

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

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: 01.07.2018 до: 30.09.2018 године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.07.2018
1	Готовина и готовински еквиваленти	103,224,949.25
+	Орочена средства	354,190,188.02
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	
2	Некретнине и опрема	534,602,727.63
3	Удели или акције код других лица	1,229,224.00
4	Потраживања од дужника	723,712,441.63
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	1,318,801.55
6	Остала имовина	2,042,536.00
	Укупно без депозита	1,720,320,868.08

Коментар: На почетку извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **103.224.949,25** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **103.214.692,25** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **678.198,95** еура (код АИК банке еура 324.022,57, код Поштанске штедионице 354.174,00 еура и код Прокредит банке 2,38 еура), односно у динарској противвредности = **80.073.322,35** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.06.2018 је **10.257** дин.
Укупна средства на динарским текућим рачунима је **23.141.369,90** дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 5.455.002,79 ; Аик банка 105-24703-28 = 3.206.011,61, 105-24853-63 = 1.355.740,46 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 1.048.504,08 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 12.076.110,96 Орочена средства односно се на средства у износу од **2.999.893,18** еура уложен а су у Државне обвезнице чија доспећа су : 1492ком. доспева 25.09.2020 , 670 ком доспева 20.10.2020 године, и 773ком. доспева 23.01.2023године , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 30.06.2018 у износу 354.190.188,02 дин.
Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 534.602.727,63 ; Вредност имовине у делима и акцијама је 1.229.224,00 ; стање потраживања је 723.712.441,63 а потраживање за закуп је 1.318.801,55 у укупном збиру потраживања износе 725.031.243,18 динара ; Осталу имовину чине : залихе материјала (опрема К9) 1.329.541 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 712.995 дин. што је укупно 2.043.736 динара.

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

	ИМОВИНА	Износ повећања по процењеној вредности	Износ смањења по процењеној вредности	Коригована вредност имовине
1	Готовина и готовински еквиваленти	1,319,131.75	26,848.25	458,707,420.77
2	Некретнине и опрема	0.00	0.00	534,602,727.63
3	Удели или акције код других лица	10120.00	65,689.00	1,173,655.00
4	Потраживања од дужника	12,704,022.65	2,100,781.00	734,315,683.28
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0.00	0.00	1,318,801.55
6	Остала имовина			2,042,536.00
	Укупно	14,033,274.40	2,193,318.25	1,732,160,824.23

Коментар: У извештајном периоду било промена стања односно повећања средстава : Повеће готовине по основу позитивних курсних разлика од девизних средстава од 246.369,94 дин. , а од девизних обвезница РС 1.072.761,81 дин. ; Вредност акција је повећана за 10.120 динара првенствено због раста акција Тигар АД . Повећање потраживања у извештајном периоду је укупно износи а 12.704.022,65 по основу : камате и тршкова спора 12.119.750,0 динара, ново формирана потраживања и рефундацију трошкова у износу од 181.867,00 динара, рефундације накнаде за боловања у износу од 402.405,58 динара . Смањење средстава готовине је по основу реализованих негативних курсних разлика на девизна орочена за 21.899,23 (обвезнице РС) текућа девизна средства у износу од 4.949,02 динара . Смањење вредности акција на дан 30.09.2018 , било је за акције Дунав АД, Комерцијалне банке АД које Таково осигурања адо у ликвидацији има у портфељу и које су у односу на вредност 30.06.2018 забележиле су пад вредности од 65.689,00 динара. Отпис потраживања за камату у износу од 2.100.781,00 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 01.09.2018-30.09.2018. Спецификација дужника је саставни део Известаја о стању ликвидационе масе

2 ПРОМЕНА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ ЗБОГ ПРОДАЈЕ 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	28,915,316.82	505,687,410.81
3	Удели или акције код других лица	0.00	0.00	0.00	1,173,655.00
4	Потраживања од дужника			16,565,525.58	717,750,157.70
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			597,892.35	720,909.20

6	Остала имовина				2,042,536.00
	Укупно	0.00	0.00	46,078,734.75	1,227,374,668.71

Коментар: У извештајном периоду реализована је **наплата потраживања** у износу укупном износу од 16.565.525,58 динара и то од правних лица и предузетника од 1.426.718,83 разврста се на наплату од од правних лица 1.211.862,40 од предузетника 214.856,43 динара а од физичких лица у износу од 15.138.806

Наплата **префактурисаних трошкова закупа** из претходног периода била је 597.892,35 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 21 комад намештаја (14), рачунара (3) и остале опреме (4) укупне вредности 22.864 динара и извршена је уплата депозита од купаца (Милан Ђилас и АЛ БО доо) за осам моторних возила по јавној продаји путем лицитације по Огласу од 6.07.2018 у дневним листовима Политика и Вечерње новост износу од 382.653,31 динара . Такође је извештајном периоду је спроведена јавна продаја путем лицитације по Огласу од 6.07.2018 у дневним листовима Политика и Вечерње новости за **продају непокретне имовине**. Купци на лицитацији Драган Јововић и „Ауто Таково“ доо су 8,08,2018 уплатили депозите на рачун АОД по целинама пословно -стамбеног објекта у ул. Срете Младеновића . Депозити су одстране АОД пренети на рачун Таково осигурања у

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	2,712,607.86			
2	Камата на средства на депозитном рачуну				
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити	67,490.21			
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи	446,249.69			
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	597,892.35			
7	Продаја некретнина и опреме	28,915,316.82		0.00	28,915,316.82
8	Продаја удела или акција код других лица	0.00		0.00	0.00
9	Потраживања од дужника	16,565,525.58		12,704,022.65	3,861,502.93
10	Продаја остале имовине				0.00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	5,499,133.76		5,788,748.43	-289,614.67
12	Повраћај орочених средстава				
	Укупни приливи без орочених средстава	54,804,216.27	0.00	18,492,771.08	32,487,205.08

Коментар: У извештајном периоду остварени су приливи:

Камата по виђењу у износу од 66.231,05 динара,
Камата на орочена средстава код банака за 2.646.376,81 динара,
У извештајном периоду је било **наплате дивиденди** у износу од 67.490,21 по акцијама Дунав осигурања АД
Продаја удела и акција у извештајном периоду није било .

Наплата потраживања дужника у износу од 16.565.525,58 динара,

Наплата потраживања по основу закупа је у износу од 5.499.133,76 и **наплаћено по фактурама из претходних периода** 597.892,35 дин.

У наред наведеној табели, у колони задужење и фактурисана вредност износ од 12.704.022,65 динара и то по основу: камате и трошкова спора 12.119.750,0 динара, ново формирана потраживања и рефундацију трошкова у износу од 181.867,00 динара, рефундације накнаде за боловања у износу од 402.405,58 динара

Остали приливи у износу од 446.249,69 односе се на **повраћаје предујма** 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 28.915.316,82 дин

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 Крагујевац mb. 63349127-у току измена Уговора јер је лице извршило статутарне измене

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 закупач 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	1,717,878.50	26,599,401.21	22,018,822.55	22,455,967.51	1,280,733.54
2	Трошкови измирани готовином	0.00			0.00	0.00
	Укупно	1,717,878.50	26,599,401.21	22,018,822.55	22,455,967.51	1,280,733.54

Коментар: Ликвидациони дужник је имао одобрење од Привредног суда у Крагујевцу планиране трошкове спровођења поступка ликвидације у износу од 26.599.401,21 динара . Стварно настали трошкови за трећи квартал 2018 у износу од 22.018.822,55 и **неплаћени трошкова** из другог квартала 2018 године су 1.717.878,51 а **плаћени трошкови** у трећем кварталу 2018 износе 22.455.967,51 динара , па су до 30.09.2018 године мање плаћени трошкови за 1.280.733,54 динара

3в Готовински одливи по осталим основима

	ВРСТА ОДЛИВА	Пренос средстава
1	Пренос портфеља осигурања	0.00
2	Остали одливи	5,129,360.63
3	Пренос повчаних средстава - орочење	0.00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0.00
	Укупно	5,129,360.63

Коментар: Ликвидациони поступак је у фази у којој су се стекли услови за делимичну расподелу и исплату расположивих новчаних средстава у износу од 476.912.680,53 динара, који су део ликвидационог остатка на основу Сагласности АОД 1368/18,05,2018 и Закључка Привредног суда Крагујевац бр.1 Л.1/2014 од 15,05,2018, на акционаре – имаоце обичних акција ликвидационог дужника, сразмерно њиховом учешћу у укупном акцијском капиталу. У претходном извештајном периоду исплаћено 390.251.799,47 динара, а и периоду 01,07-30,09,2018 исплаћено још акционарима 5.129.360,63 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	4,216,752.18	1,277,742.62	1,497,542.62	3,996,952.18
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	48,825.07	146,563.99	170,190.40	25,198.66
12	Оспорена потраживања - утужена (образложење)	163,082,886.07	-27,984,382.74	0,00	135,098,503.33
	Укупно без оспорених потраживања	4,265,577.25	1,424,306.61	1,667,733.02	4,022,150.84

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 :ло 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 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.. У првом кварталу призната потраживања су по сагласности од 02,03,2017 још за 1.898.898дин. У другом кварталу дате су сагласности 26.05.2017 за исплату 79.410 динара 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 решења суда призната камта по члану 85 ст.3 Закона у стечају за 997.320,66 и иста је и исплаћена. У четвртм кварталу призната су потраживања у износу од 4.235.041 дин. а за иста се чека Сагласност АОД за исплату . Призната а неиспљена потраживања и камате на дан 31.12.2017 износе 9.241.719,31 динара. У првом кварталу извршена је исплата по Сагласности из 12/2017. У другом кварталу призната потраживања повећана за 2.226.907,75 и исплаћена за 2.007.107,75дин. призната потраживања су 637.277.834,83 а неиспљена потраживања и камате на дан 30.06.2018 износе 4.265.577,25 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 . 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 одбијених тужби за 25.307.509,13 дин. У четвртм кварталу укинте је резервација за 9.879.578,25 динара 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. У првом кварталу 2018 укинута резервација је за 17.277.579,10 динара а у другом кварталу 2018 укинута резервација за 7.794.426,29 по основу окончања парница. У трећем кварталу 2018 умањена резервација по основу пресуда и обачених тужби и жалби за 27.984.382,74па је стање резервисаних средстава на 30,09,2018 .135.098.503,33. **Укупан износ исплаћених и компензираних потраживања по свим основама је 634.679.990,60 динара.**

За исплату има јш 4.022.150,84 динара од до сада признатих потраживања

Листа признатих и оспорених потраживања ликвидационих поверилаца на крају трећег квартала 2018 садржи:

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

2. укупно призната потраживања у износу од РСД 638.702.141,44

3. укупно оспорена потраживања у износу од РСД 1.728.438.221,27.

4. износ резервисаних средстава по основу поднетих тужби за утврђивање оспорених ППОТ је 135.098.503,33 динара.

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.07.2018	457,415,137.27
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		54,804,216.27
3	Укупан одлив без орочења средстава		29,253,061.16
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		1,319,131.75
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		26,848.25
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	30.09.2018	484,258,575.88

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **484.258.575,88** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **129.017.525,28** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **700.645,44** еура (код АИК банке еура 324.145,01, код Поштанске штедионице 376.498,05 еура, и код Прокредит банке 2,38 еура), односно у динарској противвредности= **82.968.961,65** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30,09,2018 је **10.054 дин.**

Укупна средства на динарским текућим рачунима је **46.038.509,63** дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 31.345.905,92 ; Аик банка 105-24703-28 = 2.119.417,11, 105-24853-63 = 1.457.349,86 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 104.413,76 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 11.011.423,08 **Орочена средства односе се на средства у износу од 2.999.893,18 еура уложен а су у Државне обвезнице** чија доспећа су : 1492ком. доспева 25.09.2020 , 670 ком доспева 20.10.2020 године, и 773ком. доспева 23.01.2023године, укупна динарске противвредности по средњем курсу на 30.09.2018 у износу 355.241.050,60 дин

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 30.09.2018
1	Готовина и готовински еквиваленти	129,017,525.28
+	Орочена средства	355,241,050.60
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	505,687,410.81
3	Удели или акције код других лица	1,173,655.00
4	Потраживања од дужника	717,750,157.70
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	1,010,523.87
6	Остала имовина	2,042,536.00
	Укупно без депозита	1,711,922,859.26

Коментар: На крају извештајног периода укупна расположива и у разним облицима готовински утржива средства износе **484.258.575,88** динара и састоји се од : Средства на текућим рачунима Друштва у износу од **129.017.525,28** динара и то на рачуну код : Девизни рачуни са стањем од **700.645,44** еура (код АИК банке еура 324.145,01, код Поштанске штедионице 376.498,05 еура , и код Прокредит банке 2,38 еура), односно у динарској противвредности= **82.968.961,65** дин по средњем курсу НБС, Стање средстава у динарској благајни на дан 30.09,2018 је **10.054** дин.

Укупна средства н а динарским текућим рачунима је **46.038.509,63** дин. и то : Војвођанска банка 355-3200276168-85 = 31.345.905,92 ; Аик банка 105-24703-28 = 2.119.417,11, 105-24853-63 = 1.457.349,86 ; Банка Итеза 160-413806-64 = 104.413,76 ; Ерсте банка 340-11009478-93 = 11.011.423,08 **Орочена средства односе се на средства у износу од 2.999.893,18 еура уложен а су у Државне обвезнице** чија доспећа су : 1492 ком. доспева 25.09.2020 , 670 ком доспева 20.10.2020 године, и 773 ком. доспева 23.01.2023 године , укупна динарске противвредности по средњем курсу на 30.09.2018 у износу 355.241.050,60 дин.

Вредност непокретности и опреме по ликвидационој вредности је 505.687.410,81 ; **Вредност имовине у уделима** и акцијама је 1173.655,00; **стање потраживања** је 717.750.157,70 а потраживање за закуп је 1.010.523,87 у укупном збиру потраживања износе 718.760.681,57 динара; **Осталу имовину** чине: залихе материјала (опрема К9) 1.329.541 дин., залихе ситног инвентара и ауто гума по ликвидационој вредности 712995 дин. што је укупно 2.042.536. 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