

Надлежни 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		ликвидационог	
		дужника	3)355-3200276168-85
Назив стечајног/ликвидационог дужника	Таково осигурање а.о.д. Крагујевац у ликвидацији	Матични број	6084184
Стечајни/ликвидациони судија	Бранислав Јововић	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: **01.07.2016** до: **30.09.2016** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2016
1	Готовина и готовински еквиваленти	283,159,162.67
+	Орочена средства	741,376,436.23
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	901,585,730.13
3	Удели или акције код других лица	9,821,320.00
4	Потраживања од дужника	584,698,346.10
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	8,597,515.78
6	Остала имовина	27,182,741.46
	Укупно без депозита	2,556,421,252.37

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе 1.024.535.598,90 динара и састојеи се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од 283.159.162,67 динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од 1.435.304,24 еура (код АИК банке еура 1.145.587,59, код Војвођанске банке 285.044,58 еура, и код Прокредит банке 4.672,07 еура), односно у динарској противвредности= 176.989.518,79 дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.06.2016 је 26.297 дин.

Укупна средства а динарским текућим рачунима је 106.143.346,88 дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 75.638.238,00 ; Аик банка 105-24703-28 = 2.055.122,72, 105-24853-63 = 145.153,79 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 159.257,12; Ерсте банка 340-11009478-93 = 28.145.575,25

Орочена средства односе се на слободна девизна средства од 6.012.224,62 еура односно 741.376.436,23 динара су код : банке ЕФГ 1.012.224,62Е у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 124.818.936,23 динара ,Про Кредит бакке ад. 1.500 000Е у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 184.967.250,00 динара ; и код АИК банке АД 3.500.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 431.590.250,00 динара .

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 901.585.730,13, ; Вредност имовине у уделима и акцијама је 9.821.320,00 ; стање потраживања је 584.698.346,10 а потражива ње за закуп је 8.597.515,78 у укупном збиру потраживања су добра и износе 593.295.861,88; Осталу имовину чине пласмани корпоративне обвезнице Тигра Пирот у износу од 21.219.180,09, залихе материјала (опрема К9) 4.210.519 дин., залихе ситног инвентара по ликвидационој вредности 1.753.042,37 што је укупно 27.182.741,46

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	713,797.82	851,566.05	1,024,397,830.67
2	Некретнине и опрема	18000.00	0.00	901,603,730.13
3	Удели или акције код других лица	467367.00	495,756.00	9,792,931.00
4	Потраживања од дужника	25,277,845.28	2,080,818.11	607,895,373.27
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	8,597,515.78
6	Остала имовина			27,182,741.46
	Укупно	26,477,010.10	3,428,140.16	2,579,470,122.31

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно повећања средстава : по основу реализованих позитивних курсних разлика на девизна орочена и текућа средства у износу од 713.797,82 динара и смањење по основу негативних курсних разлика за орочена средства и средства на текућем рачуну у износу од 851.566,05 динара , Промена вредности је евидентирана и на Нис АД, акцијама у портфељу чија је вредност на 30,09,2016 повећана за 467.367,00 динара за акције Дунад осигурања АД и Комерцијалне Банке АД а смањење вредности је било 495.756 динара за акције НИС АД , Тигар АД, Симпо АД , Ечка АД. Усклађивање се спроводи на основу Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама банака, друштава за осигурање и других финансијских организација у стечају и ликвидацији члан. 49 који је усвојила АОД 22.12.2015. Повећање вредности основних средстава на име повраћаја два средства по основу задужења за мањак у износу од 18000 динара. Повећање потраживања у извештајном периоду је 25.277.845,28 и то по основу камате на утужена и неутужена потраживања 7.961.957,89 као и по основу формираних потраживања по основу рефундација боловања за 1.204.431 динара , и за регресна потраживања у износу од 16.111.456,39. Смањење потраживања у извештајном периоду било је по основу су искњижавања потраживања у укупном износу од 2.080.818,11 динара и то : застарелости 12.794,48 од физичких лица; по основу судског поравнања за које је дата сагласност АОД и окончања спорова и стежајних поступка у износу 1.330.612,19 динара (Бојан Влајић за 812.850,32 , Сим АД за 500667,87 и Живковић Драгаан за 17.094) ; по основу отписа камте јер је реализован главни дуг пре почетка судског процеса 57.735,93 динара; као и 524.566,49 динара по основу остатака ненаплаћених потраживања у висини до 1000 динара по клијенту који се не могу наплатити нити је економски исплативо исте утужити јер је такса за тужбу најнижа 1900 динара и отписа потраживања за која смо оприходовали обавезе јер нису поднели Пријаве потраживања, по основу књиговодствене грешке отписано је 119.109,02 ; ; по основу Пресуде Вишег суда бр. гж-803/13 и одбијене жалбе отписано потраживање у износу од 3600 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	901.603,730.13
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	9,792,931.00
4	Потраживања од дужника			22,285,957.77	585,609,415.50
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			140,713.04	8,456,802.74
6	Остала имовина				27,182,741.46
	Укупно	0.00	0.00	22,426,670.81	1,532,645,620.83

Коментар: У извештајном периоду извршена је наплата потраживања у износу од 22.285.957,77 динара а наплата дела закупа која се спровела мимо редовног извештајног периода је 140.713,04 динара.

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	959,210.58			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	1,403,520.67			
	+ Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити	324,943.99			
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	61,697.85			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	140,713.04			
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	22,285,957.77		25,277,845.28	-2,991,887.51
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	8,524,339.24		9,055,647.19	-531,307.95
12	Повраћај орочених средстава	184,888,000.00			
	Укупни приливи без орочених средстава	33,700,383.14	0.00	34,333,492.47	-3,523,195.46

Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:

Камата по виђењу у износу од 959.210,58 динара,
 Камата на орочена средстава код банака за 1.403.520,67,
 У извештајном периоду било је наплате дивиденди 324.943,99 и то по акцијама Аеродром Никола Тесла и Нис АД.
 Продаја удела и акција у извештајном периоду није било.
 Наплата потраживања дужника у износу од 22.285.957,77 динара,
 Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 8.524.339,24 и наплаћено по фактурама из претходних периода 140.713,04.
 У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 9.055.647,19 је по основу закупа а 25.277.845,28 по основу реализованог повећања потраживања, камате на утужена и неутужена потраживања, нова регресна потраживања по основу штетних догађаја насталих у поступку ликвидације и остала потраживања настала у ликвидационом поступку табела 4а „Наплата“).
 Остали приливи у износу од 61.697,85 односе се на уплате отписаних потраживања из ранијег периода и остале уплате за које нема формираног потраживања.

Ликвидациони дужник има издато у закуп :

Пословни простор у Срете Младеновића,-гаражни простор-Comtrade solutions engineering Beograd-mb. 20904984
 Пословни простор у Срете Младеновића-Comtrade solutions engineering Beograd-mb. 20904985
 Пословни простор у Срете Младеновића-Interna medicina Kragujevac mb. 63349127
 Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -приземље-Војвођанска банка Нови Сад -мб.08074313
 Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -део VI спрата-Ауто Таково доо Крагујевац мб.07671270
 Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -део VI спрата-Mount tours доо Крагујевац; Бонафидес Крагујевац
 Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а -део I спрата- Storenergy doo, mat,br,21115908
 Пословни простор у Др. Зорана Ђинђића 15а - III, IV и део II спрата-,Core Qualitu Solutions doo,мб.20904186 и Лого спин (
 Пословни простор у Кнеза Александра 104 Горњи Милановац-нов закуп од 5/2016, Гојко Стефановић
 Пословни простор у Карађорђева бб Свилајнац-Зоран Голубовић Свилајнац
 Пословни простор у Милоја Павловића бр. 8 Крагујевац-Телевизија К9 Крагујевац, мб. 17429957

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	810,014.68	42,984,400.98	29,434,428.72	29,503,094.00	741,349.40
2	Трошкови измирени готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	810,014.68	42,984,400.98	29,434,428.72	29,503,094.00	741,349.40

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрне од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровођења поступка ликвидације у износу од 42.984.400,98 динара. Стварно настали трошкови за трећи квартал 2016 у износу од 29.398.428,72 и неплаћени трошкови из другог квартала 2016 године су 810.014,68 су реализовани у износу од 29.503.094,00 динара, па су до 30.09.2016. године мање плаћени трошкови за 741.349 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	184.888.000.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	184.888.000.00

Коментар: у извештајном периоду реализовано је реорочавање средстава у износу од 1.500.000 еура односно 184.888.000 динара код Прокредит банке АД Београд на 3 месеца.

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				
2	I исплатни ред	18.872.151,62	3.776.862,60	6.352.063,50	16.296.950,72
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	0,00	0,00	0,00	0,00
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	1.660.549.191,20	0,00	0,00	1.660.549.191,20
	Укупно без оспорених потраживања	18.872.151,62	3.776.862,60	6.352.063,50	16.296.950,72

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 30.09.2016. године по тужбама за утврђивање оспорених потраживања утврђена су потраживања у укупном износу од 10.357.901 динара, тако да укупно утврђена потраживања на дан 30.09.2016. године износе 579.206.108,00 динара.

У Нацрту за главну деобу у Прилогу бр. 4 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 30.09.2016. године окончале су се парнице за које је био резервисан износ од 23.494.295,43 динара тако да је на дан 30.09.2016. године износ резервисаних средстава по поднетим тужбама за утврђење по основу оспорених потраживања резервисан у износу од 261.201.843,37 динара.

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

- укупно пријављена потраживања у износу од РСД 2.214.426.200,59
- укупно призната потраживања у износу од РСД 573.206.108,08
- укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.660.549.191,20.
- резервисана средства за Камату по члану 85 су 118.383.169,34
- износ резервисаних средстава по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених ППОТ је 261.201.843,37

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2016	1.024.535.598,90
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		33.700.383,14
3	Укупан одлив без орочења средстава		35.855.157,50
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		713.797,82
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		851.566,05
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2016	1.022.243.056,31

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе 1.022.243.056,31 динара и састоје се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од 280.978.447,46 динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од 1.450.098,07 еура (код АИК банке еура 1.154.523,36, код Војвођанске банке 285.044,58 еура ,и код Прокредит банке 7.978,77 еура, код ЕФГ банке = 2.551,36 еура), односно у динарској противвредности= 178.786.796,33 дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.09.2016 је 12.515 дин.

Укупна средства на динарским текућим рачунима је 102.179.136,13 дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 =66.576.378,90 ; Аик банка 105-24703-28 =1.925.701,35, 105-24853-63 =339.728,51 ; Банка Итеза 160-413806-64 =77.648,81 ; Ерсте банка 340-11009478-93 =33.259.678,56

Орочена средства односе се на слободна девизна средства од 6.012.224,62 еура односно 741.264.608,85 динара су код : банке ЕФГ 1.012.224,62Е у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 124.800.108,85 динара ,Про Кредит банке ад. 1.500 000Е у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 184.939.350,00 динара ; и код АИК банке АД 3.500.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 431.525.150,00 динара .

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2016
1	Готовина и готовински еквиваленти	280.978.447,46
+	Орочена средства	741.264.608,85
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	901.603.730,13
3	Удели или акције код других лица	9.792.931,00
4	Потраживања од дужника	585.609.415,50
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	8.988.110,69
6	Остала имовина	27.182.741,46
	Укупно без депозита	2.555.419.985,09

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе 1.022.243.056,31 динара и састоје се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од 280.978.447,46 динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од 1.450.098,07 еура (код АИК банке еура 1.154.523,36, код Војвођанске банке 285.044,58 еура ,и код Прокредит банке 7.978,77 еура, код ЕФГ банке = 2.551,36 еура), односно у динарској противвредности= 178.786.796,33 дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.09.2016 је 12.515 дин.

Укупна средства на динарским текућим рачунима је 102.179.136,13 дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 =66.576.378,90 ; Аик банка 105-24703-28 =1.925.701,35, 105-24853-63 =339.728,51 ; Банка Итеза 160-413806-64 =77.648,81 ; Ерсте банка 340-11009478-93 =33.259.678,56

Орочена средства односе се на слободна девизна средства од 6.012.224,62 еура односно 741.264.608,85 динара су код : банке ЕФГ 1.012.224,62Е у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 124.800.108,85 динара ,Про Кредит банке ад. 1.500 000Е у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 184.939.350,00 динара ; и код АИК банке АД 3.500.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 431.525.150,00 динара .

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 901.603.730,13, ; Вредност имовине у делима и акцијама је 9.792.931,00; стање потраживања је 585.609.415,50 а потраживања за закуп је 8.988.110,69 у укупном збиру потраживања су добра и износе 585.609.415,50; Осталу имовину чине пласмани корпоративне обвезнице Тигра Пирот у износу од 21.219.180,09, залихе материјала (опрема К9) 4.210.519 дин., залихе ситног инвентара по ликвидационој вредности 1.753.042,37 сто је укупно 27.182.741,46

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК
АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ

ПРЕГЛЕД ОСТВАРЕНИХ АКТИВНОСТИ У ИЗВЕШТАЈНОМ ПЕРИОДУ