

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

Бранислав Јововић

Снежана Димитријевић

Текући рачуни 1) 105-24703-28

стечајног / 2) 160-413806-64

ликвидационог

дужника 3) 355-3200276168-85

Матични број

6084184

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 ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ И ТОКУ ПОСТУПКА

за период од: **01.07.2017** до: **30.09.2017** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2017
1	Готовина и готовински еквиваленти	100.233.549.00
+	Орочена средства	767.793.698.13
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	901.554.313.14
3	Удели или акције код других лица	6.132.314.00
4	Потраживања од дужника	717.077.749.16
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	8.789.924.85
6	Остала имовина	5.713.199.39
	Укупно без депозита	2.507.294.747.67

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе 868.027.247,13 динара и састоји се од: Средства на текућим рачунима Друштва у износу од 100.233.549,00 динара и то на рачуну код: Девизни рачуни са стањем од 716.678,71 еура (код АИК банке еура 533.828,93, код Војвођанске банке 177.516,44 еура, и код Прокредит банке 2,38 еура, ЕФГ банке 5.330,96 еура), односно у динарској противвредности= 86.609.618,75 дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.06.2017 је 5.464 дин.

Укупна средства на динарским текућим рачунима је 13.618.466,25 дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 =1.519.066,49 ; Аик банка 105-24703-28 =1.418.768,32, 105-24853-63 =1.039.658,72 ; Банка Итеза 160-413806-64 =102.726,70 ; Ерсте банка 340-11009478-93 =9.538.246,02 Орочена средства односно се на слободна девизна средства од 6.000.000 еура односно 725.091.600 динара су код : АИК банке АД 3.000.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 362.545.800,00 динара, ЕФГ банке АД 3.000.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 362.545.800 динара и средства у износу од 353.352,03 еура уложени асу у Државне обвезнице чија доспећа су 13.06.2018 (349ком.) у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 42.702.098,13 динара.

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 901.554.313,14 ; Вредност имовине у делима и акцијама је 6.132.314,00 ; стање потраживања је 717.077.749,16 а потраживања не за закуп је 8.789.924,85 у укупном збиру потраживања су добра и износе 725.867.674,01 динара; Осталу имовину чине пласмани злихе материјала (опрема К9) 4.210.519 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 1.502.680,39 дин. што је укупно 5.713.199,39

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	1.328.937.46	11.762.346.57	857.593.838.02
2	Некретнине и опрема	11065267.30	377,851,774.54	534,767,805.90
3	Удели или акције код других лица	101064.00	49,533.00	6,183,845.00
4	Потраживања од дужника	22,458,781.45	88,260.84	739,448,269.77
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	8,789,924.85
6	Остала имовина		3,750,595.62	1,962,603.77
	Укупно	34,954,050.21	393,502,510.57	2,148,746,287.31

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно повећања средстава : Повећање готовине по основу позитивних курсних разлика од девизних средстава од 21.800,57 и девизних орочених средстава за 1.207.136,89 дин.; Процентом некретнина од 24,06,2017. шест некретнина има повећање вредност за 10.978.792,40 (у Крагујевцу у ул. Миоја Павловића, Илије Коловића, Љубе Вучковића, Николе Пашића и у Свилајнцу) и у извештајном периоду извршена је набавка доодатне опреме за опремање пословног простора издатог у закуп Министарству финансија и то 4 климе вредности 72.672,90 динара и један усисивач вредности 8990,00 динара. Вредност акција повећана вредност је за 101.064 на име акција Тигра Ад Пирот и Комерцијалне Банке - приоритетне акције ; Повећање потраживања у извештајном периоду је укупно износи 22.458.781,45 динара и то : 712.960 дин. и то по основу формираних потраживања по основу рефундација боловања, регресних потраживања у износу од 2.579.661,97 динара, по основу камате и трошкова спора 10.021.135,49 динара и по основу потраживања од реосигураваача Дунав Ре 3.180.328,41 и Виенер Ре за 5.964.695,58 . Смањење средстава готовине је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена и текућа средства у износу од 1.135.094,63 динара , као и негативне курсне разлике основу Државних обвезница , у износу од 10.627.251,94 динара , Смањење вредности некретнине и опреме извршено на основу процене Ревизорске куће „BDO Business“. Спроведеном проценом покретне имовине вредност исте умањена је за 54.974.260,14 динара. а вредност четири некретнине умањена за 322.877.514,40 динара (пословна зграда Таково осигурања, зграда у ул. Срете Младеновића, у ул. Булева Краљице Марије, у Горњем Милановцу).

Смањење вредности акција на дан 30.09.2017, било је за акције Дунада осигурања АД, Симпо Варње, НИС Ад које Таково осигурања адо у ликвидацији има у портфелу и које су у односу на вредност 30.06.2017 забележиле су пад вредности од 49.533,00 динара. Смањење потраживања По сагласности АОД од 04.07.2017 бр. 3239/17 извршен отпис потраживања за клијенте брисане из регистра у износу од 88.260,84 (ММ Експр доо, Импреса доо, ГО.ТА. 2014 доо). Смањење врности остале имовине- ситног инвентара и опреме у Каналу 9 за 3.750.595,62 је и то по основу процене Ревизорске куће „BDO Business“ .

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ И/ИЛИ НАПЛАТЕ ПОТТРАЖИВАЊА

	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	534,767,805.90
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	6,183,845.00
4	Потраживања од дужника			21,017,008.06	718,431,261.71
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			242,714.91	8,547,209.94
6	Остала имовина		18,240.00		1,980,843.77
	Укупно	0.00	18,240.00	21,259,722.97	1,269,910,966.32

Коментар: У извештајном периоду реализована је наплата потраживања у износу укупном износу од 21.017.008,06 динара и то 6.438.687,79 што се разврстава на наплату од од правних лица 6.264.847,31 од предузетника 173.840,48 динара, и физичких лица у износу од од 14.578.320,27 динара. Наплата префактурисаних трошкова закупа из претходног периода а Повећање вредности остале имовине - ситног инвентара за 18.240 дин. односи се на набавку синвентара за опремање простора издатог у закуп Министарству финансија. Повећања имовин је наплаћених у посматраном периоду је била у износу од 242.714,91 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	84,440.47			
2	Камата на средства на депозитном рачуну	1,385,292.05			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити	222,664.87			
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	46,400.86			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	242,714.91			
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	21,017,008.06		22,458,781.45	-1,441,773.39
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	8,274,209.78		9,170,480.57	-896,270.79
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	31,272,731.00	0.00	31,629,262.02	-2,338,044.18

Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:
 Камата по виђењу у износу од 84.440,47 динара,
 Камата на орочена средстава код банака за 1.385.292,05,
 У извештајном периоду је било наплате дивиденди по акцијама Нис АД у износу 222.664,87
 Продаја удела и акција у извештајном периоду није било .
 Наплата потраживања дужника у износу од 21.017.008,06 динара,
 Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 8.274.209,78 и наплаћено по фактурама из претходног периода 242.714,91 дин.
 У напред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 9.170.480,57 је по основу закупа а 22.458.781,45 по основу 712.960 дин. и то по основу формираних потраживања по основу рефундација боловања, регресних потраживања у износу од 2.579.661,97 динара, по основу камате и тршкова спора 10.021.135,49 динара и по основу потраживања од реосигуравача Дунав Ре 3.180.328,41 и Виенер Ре за 5.964.695,58
 Остали приливи у износу од 46.400,86 односе се на повраћаје предујма Јавних извршитеља ,уплате описаних потраживања из ранијег периода и остале уплате за кој е нема формираног потраживања.
 Ликвидациони
 Дужник има издато у закуп :
 Пословни простор у Срете Младеновића, -стан 5 и 6 Министрство Финансија
 Пословни простор у Срете Младеновића, -гаражни простор -Comtrade solutions engineering Beograd-mb. 20904984
 Пословни простор у Срете Младеновића -галерија, први и други спрат и стан бр, 2-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-; 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-; Лого спин
 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 Милоја Павловића бр. 8 Крагујевац- Телевизија К9 Крагујевац, мб. 17429957
 Илије Коловића Крагујевац- Сана доо Крагујевац,
 У извештајном периоду није било повраћаја орочених средстава већ су за иста извршена нова орочења..
 Пословни простор у

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	1,995,957.79	34,330,839.69	26,730,684.85	26,684,086.34	2,042,556.30
2	Трошкови измирени готовином	3,202.00			3,202.00	0.00
	Укупно	1,999,159.79	34,330,839.69	26,730,684.85	26,687,288.34	2,042,556.30

Коментар:Ликвидациони дужник је имао одобрне од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровођења поступка ликвидације у износу од 34.330.839,69 динара . Стварно настали трошкови за трећи квартал 2017 у износу од 26.730.684,85 и неплаћени трошкови из првог квартала 2017 године су 1.995.957,79 а плаћени трошкови за трећи квартал 2017 су били у износу од 26.687.288,34 динара , па су до 30,09,2017.године мање плаћени трошкови за 2.042.556,30 динара

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфела 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	6,571,428.65	9,548,874.93	11,138,823.93	4,981,479.65
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	997,320.66	997,320.66	25,198.66
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	223,341,978.84	-25,307,509.13	0.00	198,034,469.71
	Укупно без оспорених потраживања	6,596,627.31	10,546,195.59	12,136,144.59	5,006,678.31

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..Упрвом кварталу призната потраживања су по сагласности од 02,03,2017 још за 1.898.898дин...У другом кварталу дате су сагласности26.05.2017 за исплату 79.410динара и 27,06,2017 на износ од 2.230.922,46 динара . У трећем кварталу по сагласности од 6,07 и 12,07,2017 повећана призната потраживања за 9.548.874,93дин. На основу свих наведених повећања укупно утврђена призната потраживања на дан 30,09,2017. године износе 627.386.003,42 динара.

. У трећем кварталу на основу ешења суда призната камта по члану 85 ст.3 Закона у стечају за 997.320,66 и иста је и исплаћена.Призната а неисплаћена потраживања и камате на дан 30,09,2017 износе 5.006.678,31 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 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 . У првом кварталу 2017 окончане су још пет парница по којима је извршено укидање резервације за 3.047.744,29, а у другом кварталу извршено је укидање резервације за 2.625.599,00 , у трећем кварталу укинута резервација по основу окончаних парница, повучених и одбијени х тужби за 25.307.509,13 дин. па су на дан 30,09,2017 средстава по поднетим тужбама за утврђење по основу оспорених потраживања резервисана у износу од 198.034.469,71 динара. Укупан износ исплаћених(и компензираних) потраживања по свим основама је 622.379.325,11динара.

.За исплату има јш 6.596.627,31 динара од до сада признатих потраживања
Листа признатих и оспорених потраживања ликвидационих поверилаца на крају четвртог квартала садржи:

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

2.укупно призната потраживања у износу од РСД 627.386.003,42

3.укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.672.075.908,35.

4.износ резервисаних средстава по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених ППОТ је 198.034.469,71инара.

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп) 01.07.2017	868,027,247.13
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава	31,272,731.00
3	Укупан одлив без орочења средстава	38,823,432.93
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства	1,328,937.46
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава	11,762,346.57
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп) 30.06.2017	850,043,136.09

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **850.043.136,09** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **91.669.553,01** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **650.993,21** еура (код АИК банке еура 540.050,28, код Војвођанске банке 100.000 еура ,и код Прокредит банке 2,38 еура, ЕФГ банке 10.940,55 еура), односно у динарској противвредности= **77.706.390,41** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30,09,2017 је **8.666** дин.

Укупна средства и а динарским текућим рачунима је **13.954.496,60** дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 255.396,30 ; Аик банка 105-24703-28 = 615.339,98, 105-24853-63 = 913.373,58 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 1.499.630,50 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 10.670.756,24 **Орочена средства односе се на слободна девизна средства од 6.000,000 еура односно 716.195.400 динара су код : АИК банке АД 3.000.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 358.097.700,00 динара ,ЕФГ банке АД 3.000.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 358.097.700 динара и средства у износу од 353.352,03 еура уложен асу у Државне обвезнице чија доспећа су 13.06.2018 (349ком.)у динарске противвредности по средњем курсу у износу 42.178.183,08 дин.**

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2017
1	Готовина и готовински еквиваленти	91,669,553.01
+	Орочена средства	758,373,583.08
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0.00
2	Некретнине и опрема	534,767,805.90
3	Удели или акције код других лица	6,183,845.00
4	Потраживања од дужника	718,431,261.71
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	9,443,480.73
6	Остала имовина	1,980,843.77
	Укупно без депозита	2,120,850,373.20

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **850.043.136,09** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **91.669.553,01** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **650.993,21** еура (код АИК банке еура 540.050,28, код Војвођанске банке 100.000 еура ,и код Прокредит банке 2,38 еура, ЕФГ банке 10.940,55 еура), односно у динарској противвредности= **77.706.390,41** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30,09,2017 је **8.666** дин.

Укупна средства и а динарским текућим рачунима је **13.954.496,60** дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 255.396,30 ; Аик банка 105-24703-28 = 615.339,98, 105-24853-63 = 913.373,58 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 1.499.630,50 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 10.670.756,24 **Орочена средства односе се на слободна девизна средства од 6.000,000 еура односно 716.195.400 динара су код : АИК банке АД 3.000.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 358.097.700,00 динара ,ЕФГ банке АД 3.000.000 еура у динарске противвредности по средњем курсу у износу од 358.097.700 динара и средства у износу од 353.352,03 еура уложен асу у Државне обвезнице чија доспећа су 13.06.2018 (349ком.)у динарске противвредности по средњем курсу у износу 42.178.183,08 дин**

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 534.767.805,90 ; Вредност имовине у делима и акцијама је 6.183.845,00; стање потраживања је 718.431.261,71 а потраживања за закуп је 9.443.480,73 у укупном збиру потраживања износе 727.874.742,44 динара; Осталу имовину чине: злихе материјала (опрема К9) 1.329.541 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 651.302,77 дин. што је укупно 1.980.843,77

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