,785.33	1,421,003.61

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрење од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровођења поступка ликвидације у износу од 24.498.735,51 динара. Стварно настали трошкови за други квартал 2019 у износу од 22.634.582,03 и неплаћени трошкови из првог квартала 2019 године су 1.960.206,90 а плаћени трошкови у другом кварталу 2019 износе 23.173.785,33 динара, па су до 30.06.2019 године мање плаћени трошкови за 1.421.003,60 динара

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 закуп	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	5.544.996,65	1.446.516,79	0,00	6.991.513,44
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	0,00	25.198,66
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	102.946.169,89	-5.373.339,97	0,00	97.572.829,92
	Укупно без оспорених потраживања	5.570.195,31	1.446.516,79	0,00	7.016.712,10

Коментар: У Нацрту за главну деобу на дан 31.12.2015. године утврђена потраживања поверилаца износила су 562.848.206,48 динара. У преиоду 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 Решење 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 неиспљена 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 другом кварталу повећано стање ликвидираних неплаћених потраживања за 1.446.516,79 по ППОТ 1793, 2717.1-3, 3328. Укупно призната потраживања на 30.06.2019 износе 646.563.803,31 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 првом кварталу укупно 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. Стање резервисаних средстава на 30.06.2019 је 97.572.829,92 динара. Укупан износ исплаћених(и компензираних) потраживања по свим основама је 639.547.091,21 динара.

За исплату има јш 7.016.712,10 динара до сада признатих потраживања

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

1. укупно пријављена потраживања у износу од РСД 2.255.969.733,60

2. укупно призната потраживања у износу од РСД 646.563.803,31

3. укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.759.497.081,88

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.04.2019	442.523.766,27
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		33.375.576,70
3	Укупан одлив без орочења средстава		23.173.785,33
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		7.390,30
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		217.033,59

6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закупа)	30.06.2019	452,515,914.35
---	---	------------	----------------

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима 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, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.06.2019 је **6.964** дин.
Укупна средства а динарским текућим рачунима је 54.156.258,72 дин. и то : ОТП-Војвођанска 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 доспећен 23.07.2019 , укупна динарске противвредности по средњем курсу на **30.06.2019** у износу **359.631.905,00** дин

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.06.2019
1	Готовина и готовински еквиваленти	92.884.009.35
+	Орочена средства	359.631.905.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
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, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.06.2019 је **6.964** дин.
Укупна средства а динарским текућим рачунима је 54.156.258,72 дин. и то : ОТП-Војвођанска 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 доспећен 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 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: залихе 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.

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