

Надежни привредни суд	Привредни суд Крагујевац	Текући рачуни	1) 105-24703-28
Број предмета	Л.1/2014	стечајног /	2) 160-413806-64
Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка	31.07.2014	ликвидационог	
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Таково осигурање а.о.д. Крагујевац у ликвидацији	дужника	3)325-9500600035789-62
Стечајни/ликвидациони судија	Саша Милосављевић	Матични број	6084184
Повереник АОД	Снежана Димитријевић	ПИБ	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 СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА
за период од: 01.01.2020 до: 31.03.2020 године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.01.2020
1	Готовина и готовински еквиваленти	87,577,162.74
+	Орочена средства	270,463,440.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	321,162,891.50
3	Удели или акције код других лица	2,496,761.00
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 почетку извештајног периода укупна имовина била је **1.331.886.856,37** динара од чега 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 на 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
Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је **321.162.891,50** ; Вредност имовине у делима 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: злихе 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

ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ УСЛЕД ПОНОВНЕ ПРОЦЕНЕ, НАКНАДНО ПРОНАЂЕНЕ ИМОВИНЕ, 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	0.00	206,492.84	357,834,109.90
2	Некретнине и опрема	0.00	321,162,891.50	0.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	2,496,761.00	0.00
4	Потраживања од дужника	3,205,177.21	636,507,527.43	14,191,641.93
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	756,357.18
6	Остала имовина		1,936,251.80	0.00
	Укупно	3,205,177.21	962,309,924.57	372,782,109.01

Коментар: Повећање потраживања у извештајном периоду је укупно износи а **3.205.177,21** дин. по основу камате и трошкова спора Смањење средстава готовине је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена за **203.780** дин. (обвезнице РС) текућа девизна средства у износу од **2712,84** динара . Смањење вредности некретнина и опреме у износу од **321.162.891,50** је по основу предаје покретне и непокретне имовина у целисти акционарима на дан 17.03.2020 године а на основу Правоснажног решења Привредног суда у Крагујевцу 1.Л.1/2014 од 09.03.2020 године Смањење вредности акција у износу од **2.496.761,00** је по основу предаје имовина у целисти акционарима на дан 17.03.2020 године а на основу Правоснажног решења Привредног суда у Крагујевцу 1.Л.1/2014 од 09.03.2020 године . Смањење потраживања је по основу преношења потраживања акционарима на дан 17.03.2020 године а на основу Правоснажног решења Привредног суда у Крагујевцу 1.Л.1/2014 од 09.03.2020 године
Остала имовина смањена у износу од 1.936.251,80 динара по основу предаје залиха акционарима на дан 17.03.2020 године а на основу Правоснажног решења Привредног суда у Крагујевцу 1.Л.1/2014 од 09.03.2020 године

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	0.00
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Потраживања од дужника			14,191,641.93	0.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			243,314.94	513,042.24
6	Остала имовина				0.00
	Укупно	0.00	0.00	14,434,956.87	513,042.24

Коментар: У извештајном периоду реализована је **наплата потраживања** у износу укупном износу од 14.191.641,93 динара и то од правних лица 4.485.660,48дин. разврстава се на наплату од од правних лица 4.400.153,34 предузетника 85.507,14 динара а од физичких лица 9.705.981,45 дин. Наплата **префактурисаних трошкова закупа** из претходног периода била је 243.314,94 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	25.062.14			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	1.213.964.29			
	+ Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	96.707.03			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	243.314.94			
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	14.191.641.93		3.205.177.21	10.986.464.72
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	1.703.372.85		1.959.042.47	-255.669.62
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	17.474.063.18	0.00	5.164.219.68	10.730.795.10

Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:

Камата по виђењу у износу од 25.062,14 динара,

Камата на орочена средстава код банака 1.213.964,29 дин.,

Наплате дивиденди није било.

Продаја удела и акција у извештајном периоду није било .

Наплата потраживања дужника у износу од укупном износу од 14.191.641,93 динара и то од правних лица правних лица лица 4.485.660,48 а од физичких лица у износу од 9.705.981,45 дин. .

Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 1.703.372,85 динара и наплаћено по фактурама из претходних периода 243.314,94 дин. Фактурисан закуп у периоду од 01.01-17.03.2020 износи 1.703.372,85 динара.

У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 3.205.177,21 динара и то по основу камате и трошкова спора

Остали приливи

у износу од 96.707.03 односе се на повраћаје предујма 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 али је иста пренета акционарима у целисти као и пораживања по правоснажном Решењу Привредног суда у Крагујевцу од 9.03.20 и спроведеној примопредаји имовине 17.03.2020.године.

Ликвидациони дужник је имао издато у закуп до 17.03.2020 када су сви уговори о закупу раскинути.:

Пословни простор у Среће Младеновића- трећи спрат и стан бр,1-НУССО Веоград-мб. 21413224

Пословни простор у Среће 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 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	1.038.731.15	16.505.527.29	14.231.465.29	15.270.196.44	0.00
2	Трошкови измирили готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	1,038,731,15	16,505,527,29	14,231,465,29	15,270,196,44	0.00

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрне од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровђења поступка ликвидације у износу од 16.505.527,29 динара . Стварно настали трошкови за први квартал 2020 у износу од 14.231.465,29 и неплаћени трошкова из четвртог квартала 2019 године су 1.038.731,15 а плаћени трошкови у првом кварталу 2020 износи 15.270.196,44 динара ,

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	71,047.18
3	Пренос новчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	71,047.18

Коментар: У извештајном периоду исплаћени акционари за 71.047,18 динара . На дан 31.03.2020 остало је неисплаћено још још 13.522.978,08 динара по другој расподели . Износ неисплаћених акционара по првој расподели на дан 31.03.2020 је 34.365.722,58 динара . По трећњој расподели остало је неисплаћено на дан 31.03.2020 год. 4.534.250,15 динара . Укупно неисплаћени акционари су за 52.422.950,81 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	10,371,189.33	-404.34	9,152,290.86	1,218,494.13
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	247,543.24	1,298,539.69	1,325,378.92	220,704.01
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	65,848,982.09	-269,400.00	0.00	65,579,582.09
	Укупно без оспорених потраживања	10,618,732.57	1,298,135.35	10,477,669.78	1,439,198.14

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 200.000 дин ; 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 730.257,04 дин. 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 четвртном кварталу 2019 признато је потраживања за 9.216.851,05 динара и 2.479.245,25 камате . 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 2019 години смањене резервације за 42.942.655,21 дин. а. ра па 31.12.2019 су износиле 65.848.982,09. У првом кварталу 2020 године исплаћено је 9.152.290,86 динара по ППОТ и камате за 1.325.378,92 динар. Укупан износ исплаћених и компензираних потраживања по свим основама је 659.098.950,379 динара.
За исплату има јш 1.439.198,14 динара до сада признатих потраживања
Листа признатих и оспорених потраживања ликвидационих поверилаца на крају првог квартала 2020 садржи:
1. укупно пријављена потраживања у износу од РСД 2.255.969.733,60
2. укупно призната потраживања у износу од РСД 660.538.148,51
3. укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.781.386.847,92
4. износ резервисаних средстава по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених ППОТ је 65.579.582,09 динара

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.01.2020	358,040,602.74
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		17,474,063.18
3	Укупан одлив без орочења средстава		25,818,913.40
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		0.00
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		206,492.84
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.03.2020	349,489,259.68

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утврђива средства износе 349.489.259,68 динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од 33.716,28 еура (код АИК банке 33.660,89 еура код , Комерцијалне банке 53,01 еура, Прокредит банке 2,38 еура,) односно у динарској противвредности= 3.961.804,51 дин по средњем курсу НБС, благајни на дан 31.03.2020 је 395 дин.
Укупна средства на динарским текућим рачунима је 75.267.400,17 дин. и то : ОТП-Војвођанска банка 325-9500600035789-62 = 599.515,11 ; Аик банка 105-24703-28 = 73.284.984,99 , 105-24853-63 = 1.382.900,07 ; 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 23.04.2020 , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 31.03.2020 у износу 270.259.660,00 дин

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.03.2020
1	Готовина и готовински еквиваленти	79,229,599.68
+	Орочена средства	270,259,660.00
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00

2	Некретнине и опрема	0.00
3	Удели или акције код других лица	0.00
4	Потраживања од дужника	0.00
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	768,711.86
6	Остала имовина	0.00
Укупно без депозита		350,257,971.54

Коментар: На крају извештајног периода укупна имовина износи **350.257.971,54 динара** од чега расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **349.489.259,68 динара** и састоји се од:

Средства на текућим рачунима Друштва у износу од динара и то на рачуну код: **Девизни рачуни са стањем од 33.716,28 еура** (код АИК банке 33.660,89 еура код, Комерцијалне банке 53,01 еура, Прокредит банке 2,38 еура,) односно у динарској противвредности= **3.961.804,51 дин по средњем курсу НБС**, Стање средстава у динарској благајни на дан 31.03.2020 је **395 дин**.

Укупна средства на динарским текућим рачунима је 75.267.400,17 дин. и то :ОТП-Војвођанска банка 325-9500600035789-62 = 599.515,11 ; Аик банка 105-24703-28 = 73.284.984,99 , 105-24853-63 =1.382.900,07 ;

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 23.04.2020, укупна динарске противвредности по средњем курсу на 31.03.2020 у износу **270.259.660,00,00 дин** .

Стање ненаплаћеног потраживања од купаца износи 768.711,86 динара.

Обзиром да је 9.03.2020 наступила Правоснажност Решења 1.Л.1/2014 о окончању ликвидационог поступка над Таково Осигурње адо Кргујевац у ликвидацији сва имовина је поменути решењем пренета акционарима на дан примопредаје 17.03.2020 године

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРНИК 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