

Надлежни привредни суд

Број предмета

Датум отварања стечајног/ликвидационог поступка

Назив стечајног/ликвидационог дужника

Стечајни/ликвидациони судија

Повереник АОД

ПРИВРЕДНИ СУД У БЕОГРАДУ

1.Ст.120/2010

14.11.2007.

Рај банка а.д. Београд у стечају

Љиљана Павловић

Бранко Југовић

Текући рачуни 1) 780-255-26

стечајног/

ликвидационог

дужника 3)

Матични број

9246860

ПИБ

103636463

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: **01.10.2015.** до: **31.12.2015.** године

1 СТАЊЕ СТЕЧАЈНЕ/ЛИКВИДАЦИОНЕ МАСЕ

1а ПОЧЕТНИ БИЛАНС ИЛИ БИЛАНС НА КРАЈУ ПРЕТХОДНОГ ИЗВЕШТАЈА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 01.10.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	3.535.917,20
+	Орочена средства	26.502.186,10
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	28.239.320,44
3	Удели или акције код других лица	798.180,00
4	Потраживања од дужника	70.143.477,36
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	111.770,53
6	Остала имовина	0,00
	Укупно без депозита	129.330.851,63

Коментар

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	135.174,59	0,00	30.173.277,89
2	Некретнине и опрема	0,00	0,00	28.239.320,44
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	798.180,00
4	Потраживања од дужника	1.472.997,49	164.573,87	71.451.900,98
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	0,00	0,00	111.770,53
6	Остала имовина			0,00
	Укупно	1.608.172,08	164.573,87	130.774.449,84

Коментар

Повећање вредности готовине у износу од 135.174,59 динара исказано је услед промене курса девиза - 133.267,00 динара и приписа камате по ороченим девизним депозитима - 1.907,59 динара.

Повећање вредности потраживања од дужника извршено је због исказаних позитивних курсних разлика по девизним потраживањима

Смањење потраживања извршено је због исказаних негативних курсних разлика по девизним потраживањима

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	0,00	28.239.320,44
3	Удели или акције код других лица	0,00	0,00	0,00	798.180,00
4	Потраживања од дужника			0,00	71.451.900,98
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова			65.326,25	46.444,28
6	Остала имовина				0,00
	Укупно	0,00	0,00	65.326,25	100.535.845,70

Коментар
- У извештајном периоду наплаћена су потраживања по основу закупа из претходног периода

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	Камата на средства на депозитном рачуну	296.302,38			
+	Уплата депозита за продају имовине и/или закуп				
3	Дивиденда - расподела добити				
4	Погрешно извршене уплате				
5	Остали приливи				
6	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	65.326,25			
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	0,00		0,00	0,00
10	Продаја остале имовине				0,00
11	Закуп и рефундација плаћених трошкова (у извештајном периоду)	148.861,21		192.528,99	-43.667,78
12	Повраћај орочених средстава	18.000.000,00			
	Укупни приливи без орочених средстава	510.489,84	0,00	192.528,99	-43.667,78

Коментар

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	0,00	2.663.325,00	1.781.913,65	1.781.913,65	0,00
2	Трошкови измирили готовином	0,00			15.390,00	-15.390,00
	Укупно	0,00	2.663.325,00	1.781.913,65	1.797.303,65	-15.390,00

Коментар
Трошкови стечајног поступка и обавезе стечајне масе измирили су у оквиру планираних и одобрених трошкова по решењима стечајног судије Привредног суда у Београду која су донета у извештајном периоду
Трошкови који су измирили готовином односе се на исплату судских и административних такси, ПТТ трошкова, трошкова кафе кухиње и средства за хигијену

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	20.000.000,00
4	Повраћај депозита за продају имовине и/или закупа	0,00
	Укупно	20.000.000,00

Коментар:
Орочење динарских средстава - EUROBANK EFG ад - 20.000.000,00 динара, период орочења 30 дана, каматна стопа 5,1%,

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	0,00	0,00	0,00	0,00
3	II исплатни ред	0,00	0,00	0,00	0,00
4	III исплатни ред	516.437.818,34	0,00	0,00	516.437.818,34
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	95.203.250,94	0,00	0,00	95.203.250,94
	Укупно без оспорених потраживања	516.437.818,34	0,00	0,00	516.437.818,34

Коментар

Обавезе по основу утврђених потраживања поверилаца остале су непромењене у односу на почетак извештајног периода
Оспорена потраживања у износу од 95.203.250,94 динара односе се на резервацију средстава до окончања судских спорова и исплате коначне награде стечајном управнику

4 ПОЧЕТНО И КРАЈЊЕ СТАЊЕ НА ПОСЛОВНИМ РАЧУНИМА

1	Почетно стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	01.10.2015.	30.038.103,30
2	Укупан прилив без повраћаја орочених средстава		510.489,84
3	Укупан одлив без орочења средстава		1.797.303,65
4	Позитивне курсне разлике и евентуално накнадно пронађена новчана средства		135.174,59
5	Негативне курсне разлике и друга евентуална смањења новчаних средстава		0,00
6	Крајње стање на рачунима (без депозита за продају имовине и/или закуп)	31.12.2015.	28.886.464,08

Коментар

1.Почетно стање на пословним рачунима : динарски текући рачун - 3.419.509,10 динара, девизни рачун код других банака у земљи - 116.408,10 динара, орочени динарски депозити - 18.000.000,00 динара, орочени девизни депозити - 6.039.833,77 динара
2. Укупан прилив - по основу камате на орочене депозите - 296.302,38 динара, наплата потраживања по основу закупа из претходног периода - 65.326,25 динара и закупа у извештајном периоду - 148.861,21 динара
3. Укупан одлив односи се на плаћања за трошкове стечајног поступка и обавезе стечајне масе - 1.797.303,65 динара
4. Позитивне курсне разлике по ороченим депозитима у износу од 133.267,00 динара и наплата камате по ороченим девизним депозитима - 1.907,59 динара (средњи курс на дан 01.10.2015. г. за 1 EUR износио је 120,7606 динара и за 1 USD - 109,9423 динара, а на дан 31.12.2015. г. за 1 EUR износио је 121,6261 динара и за 1 USD - 111,2468 динара)
6.Крајње стање на пословним рачунима: динарски текући рачун - 122.324,48 динара, девизни рачун код других банака у земљи - 128.686,50 динара, орочени динарски депозити - 20.000.000,00 динара, орочени девизни депозити - 8.635.453,10 динара

5 БИЛАНС НА КРАЈУ ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

	ИМОВИНА (ликвидациона вредност)	На дан 31.12.2015.
1	Готовина и готовински еквиваленти	251.010,98
+	Орочена средства	28.635.453,10
+	Примљени депозити по основу продају имовине и/или закупа	0,00
2	Некретнине и опрема	28.239.320,44
3	Удели или акције код других лица	798.180,00
4	Потраживања од дужника	71.451.900,98
5	Потраживања по основу закупа и рефундације трошкова	90.112,06
6	Остала имовина	0,00
	Укупно без депозита	129.465.977,56

Коментар:

СТЕЧАЈНИ УПРАВНИК

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА-ПОВЕРЕНИК АГЕНЦИЈЕ
Бранко Југовић

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

**Извештај о току стечајног поступка
за период 01.10.-31.12.2015.године**

Над Рај банком а.д. Београд отворен је поступак ликвидације дана **22.12.2004.** године решењем Трговинског суда у Београду **Л.941/04.** Поступак ликвидације је обустављен дана **14.11.2007.** године иистого дана отворен је поступак стечаја **Ст.92/07,** који се сада води под бројем **1.Ст.120/2010.** У току извештајног периода одржаване су консултације са представницима стечајног управника (Агенција за осигурање депозита) тј.представницима појединих новоформираних комисија које врше надзор или контролу над радом повереника.Одржано је неколико састанака са адвокатом Владаном

Каличанином, ради решавања спорних питања у поступцима који се воде против Банке и у поступцима које Банка води против својих дужника, а који су окончани доношењем пресуда које су постале правоснажне, као и признање пресуде нашег суда у Бугарској.

У току стечајног поступка дошло је до смањења броја чланова одбора поверилаца на тај начин што је председник одбора поверилаца адв. Мирко Дабетић дао оставку на чланство а други члан одбора поверилаца предузеће „Шећер +“ доо Београд је брисано из регистра Агенције за привредне регистре по основу Решења Привредног суда Београд који је отворио и закључио стечајни поступак над стечајним дужником („Шећер +“, Београд). На првој наредној одржаној седници, Одбор је именовао новог Председника Одбора поверилаца Фонд за развој Републике Србије. У складу с позитивним законским прописима поднет је предлог Привредном суду за доношење решења којим се одобрава повећање броја чланова Одбора поверилаца Рај банке. Дана 21.10.2015. године Привредни суд је донео Решење којим су „Ауто мото савез «Србије и „Титан“ д.о.о. Београд, у стечају именовани као нови чланови Одбора поверилаца, који сада има пет (5) чланова.

Адвокатска канцеларија «Митков, Карастојанов и сарадници» из Софије, Бугарске доставили су предлог уговора о заступању и пуномоћје на потписивање и оверу. Након извршеног превођења на српски језик и консултација са стечајним управником добијена је сагласност за оверу и потписивање истих, тако да је дана 05.11.2015. године Уговор и пуномоћје потписано, оверено и достављено адвокатској канцеларији у Бугарску. Обавезе које су настале у ранијем периоду су назначене у уговору и фактури, наведени износ планиран је у трошковнику за јануар 2016. године а исплата је планирана до 15.01.2016. године након добијања Решења Привредног суда.

СУДСКИ ПОСТУПЦИ:

У Бугарској се води поступак признања стране судске Одлуке према туженој CENTRAL COOPERATIVE BANK Софија-Бугарска, број предмета П-1804/06 вршена је стална комуникација са адвокатима у Софији, који су добили пресуду у корист Рај банке. Тужена је изјавила жалбу на коју је Банка преко ангажоване адвокатске канцеларије доставила одговор у законском року. Очекујемо да суд у Бугарској одбаци жалбу, да пресуди у корист Рај банке и да се настави поступак извршења за износ главног дуга од 97.177,36 USD и 424.944,42 EUR, који ће бити увећан за припадајућу камату.

Пред Привредним судом у Београду у току је поступак по тужби тужиоца Савиц доо против тужене Рај банке да у стечају за иселење из пословног простора у Шапцу, ул. Цара Душана бр. 40а. Донета је првостепена пресуда којом је усвојен тужбени захтев тужиоца. Благовремено је изјављена жалба. Привредни апелациони суд је усвојио жалбу Рај банке и поступак је враћен на поновно суђење. Рочиште заказано за 10.09.2014. године није одржано због штрајка адвоката, тако да је наредно заказано за 09.02.2015. године које је тада одржано и донета је Пресуда у корист Рај Банке П1328/2014. Тужилац је изјавио жалбу и у току је жалбени поступак.

У поступку који је покренула Горица Петровић против Рај банке и Петровић Ивице Привредни апелациони суд је дана 19.03.2014. год. укинуо пресуду Привредног суда у Београду у ставу III којим је првостепеном пресудом одбијен захтев тужиље којим је тражила да се утврди да је ништав Уговор о продаји стана у ставу IV којим је тужиља обавезана да Рај банка а.д. у стечају надокнади трошкове парничног поступка у износу 60.000,00 дин. и списе врати Привредном суду на поновни поступак. У поновљеном поступку Пресудом П 3227/2014 од 04.03.2015. год. одбијен тужбени захтев, а тужилац је обавезан да надокнади трошкове у износу од 96.000,00 динара

Пред Привредним судом у Београду тужилац је тужбом покренуо поступак за утврђење да је недопуштено извршење према извршном дужнику Светлани Радовановић из Београда које је одређено Решењем о извршењу тог суда. У овом поступку благовремено је дат одговор на тужбу. Рочиште за главну расправу је заказано за 21.02.2013. године. Одржана расправа. У свему код одговора на тужбу. Одлука у корист банке. Тужилац изјавио жалбу. У договору са повереником Агенције и правном службом банке није дат одговор на жалбу. Пресудом Привредног апелационог суда делимично је усвојена жалба тужиоца и преиначена првостепена пресуда у делу којом је одбијен тужбени захтев тужиоца и пресуђено да је извршење недопуштено на ½ непокретности у власништву другог тужене. У делу за извршење на акцијама поступак је враћен на поновно суђење. Рочиште је заказано за 24.02.2015. године, које је и одржано, при чему је донета Пресуда П 3585/14 којом се одбија тужбени захтев тужиоца и тужилац је обавезан да плати трошкове поступка у висини од 447.280,00 дин. Тужилац је уложио жалбу.

Рај банка као стечајни дужник има укупно 55 судских поступака у извршењу као активно и пасивно легитимисана.

Значајнији прилив новчаних средстава планиран је:

-од продаје непокретности у Крагујевцу, Горњем Милановцу и Тутину,
-од продаје непокретне имовине у Шапцу (државина, издајемо у закуп) и Нишу (нисмо у државини), након окончања судских поступака и нових процена планирано је оглашавање и продаја имовине (јун 2016).
-од продаје имовине физичких лица, након окончања судских поступака и спроведеног извршења на имовини Светлане Радовановић, Милице Ињац, Данета Белића, Жељка Новаковића, Рајка Ускоковића, Марине Велић
-од продаје потраживања које Рај банка има од правних лица над којима је спроведен и закључен стечајни поступак и који су брисани из евиденције која се води у АПР-у, а остала су обезбеђења јемаца по тим пласманима. Ради се о tzv. Фондовим пласманима по основу издатих авала и гаранција од стране Рај банке. Став суда у извршењу је да се поверилац или јемац може наплатити рефундирати само до висине износа који је платио Фонду за развој Републике Србије. У току поступак потписивања уговора о откупотраживања за потраживање које Рај банка има од "Агромикс-здрава храна" из Врчина и "Електрон" доо из Пријепоља. Због неажурности РГЗ-а у Крушевцу се води поступак преноса уписаних хипотека из земљишних књига у РГЗ, након чега се планира спровођење поступка продаје у складу са Законом и правилницима АОД.
након окончања поступка, признања стране судске одлуке и спроведеног поступка извршења односно наплате потраживања од CENTRAL COOPERATIVE BANK Софија-Бугарска (97.177,36 USD и 424.944,42 EUR, увећано за припадајућу камату).

У извештајном периоду извршено је оглашавање продаје непокретне имовине која није продата у ранијем периоду и то непокретност у Крагујевцу за Горњем Милановцу. Јавно отварање понуда заказано је дана 29.12.2015. године о чему је комисија сачинила Записник о јавном отварању понуда – тендером Т-Н-16/15.

Наведеним записником комисија је констатовала да су за непокретности које су биле оглашене пристигле исправне понуде и да су понуђачи проглашени за купце непокретности. У наредном периоду планирано је да се уради нацрт Уговора о купопродаји који ће бити усаглашени са стечајним управником и купцима непокретности, након чега ће се заказати овера уговора код јавног бележника у Крагујевцу и Основног суда у Горњем Милановцу. Након извршене овере и исплате купопродајне цене повереник ће сачинити записнике којима ће купце увести у посед непокретности.

У извештајном периоду обављена су службена путовања у циљу обиласка и разгледања имовине од стране потенцијалних купаца непокретности које су оглашаване за продају. Вршен је и увид у стање непокретности над којима се воде спорови а прикуљања и документација и поднети су захтеви да се спроведе пренос уписа хипотека из земљишних књига Суда у РГЗ.

Служба за катастар непокретности у Крушевцу донела је решење којим се уписује хипотека која је поднетим захтевом тражена. Након спроведених уписа, повереник стечајног управника планира да поднесе захтев за издавање преписа листа непокретности и копију плана парцеле и планира стратегију продаје потраживања која су везана за "Фукс-95" доо Крушевац, "Шумадинка комерц" од Крушевац над којима је закључен поступак стечаја.

Поверљивоцима којима је признато и утврђено потраживање по судским решењима, а који нису доставили инструкције за плаћање није извршена исплата.

Решењем о главној деоби и Решењем о првој накнадној деоби остао је:

неисплаћен део новчаних средстава у износу од 88.058,73 динара, који се односи на два физичка лица и износ од 1.780.204,17 динара, који се односи на 68 правних лица. Укупно је остало неисплаћено износ од 1.868.262,90 динара, због недостављених инструкција за пренос и гашења правних лица по основу закључења стечајних поступака.

У периоду извештавања није било исплата поверилаца по основу наведених Решења.

Динарска и девизна средства која су у ранијем периоду (ликвидације) по решењу Трговинског суда пренета на банку "Поштанска штедионица

"Београд, нису у целости исплаћена и налазе се на рачунима банке Поштанска штедионица, са стањем на дан 31.12.2015.2015. године и то:

РСД	1.498.901,48
EUR-а	16.164,37
USD	3.679,31
CHF	534,97
GBP	37,58

Располагање са динарским и девизним средствима –стечајном масом:

Повереник Рај банке у стечају орожава девизна и динарска средства у складу са Законом, као и са процедуром коју је прописао стечајни управник у донетим и усвојеним правилницима, по којима је неопходно добити више понуда и сагласност стечајног управника (АОД), односно комисије за улагања.

Планирани трошкови и реализација:

Планирани трошкови стечајног поступка за месец октобар 2015.године износе 450.275,00 динара, а ликвидно је утрошено 370.284,56 дин.
Планирани трошкови стечајног поступка за месец новембар 2015.године износ 1.044.775,00 динара, ликвидно је утрошено 944.475,04 дин.
Планирани трошкови стечајног поступка за месец децембар 2015.године износе 1.168.275,00 динара, а ликвидно је утрошено 482.544,05 дин.
У периоду од 01.10.2015. до 31.12.2015.године укупно је планирано и одобрено 2.663.325,00 динара, а ликвидно је утрошено 1.797.303,65 динара. Разлика између планираних и реализованих трошковника односи се највећим делом на судске и административне таксе које су више планиране а није дошло до њихове реализације.

У складу са Правилником АОД о поступку контроле, одобравања и реализације трошкова правних лица у стечају у извештајном периоду наплаћено је:
-по основу камате на орочена динарска средства 285.931,57 дин.
-по основу камате на орочена девизна средства 85,95 еура.
-по основу закупа 146.203,51 динара
-по основу рефундације трошкова 67.983,95 динара

Одржано је више разговора са дужницима стечајног дужника, са стечајним управницима дужника стечајног дужника, закупцима пословног простора у Шапцу као и са приватним судским извршитељем Николом Кмезићем у извршењу од Данета Белића.

Разговори су вођени са представницима предузећа 'Yunikom' Београд, који је купио непокретност у улици Тадеуша Кошћушка ,по уговору 128 м², након премера установљено је да је измерена површина 151 м². Због наведене разлике купац се не може укњижити у РГЗ. Представници стечајног управника(АОД) су наставили разговоре и предложили су представницима 'Yunikom' доо Београд да поднесу захтев РГЗ-у за упис непокретности а да се након добијеног закључка поступи по истом и омогући купцу упис у РГЗ.

Издата је брисовна дозвола за брисање хипотеке по основу потраживања од дужника Стил доо из Крагујевца, над којим је закључен стечајни поступак и који је брисан из АПР-а. Обавезе су измирене у износу од 1.800.000,00 динара. Поднет је захтев РГЗ-у за брисања уписане хипотеке, РГЗ је донео закључак којим је констатовао да у брисовној дозволи постоји техничка грешка као и у Решењу суда, поднет је предлог суду за исправку техничке грешке, суд је донео исправку Решења, након правноснажности исто достављамо РГЗ-у да спроведе упис брисања хипотеке.

Највећи проблем за закључење стечајног поступка била је парница са Неџибом Качаром, у којој су биле тужене Рај банка и Агенција за осигурање депозита. Парница је окончана другостепеном пресудом од 01.04.2014.године, која је постала правоснажна 17.04.2015.године и извршена 27.10.2015.године.

У првом кварталу 2016.године планирана је друга делимична исплата поверилаца трећег исплатног реда која би била корекција обрачуна камата по комфорној и простој методи обрачуна тако да се сви повериоци трећег исплатног реда равномерно намирују у укупном процентуалном износу од 26.5%. Средства за планирану расподелу износе 25.6 мил. динара.

Стручни сарадник Владан Каличанин доставио је детаљан извештај о судским споровима у којима заступа Банку. Детаљније информације о раду стечајног управника као и појединих сектора дати су у прилогу овог извештаја.

Дана 27.11.2015.године предат је квартални извештај суду за трећи квартал, након добијене сагласности од АОД . Послат је и извештај cash flow за 3 месеца.

У октобру, новембру и децембру месецу послати су извештаји АОД :

до 05-ог у месецу: 1. Комисији Трошкови-Реализовани трошкови за претходни месец,

2. Комисији Наплата- План и остварење плана,

3. Комисији Улагање- Табела приливи и надлежнима за Месечни извештај достављен је исти.

До 12-тог у месецу достављен је cash flow за претходни месец,

до 17-тог у месецу предлог Плана трошкова, на који су након финалних корекција и сагласности АОД добијена Решења суда.

До 25-ог у месецу послати су извештаји о доспећу орочених депозита, као и редовно извештавање о стању орочених депозита и променама на девизним и динарским рачунима.