

Надлежни привредни суд	Привредни суд Крагујевац	Текући рачуни	К1/2019	KVI/2018*
Број предмета	Л.1/2014	ликвидационог дужника	1) 105-24703-28	
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	31.07.2014		2) 160-413806-64	
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Таково осигурање а.о.д. Крагујевац у ликвидацији	Матични број	3)355-3200276168-85	
Стечајни/ликвидациони судија	Сања Милосављевић	ПИБ		6084184
Повереник АОД	Снежана Димитријевић			101457935

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 ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА

за период од: **01.01.2019** до: **31.03.2019** године

**1 СТАЊЕ ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ**

**1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА**

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2019
1	Готовина и готовински еквиваленти	90,359,317.74
+	Орочена средства	360,493,530.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	326,678,169.38
3	Удели или акције код других лица	1,207,178.00
4	Потраживања од дужника	719,891,913.65
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	717,694.44
6	Остала имовина	2,084,121.99
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,501,431,925.20</b>

Коментар: На крају извештајног периода укупна укупна вредност ликвидационе имовине износе **1.501.431.925,20** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **90.359.317,74** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **324.329,61** еура ( код АИК банке еура 324.266,17, код Поштанске штедионице 8,05 еура , код Прокредит банке 2,38 еура, и код Комерцијалне банке 53,01 еура), односно у динарској противвредности= **38.334.008,52** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 31,12,2018 је **4.885,00** дин.

Укупна средства и а динарским текућим рачунима је **52.020.424,22** дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 41.080.069,86 ; Аик банка 105-24703-28 = 1.833.001,14, 105-24853-63 = 1.477.811,08 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 134.113,31 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 7.495.428,83 Орочена средства односе се на средства у износу од **3.500.000** еура орочена код ЕФГ Банке АД на 3 месеца , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 31,12,2018 у износу 360.493.530,00 дин

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 326.678.169,38 ; Вредност имовине у делима и акцијама је 1.207.178,00; стање потраживања је 719.891.913,65 а потраживање за закуп је 717.694,44 у укупном збиру потраживања износе 720.609.608,09 динара; Осталу имовину чине: злихе материјала ( опрема К9 и опреме преузете извршењем) 1.361.821 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 722.300,99 дин. што је укупно 2.084.121,99 динара.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	812,127.80	1,566,913.66	450,098,061.88
2	Некретнине и опрема	106200.00	2,410.00	326,781,959.38
3	Удели или акције код других лица	491814.00	3,368.00	1,695,624.00
4	Потраживања од дужника	8,230,368.92	271,582.15	727,850,700.42
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	717,694.44
6	Остала имовина	57500	77,765.15	2,063,856.84
	<b>Укупно</b>	<b>9,698,010.72</b>	<b>1,922,038.96</b>	<b>1,509,207,896.96</b>

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно повећања средстава : Повећање готовине по основу позитивних курсних разлика од девизних средстава од 79822,80 дин. , а од девизних обвезница РС 732.305 дин. ; Некретнине и опрема повећани за 106.200 по основу наплате потраживања извршењем које је спроведено одузимањем куће физичком лицу. Кућа уписана у катастар КО Руски Крстур. Вредност акција је повећана за 491.814 динара првенствено због раста акција Дунав АД, Комерцијалне банке АД . Повећање потраживања у извештајном периоду је укупно износи а 8.230.368,92 по основу : камате и трошкова спора 7.694.557,92 динара, ново формирана потраживања и рефундацију трошкова у износу од 378.119,00 динара, рефундације накнаде за боловања у износу од 157.692 динара . Остала имовина повећана по основу наплате потраживања у роби ( кућевни намештај) за 57.500 дин. Смањење средстава готовине је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена за 1.411.235 (обвезнице РС) текућа девизна средства у износу од 155.678,66 динара . Смањење опреме било је за 2.410 динара на основу уочене грешке у књижењу Смањење вредности акција на дан 31,03,2019, било је за акције Тигар АД, и Симпа Врање које Таково осигурања адо у ликвидацији има у портфељу и које су у односу на вредност 31.12.2018 забележиле су пад вредности од 3.368,00 динара. Отпис потраживања за камату у износу од 271.582,15 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 01.01.2019-31.03.2019. Спецификација дужника је саставни део Извештаја о стању ликвидационе масе Остала имовина смањена за 77.765,15 динара на основу усклађивања стања по попису

**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	38,500.00	326,743,459.38
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	1,695,624.00

4	Потраживања од дужника		12,594,761.07	715,255,939.35
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова		178,750.94	538,943.50
6	Остала имовина	360.00		2,063,496.84
	<b>Укупно</b>	<b>360.00</b>	<b>0.00</b>	<b>12,812,012.01</b>
				<b>1,046,297,463.07</b>

Коментар: У извештајном периоду реализована је „наплата потраживања у износу укупном износу од 12.594.761,07 динара и то од правних лица 320.262,11 од предузетника 543.716,60 динара а од физичких лица у износу од 11.567.082,36 дин.  
Наплата префактурисаних трошкова закупа из претходног периода била је 178.750,94 дин. У извештајном периоду било је продаје покретне имовине непосредном погодбом јер су у питању продаје средстава мале вредности. Продаја спроведена по процењеној вредности средстава и по процедури АОД. Укупно продато 26 комад намештаја(10), рачунара(16) укупне вредности 38.500 динара. Продаја је и остала опрема за 360,00 динара ( ситан инвентар).

### 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	1,533,175.16			
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	86,150.23			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	178,750.94			
7	Продаја некретнина и опреме	38,500.00		38,500.00	0.00
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	12,594,761.07		8,230,368.92	4,364,392.15
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	2,033,421.41		2,572,331.18	-538,909.77
12	Повраћај орочених средстава				
	<b>Укупни приливи без орочених средстава</b>	<b>16,464,758.81</b>	<b>0.00</b>	<b>10,841,200.10</b>	<b>3,825,482.38</b>

Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:  
Камата по виђењу у износу од 1.533.175,16 динара,  
Камата на орочена средстава 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 12.594.761,07 динара,  
Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 2.033.421,41 и наплаћено по фактурама из претходних периода 178.750,94 дин.  
У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 8.230.368,92 динара и то по основу: камате и трошкова спора 7.694.557,92 динара, ново формирана потраживања и рефундацију трошкова у износу од 378.119,00 динара, рефундације накнаде за боловања у износу од 157.692 динара  
Остали приливи у износу од 86.150,23 односе се на повраћаје предујма јавних извршитеља, уплате отписаних потраживања из ранијег периода и остале уплате за које нема формираног потраживања.  
Продаја дела опреме имовине непосредном погодбом јер су у питању продаје средстава мале вредности. Продаја спроведена по процењеној вредности средстава и по процедури АОД. Укупно продато 26 комад намештаја(10), рачунара(16) укупне вредности 38.500 динара.  
Ликвидациони дужник има издато у закуп:  
Пословни простор у Срете Младеновића- трећи спрат и стан бр,1-НУСО Београд-мб. 21413224  
Пословни простор у Срете Младеновића-Interna 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-; 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-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	2,227,786.19	24,655,466.30	20,128,626.59	20,394,175.00	1,962,237.78
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>2,227,786.19</b>	<b>24,655,466.30</b>	<b>20,128,626.59</b>	<b>20,394,175.00</b>	<b>1,962,237.78</b>

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрење од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровођења поступка ликвидације у износу од 224.655.466 динара . Стварно настали трошкови за први квартал 2019 у износу од 20.118.626,59 и неплаћени трошкови из четвртог квартала 2018 године су 2.227.786,19 а плаћени трошкови у првом кварталу 2019 износе 20.394.175 динара, па су до 31.03.2019 године мање плаћени трошкови за 1.962.237,78 динара  
Подинута готовина за благајнички максимум 10.000 динара.

#### 3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	2,461,369.59
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	<b>Укупно</b>	<b>2,461,369.59</b>

Коментар: Ликвидациони поступак је у фази у којој су се стекли услови за Другу делимичну расподелу и исплату расположивих новчаних средстава у износу од 224.109.671,32 по Сагласности бр.3627/18 Закључка Привредног суда Крагујевац бр.1 Л.1/2014 од 24.12.2018, на акционаре – имаоце преференцијалних и обичних акција ликвидационог дужника, сразмерно њиховом учешћу у укупном акцијском капиталу и на дан 31.03.2019 остало је неиспљено још 33.928.168,54 динара . Износ неиспљених акционар апо првој расподели из 5/2018 ( износ је био 476.912.680,53 динара) на основу Сагласности АОД 1368/18,05,2018 и Закључка Привредног суда Крагујевац бр.1 Л.1/2014 од 15.05,2018, на дан 31.03.2019 је 80.405.459,56 динара .У четвртм квартлу исплаћено 191.307.657,97 динара. и то по првој расподели уплаћено 1.110.503,71 а по другој расподели плаћено 190.181.502,78 динара .У првом квартлу 2019 године је било исплате акционарима за 2.297.669,59 по другој расподели. У овој табели унет је и фиктиван одлив јер је наплата потраживања у непокретности 106.200 дин.по и-745/16 и роби 57.500 по ИИ-1100/17 ушла као приливи што утиче на новчани ток а што реално није већ замена једне врсте имовине другом па да би се уравнило стање средстава на 31.03.2017 мора се унети и фиктиван одлив када постоји фиктиван прилив.

### 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	6,514,067.65	134,800.00	1,103,871.00	5,544,996.65
2	I исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
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	68,738.49	36,099.00	79,638.83	25,198.66
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	108,791,637.30	-5,845,467.41	0,00	102,946,169.89
	<b>Укупно без оспорених потраживања</b>	<b>6,582,806.14</b>	<b>170,899.00</b>	<b>1,183,509.83</b>	<b>5,570,195.31</b>

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 4939динара 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 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 квартлу 2019 признато је потраживања за 134.800 динара и 36.099 динара камате . Укупно призната потраживања на 31.03.2019износе 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 прм квартлу укинута је резервације по основу окончаних тужби одвијених жалби за 5.845.467,41дин.Стање резервисаних средстава на 31.03.2019 је 102.946.169,89 динара. Укупан износ исплаћених (и компензираних) потраживања по свим основама је 639.547.091,21динара.

За исплату има ји 5.570.195,31 динара до сада признатих потраживања

Листа признатих и оспорених потраживања ликвидационог поверилаца на крају првог квартала 2019 садржи:

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

2.укупно призната потраживања у износу од РСД 645.117.286,52

3.укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.755.821.511,24

4.износ резервисаних средстава по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених ППОТ је 102.946.169,89 динара

### 4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.01.2019	450,852,847.74
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		16,464,758.81
3	Укупан одлив без орочења средстава		24,039,054.42
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		812,127.80
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		1,566,913.66
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.03.2019	442,523,766.27

Коментар:На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе 442.523.766,27динара 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 336.484,36евра ( код АИК банке евра 324.386,04 код , Еуробанке 12.032,88 евра , Комерцијалне банке 53,01евра и код Прокредит банке 2,38евра, Поштанске штедионице 8,05 евра), односно у динарској противредности= 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 а динарским текућим рачунима је 43.003.874,30дин. 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 евра орочена код ЕФГ Банке АД на 3 месеца са доспећем 23.04.2019 , укупна динарске противредности по средњем курсу на 31,03.2019 у износу 359.814.600,00 дин

### 5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2019
1	Готовина и готовински еквиваленти	82,709,166.27
+	Орочена средства	359,814,600.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
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
	<b>Укупно без депозита</b>	<b>1,489,360,139.11</b>

-20,625.15

**Коментар:** На крају извештајног периода укупна расположива имовина износи 1.489.360.139,11 динара и то : у разним облицима 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, Поштанске штедионице 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 и а 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 уделима и акцијама је 1695.624,00; 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: злихе 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.

**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**







