



РЕПУБЛИКА СРБИЈА
ДРЖАВНА РЕВИЗОРСКА ИНСТИТУЦИЈА

ИЗВЕШТАЈ

о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања
Агенције за осигурање депозита за 2011. годину

Број: 400-242/2012-01

Београд, 29. новембар 2012. године

Садржај

	<i>Страна</i>
1. Извештај државног ревизора	4
2. Напомене уз ревизорски извештај	10
2.1. <i>Подаци о субјекту ревизије</i>	10
а. Настанак Агенције за осигурање депозита	10
б. Органи Агенције за осигурање депозита	11
с. Однос Агенције за осигурање депозита и Владе	12
д. Обављање послова у име и за рачун Републике Србије	12
е. Финансирање пословања Агенције за осигурање депозита	13
ф. Резултат пословања Агенције за осигурање депозита	14
2.2. <i>Финансијски извештаји</i>	16
- БИЛАНС СТАЊА на дан 31.12.2011.године	16
- БИЛАНС УСПЕХА у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године	17
- ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године	18
- ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године	19
- СТАТИСТИЧКИ АНЕКС за 2011. годину	20
2.3. <i>Рачуноводствени систем</i>	21
2.3.1. Организација рачуноводства	21
2.3.2. Пословне књиге и рачуноводствене исправе	21
2.3.3. Састављање финансијских извештаја	21
2.3.4. Рачуноводствене политике	21
2.4. <i>Систем интерне контроле и интерна ревизија</i>	26
2.5. <i>Попис имовине и обавза</i>	28
2.6. <i>Позиције Биланса стања</i>	29
2.6.1. Готовина и готовински еквиваленти	29
2.6.2. Дати кредити и депозити	37
2.6.3. Хартије од вредности (без сопствених акција)	38
2.6.4. Остали пласмани	41
2.6.5. Нематеријална улагања	43
2.6.6. Основна средства и инвестиционе некретнине	44
2.6.7. Остала средства	45
2.6.8. Резервисања	48
2.6.9. Остале обавезе	49
2.6.10. Укупан капитал	50
2.6.11. Ванбилансне позиције	54
2.7. <i>Позиције Биланса успеха</i>	69
2.7.1. Приходи од камата	69
2.7.2. Расходи камата	70
2.7.3. Расходи накнада и провизија	70

2.7.4.	Нето добитак по основу продаје удела хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	71
2.7.5.	Нето расходи од курсних разлика	72
2.7.6.	Остали пословни приходи	73
2.7.7.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	78
2.7.8.	Трошкови амортизације	88
2.7.9.	Оперативни и остали пословни расходи	89
2.7.10.	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	96
2.7.11.	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	97
2.8.	<i>Јавне набавке</i>	97
2.9.	<i>Судски спорови</i>	109
	<i>Препоруке</i>	111

АГЕНЦИЈА ЗА ОСИГУРАЊЕ ДЕПОЗИТА

1. ИЗВЕШТАЈ ДРЖАВНОГ РЕВИЗОРА

ИЗВЕШТАЈ

о ревизији финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину

Извршили смо ревизију финансијских извештаја Агенције за осигурање депозита за 2011. годину: 1) Биланс стања; 2) Биланс успеха; 3) Извештај о токовима готовине; 4) Извештај о променама на капиталу; 5) Напомене уз финансијске извештаје; 6) Статистички анекс и ревизију правилности пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину.

Нисмо вршили ревизију финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање депозита за предходне године.

Ревизију су извршила овлашћена лица Државне ревизорске институције.

Ревизија је извршена у Београду, улица Кнез Михаилова бр. 2 у присуству овлашћених лица Агенције.

Правни основ

Правни основ за вршење ревизије је дат у Уставу Републике Србије¹, Закону о Државној ревизорској институцији², Закону о Агенцији за осигурање депозита³, Програму ревизије Државне ревизорске институције за 2012. годину, Међународним стандардима ревизије (IFAC) и Међународним стандардима врховних ревизорских институција (INTOSAI).

Предмет ревизије

Сагласно Закључку о спровођењу ревизије број 400-242/2012-01 од 07. фебруара 2012. године, Државне ревизорске институције, предмет ревизије су финансијски извештаји Агенције за осигурање депозита за 2011. годину: 1) Биланс стања; 2) Биланс успеха; 3) Извештај о токовима готовине; 4) Извештај о променама на капиталу; 5) Напомене уз финансијске извештаје; 6) Статистички анекс и правилност пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину.

Циљ ревизије

Циљ ревизије је да се, на основу прикупљених адекватних и довољних доказа, изрази мишљење о истинитости и објективности годишњих финансијских извештаја, као и мишљење о правилности пословања и законитости рада одговорних лица у субјекту ревизије.

Поступак ревизије

Државна ревизорска институција је члан Међународне организације врховних ревизијских институција (International Organization of Supreme Audit Institution, у даљем тексту – **INTOSAI**) и у свом раду користи Међународне стандарде врховних ревизијских институција (International Standards of Supreme Audit Institutions, у даљем тексту – **ISSAI**). Такође за потребе обављања

¹ “Службени гласник РС”, бр. 83/2006-2 и 98/2006-3

² “Службени гласник РС”, бр.101/2005, 54/2007 и 36/2010

³ “Службени гласник РС”, бр. 61/2005, 116/2008 и 91/2010

ревизије финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину коришћени су и Међународни стандарди ревизије (издао их је IFAC – Међународна федерација рачуновођа), који се примењују у Републици Србији у смислу члана 2. Закона о рачуноводству и ревизији⁴.

Ти стандарди захтевају да поступамо у складу са етичким захтевима и да ревизију планирамо и извршимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже материјално значајне погрешне исказе.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа којима се потврђују исказани подаци, као и обелодањивање података у финансијским извештајима. Избор поступака је заснован на ревизоровом просуђивању, укључујући и процену ризика од материјално значајних погрешних исказа у финансијским извештајима, било услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ризика, ревизор разматра и интерне контроле које су релевантне за припрему и фер презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања ревизијских поступака који су одговарајући у датим околностима. Ревизија такође укључује процену адекватности примењених рачуноводствених политика и значајних процена извршених од стране руководства, као и оцену целокупне презентације финансијских извештаја.

Ревизија укључује и спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о томе да ли су приказани расходи и издаци, приходи и примања извршени у складу са намером законодавца, односно у складу са прописима у Републици Србији. Ти поступци укључују процену ризика постојања материјално значајне неусклађености.

Одговорност руководства за састављање финансијских извештаја и правилност пословања

За састављање и објективну презентацију финансијских извештаја одговорно је руководство Агенције за осигурање депозита.

Ова одговорност обухвата одржавање интерних контрола, које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја услед криминалне радње или грешке, одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Поред наведених одговорности за припремање и презентацију годишњих финансијских извештаја, руководство Агенције за осигурање депозита је такође, одговорно да обезбеди да су активности, трансакције и информације, које су приказане у финансијским извештајима у складу са прописима у Републици Србији.

Финансијски извештаји су састављени у складу са Међународним рачуноводственим стандардима и Међународним стандардима финансијског извештавања за годину која се завршава са 31. децембром 2011. године, а које је усвојио Управни одбор Агенције у складу са одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да, на основу извршене ревизије, изразимо мишљење о финансијским извештајима Агенције за осигурање депозита за 2011. годину.

Поред одговорности да изразимо мишљење о финансијским извештајима Агенције за осигурање депозита за 2011. годину, наша одговорност укључује и изражавање мишљења да ли су активности, трансакције и информације које су обелодањене у финансијским извештајима по свим материјално значајним аспектима у складу са прописима у Републици Србији. Та одговорност укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о томе да ли су приказани

⁴ „Службени гласник РС“, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011 – др. закон

подаци у финансијским извештајима у складу са намером законодавца. Ти поступци укључују процену ризика постојања материјално значајне неусклађености.

Сматрамо да ревизија финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину, коју смо извршили и докази које смо прикупили **обезбеђују** разумну основу за наше ревизијско мишљење.

Основ за изражавање мишљења

- 1) Као што је објашњено у тачкама 2.3.4. и 2.6.11. Напомена, рачуноводствене политике обелодањене у Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину и то: улагања у хартије од вредности, кредити и потраживања, порези и доприноси, донације и послови у име и за рачун трећих лица, нису садржане у рачуноводственим политикама утврђеним Правилником о рачуноводственом евидентирању и извештавању од 12.10.2005. године, који је донео Управни одбор Агенције.
- 2) Као што је објашњено у тачкама 2.4. Напомена, Агенција није обезбедила, успоставила и организовала адекватан систем интерне контроле и интерну ревизију, у складу са Законом о буџетском систему, Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору, Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору, и Законом о рачуноводству и ревизији.
- 3) Као што је објашњено у тачкама 2.6.1. и 2.7.1. Напомена
 - a. Агенција је користила средства фонда за осигурање депозита, тако што је:
 - супротно одредбама Закона о осигурању депозита, депоновала на свом главном рачуну код Комерцијалне банке, динарска средства фонда за осигурање депозита у износу од 135.940 хиљада динара, у периоду од 26.10. до 30.11.2011. године и при томе остварила приход од камате у износу од 1.244 хиљада динара који није пренела у фонд за осигурање депозита већ је иста средства задржала за своје потребе;
 - утрошила средства фонда за осигурање депозита у 2011. години у износу од 60.000 хиљада динара на име надокнаде административних трошкова насталих у вези са управљањем средствима фонда за осигурање депозита, на основу неправилног обрачуна ових трошкова у делу од 37.786 хиљада динара, јер су:
 - зараде за 2011. годину за осам запослених обрачунате у целости (100%), у износу од 25.457 хиљада динара на терет средства фонда за осигурање депозита, иако ови запослени према Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, не обављају искључиво послове у вези са обавезним осигурањем депозита већ и послове у вези са осталим пословима Агенције који су утврђени Законом о Агенцији за осигурање депозита;
 - остали трошкови једним делом произвољно обрачунати у висини од 40% од укупних годишњих трошкова Агенције у износу од 12.329 хиљада динара.
 - b. Агенција није интерним општим актима уредила услове и начин коришћења средстава фонда за осигурање депозита за покриће административних трошкова у вези са управљањем средствима фонда за осигурање депозита, као и врсте и методологију обрачуна ових административних трошкова.
- 4) Као што је објашњено у тачки 2.6.7. Напомена, Агенција није у складу са уговором о стамбеном кредиту, у току 2011. године, а после објављивања коефицијента раста цена на мало извршила обрачун ревалоризације и камате по стању дуга на дан 31.12.2010. године по датом

стамбеном кредиту из 2003. године, због чега су остала потраживања из оперативног пословања – потраживања за стамбене кредите, исказана у износу мањем за 2.445 хиљада динара.

- 5) Као што је објашњено у тачки 2.6.10. Напомена
 - a. Управни одбор Агенције као представник оснивача-Републике Србије, није донео одлуку о расподели нераспоређене добити из 2007. године у износу од 20.243 хиљада динара, у складу са одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања, које упућују на обавезу власника да одлучи о томе да ли и када ће извршити расподелу добити.
 - b. Агенцији није интерним општим актом нормативно уредила распоређивање добитка и начин покрића губитка.
- 6) Као што је објашњено у тачки 2.6.11. Напомена, Агенција је у ванбилансној евиденцији исказала потраживања у име и за рачун Републике Србије, у износу већем за 296.736 хиљада динара, колико су износиле обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија и која је дужна и да их искаже у својим пословним књигама, на основу Уговора о преносу који је потписан између Војвођанске банке а.д. Нови Сад, Народне банке Србије и Републике Србије од 13.01.2006. године.
- 7) Као што је објашњено у тачки 2.7.6. Напомена
 - a. Агенција је мање пренела у Буџет Републике Србије средства од потраживања наплаћених у име и за рачун Републике Србије у износу од 4.084 хиљаде динара по основу купљених ненаплативих потраживања од банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, тако што је супротно Закључку Владе Републике Србије од 1. јула 2004. године, обуставила и задржала део наплаћених потраживања у износу од 4.084 хиљаде динара на име надокнаде трошкова проистеклих из вођења поступака у складу са овим закључком, од чега се део у износу од 2.107 хиљада динара односи на надокнаде трошкова који нису ни проистекли из вођења поступака у складу са овим закључком, већ су проистекли из обављања послова по другим основама.
 - b. Агенција није писаним актима уредила расподелу средстава која је донатор определио Јединици за управљање пројектима на име накнаде за администрирање средствима донација државних органа и по том основу исказивање прихода од донација и пренос ових средстава на свој пословни рачун које је Агенција извршила у износу од 2.728 хиљада динара.
- 8) Као што је објашњено у тачки 2.7.7. и 2.7.9. Напомена
 - a. Агенција није у складу са Законом о одређивању максималног броја запослених у републичкој администрацији и Статутом Агенције за осигурање депозита, важећим Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места од 22.01.2010. године, систематизовала број запослених у Агенцији већ број радних места и то укупно 29, супротно Одлуци о максималном броју запослених у органима државне управе, јавним агенцијама и организацијама за обавезно социјално осигурање, по којој је била дужна да актом о систематизацији радних места предвиди број запослених који не може бити већи од максималног броја запослених, који је одлуком Одлуком Владе одређен у броју од максимално 25 запослених на неодређено време.
 - b. Запосленом у Агенцији – заменику директора, Агенција је супротно Правилнику о раду Агенције и Анексу Уговора о раду од 01.02.2010. године, више обрачунала и исплатила нето зараде и нето накнаде зарада за период од 01.02.2010. до 31.12.2011. године у износу од 1.755 хиљада динара (у бруто износу 2.017 хиљада динара), од чега се на 2010. годину

односи 820 хиљада динара (у бруто износу 932 хиљаде динара), а на 2011. годину 935 хиљада динара (у бруто износу 1.085 хиљада динара).

- c. Агенција у пословним књигама није обезбедила евиденцију о трошковима нето зарада и нето накнада зарада, као и о трошковима нето накнада по уговорима о делу и трошковима пореза и доприноса на накнаде по истим у складу са Законом о рачуноводству и ревизији и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке, тако што наведене трошкове исказује збирно на два троцифрена рачуна.
 - d. Агенција није у складу са Законом о одређивању максималног броја запослених у републичкој администрацији, Законом о слободном приступу информацијама од јавног значаја и Упутством за израду и објављивање информатора о раду државног органа, објавила на својој интернет презентацији податаке о исплаћеним зарадама и другим примањима у 2011. години.
- 9) Као што је објашњено у тачки 2.7.9. Напомена, Агенција није у складу са Закључком Владе од 26. марта 2009. године, ускладила своје расходе коришћења мобилних телефона и није нормативно уредила употребу мобилних телефона и признавање ових расхода на терет Агенције.
- 10) Као што је објашњено у тачки 2.8. Напомена
- a. Агенција је започела поступке јавних набавки у седам случајева пре него што су испуњени услови предвиђени Законом о јавним набавкама, јер је као наручилац покренула поступке јавних набавки које нису биле предвиђене Планом набавки за 2011. годину и Финансијским планом Агенције за 2011. годину, чија је укупна уговорена и реализована вредност јавних набавки у 2011. години, износила 2.990 хиљада динара.
 - b. Агенција је извршила набавку добара од добављача са којима није закључила уговоре по спроведеном поступку јавне набавке за добра која је од њих набавила у укупној вредности од 844 хиљаде динара.
 - c. У поступку јавне набавке мале вредности за услугу обављања систематског прегледа запослених и ангажованих лица у Агенцији, утврђене су следеће неправилности:
 - Агенција је закључила уговор о јавној набавци без претходно спроведеног поступка прописаног Законом о јавним набавкама, при чему: конкурсна документација не садржи све прописане елементе, позив за подношење понуда не садржи обавештење о року у коме ће наручилац донети одлуку о избору најповољније понуде, комисија је извршила оцену понуда без утврђене методологије доделе пондера за сваки елемент критеријума која ће омогућити накнадну објективну проверу оцењивања понуда, није сачињен записник о отварању понуда;
 - Агенција је за девет лица која нису запослена у Агенцији, платила обављени годишњи систематски здравствени преглед у износу од 263 хиљаде динара, што није предвиђено нормативним актима, чиме је неправилно управљала и располагала средствима у државној својини, а за наведену исплату није обрачунала и уплатила порез и доприносе на друге приходе у износу од 173 хиљада динара.
 - d. Агенција као наручилац није доставила обавештења ради објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“ и Порталу јавних набавки, о три закључена уговора о јавној набавци, као и о обустави једног поступка јавне набавке мале вредности.
 - e. Агенција је извршила набавку хардвера и софтвера неопходних за аутоматизовану миграцију података као инвестиционог улагања, без припремљеног инвестиционог

програма по јединственој методологији за израду програма инвестиционог значаја у складу са планом развоја.

- f. Агенција није спровела три поступка јавних набавки мале вредности у укупном износу од 3.357 хиљада динара и то:
- услуга превођења у износу од 1.137 хиљада динара,
 - набаве добара – горива за аутомобиле у износу од 382 хиљаде динара и
 - услуга авио превоза путника у износу од 1.838 хиљада динара.

11) Као што је објашњено у тачки 2.9. Напомена, Агенција није у Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину, обелоданила да се на дан 31. децембра 2011. године, против Агенције води пет судских спорова, не укључујући радне спорове, са укупним износом тужбених захтева који произилазе из судских спорова од 4.987.944 хиљаде динара.

Мишљење

По нашем мишљењу, осим за ефекте који на финансијске извештаје имају питања наведена у тачкама 2.-11. Основа за изражавање мишљења, финансијски извештаји Агенције за осигурање депозита за 2011. годину у сваком материјалном погледу дају истинит и објективан приказ финансијске позиције на дан 31. децембра 2011. године, њеног финансијског резултата и финансијских токова за годину завршену на тај датум у складу са Међународним стандардима финансијског извештавања.

По нашем мишљењу, осим за ефекте наведене у тачкама 1.-11. Основа за изражавање мишљења, активности, трансакције и информације, које су приказане у наведеним финансијским извештајима су у складу са прописима у Републици Србији, датим овлашћењима и планираном сврхом.

ГЕНЕРАЛНИ ДРЖАВНИ РЕВИЗОР

Радослав Сретеновић

Београд, 29. новембар 2012. године

2. НАПОМЕНЕ УЗ РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ

2.1. Подаци о субјекту ревизије

Положај, начин финансирања и друга питања од значаја за рад Агенције за осигурање депозита уређени су Законом о Агенцији за осигурање депозита и Статутом Агенције за осигурање депозита⁵. Агенција је правно лице са статусом јавне агенције, чија су права, обавезе и одговорности утврђене овим законом и статутом Агенције, уписана је у регистар привредног суда, а за своје обавезе у правном промету одговара целокупном својом имовином.

Седиште Агенције је у Београду, Кнез Михаилова бр. 2.

Извештај о свом раду, Агенција најмање једанпут годишње подноси Народној Скупштини Републике Србије, Влади, Народној банци Србије и министарству надлежном за послове финансија а Годишњи рачун Агенције, са извештајем ревизора, подноси Влади и Народној банци Србије у року утврђеним овим законом.

Агенција обавља послове обавезног осигурања депозита, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита а поред ових послова, Агенција: обезбеђује финансијску подршку банкама у складу са овим законом, укључујући и одобравање кредита; обавља функцију администратора банке у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање; оснива банку за посебне намене у складу са законом; обавља функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама и друштвима за осигурање у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање; учествује у управљању банкама чији је акционар Република Србија и организује и спроводи поступак продаје акција тих банака у складу са законом и другим прописима; организује и спроводи поступак приватизације друштвеног, односно продаје државног капитала у друштвима за осигурање у складу са законом којим се уређује осигурање; спроводи наплату потраживања у име и за рачун Републике Србије у складу са законом и актима Владе; обавља друге послове утврђене законом.

Средства која Агенција користи за своје пословање чине фонд средстава за осигурање депозита и средства која Агенција обезбеђује из прихода које оствари својим пословањем, накнада у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање, донација, буџета Републике Србије, задуживањем у земљи и иностранству и на други начин, у складу са законом.

а) Настанак Агенције за осигурање депозита

Агенција је основана Законом о Агенцији за осигурање депозита, који је ступио на снагу 26.07.2005. године. Агенција је одређена за правног следбеника Агенције за осигурање депозита, санацију, стечај и ликвидацију банака, која је основана 1990. године, Законом о Агенцији за осигурање депозита, санацију, стечај и ликвидацију банака⁶ и Одлуком о почетку рада Агенције федерације за осигурање депозита и санацију банака⁷. Наведеним законом одређен је делокруг послова које Агенција обавља, извори и начин коришћења средстава, утврђени органи Агенције и њихов делокруг рада, утврђено поступање са пословном тајном и обавеза извештавања надлежних органа.

Приликом оснивања, Агенција је била регистрована за обављање послова обавезног осигурања депозита физичких лица, као и да обавља функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама и друштвима за осигурање, учествује у управљању банкама чији је акционар Република Србија, организује и спроводи поступак продаје акција тих банака, организује и спроводи поступак приватизације друштвеног, односно државног капитала у друштвима за осигурање и

⁵ „Службени гласник РС“, бр. 84/2005

⁶ „Службени лист СФРЈ“, бр. 84/89, 63/90 и 20/91 и „Службени лист СРЈ“, број 53/01

⁷ „Службени лист СФРЈ“, бр. 18/90

обавља друге послове утврђене законом. Средства која је Агенција користила за своје пословање чинила су фонд средстава за осигурање депозита и средства која је Агенција обезбеђивала из прихода које оствари својим пословањем, накнаде у складу са законом којим се уређује стечај привредних друштава, донацијама, из буџета Републике Србије и на други начин, у складу са законом.

Изменама и допунама закона у децембру 2008. године, проширен је круг осигураних депонената тиме што је прописано да Агенција поред обављања послова обавезног осигурања депозита физичких лица, обављања и послове обавезног осигурања депозита предузетника и малих и средњих правних лица.

Последњим изменама и допунама закона у децембру 2010. године, дата је могућност Влади да, посредством и на предлог Агенције, обезбеди финансијску подршку одређеним категоријама банака у посебним случајевима. Финансијска подршка се може одобрити само у случају када је износ те подршке потврђен резултатом теста најмањих трошкова који спроводи Агенција. Извори средстава за финансијску подршку представљају буџет Републике Србије, средства Агенције, средства донација и други извори. Финансијску подршку банци Агенција обезбеђује одобравањем кредита, давањем бесповратне помоћи за исплату осигураних депозита, куповином дужничких инструмената банке и депоновањем средстава.

Поред послова обезбеђивања финансијске подршке банкама, послови Агенције су последњим изменама и допунама закона проширени и на послове администратора банке у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање, оснивања банке за посебне намене у складу са законом и послове спровођења наплате потраживања у име и за рачун Републике Србије у складу са законом и актима Владе. Средства за обављање ових послова, Агенција може убудуће обезбеђивати и задуживањем у земљи и иностранству уз гаранцију Републике Србије.

б) Органи Агенције за осигурање депозита

Органи Агенције за осигурање депозита су управни одбор и директор.

Управни одбор има седам чланова од којих су три члана чланови по функцији коју обављају, а то су: министар надлежан за послове финансија, министар надлежан за послове привреде и вицегувернер Народне банке Србије задужен за послове контроле банака. Остала четири члана именује и разрешава Влада, и то: председника и једног члана – на предлог министарства надлежног за послове финансија, једног члана – на предлог Народне банке Србије и једног члана – на предлог репрезентативног удружења банака. Управни одбор је за свој рад одговоран Влади.

Управни одбор доноси статут и друге опште акте Агенције; доноси одлуке о обезбеђивању средстава за обављање послова Агенције, као и о располагању тим средствима; доноси прописе и опште акте који се односе на осигурање депозита, у складу са законом којим се уређује осигурање депозита; доноси акте који се односе на обављање функције администратора банке; доноси одлуку о оснивању банке за посебне намене, именује чланове управног и извршног одбора те банке, обавља функцију скупштине те банке, у складу са законом којим се уређују стечај и ликвидација банака; доноси акт којим се уређују ближи услови и начин утврђивања најмањих трошкова за потребе обезбеђивања финансијске подршке из овог закона; утврђује предлог за доношење решења о покретању поступка стечаја или ликвидације банке којој је одузета дозвола за рад; усваја финансијски план Агенције; усваја годишњи рачун Агенције; бира предузеће за ревизију финансијских извештаја Агенције и разматра те извештаје; усваја извештај о раду Агенције; врши надзор над законитошћу рада директора Агенције; доноси пословник о раду; обавља друге послове утврђене законом и статутом Агенције.

Директор Агенције представља и заступа Агенцију, организује рад Агенције и руководи њеним радом, предлаже акте које доноси Управни одбор, доноси акт о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији, извршава одлуке Управног одбора и предузима мере за њихово спровођење, одговара за законитост и ефикасност рада Агенције, као и за коришћење средстава Агенције, обавља друге послове утврђене законом и статутом Агенције.

с) Однос Агенције за осигурање депозита и Владе

У складу са одредбама Закона о Агенцији за осигурање депозита, Агенција најмање једанпут годишње подноси извештај о свом раду Народној скупштини Републике Србије, Влади, Народној банци Србије и министарству надлежном за послове финансија. Годишњи рачун Агенције, са извештајем ревизора, Управни одбор подноси Влади и Народној банци Србије, и то до 15. јула наредне године.

Агенција, у складу са актом Владе донетим на предлог Народне банке Србије, може код банака предузети законом прописане мере: покрити потенцијалне губитке; преузети, купити или на други начин стећи лошу активу; управљати лошом активом и продати ту активу, а у складу са законом и актима Владе, Агенција спроводи наплату потраживања у име и за рачун Републике Србије.

Влада, на предлог Агенције, одлучује о одобравању финансијске подршке одређеним категоријама банака а у случају да средства из чл. 13. и 14. овог закона нису довољна за обављање послова Агенције, на захтев Агенције Влада је дужна да по хитном поступку донесе одлуку о обезбеђењу средстава из буџета Републике Србије или њеним задуживањем у земљи и иностранству на основу акта Народне скупштине.

Осим тога, Влада даје сагласност на статут Агенције, именује и разрешава чланове Управног одбора Агенције. Управни одбор за свој рад одговара Влади. Директора Агенције именује и разрешава Управни одбор, уз сагласност Владе.

Одређена питања која се тичу односа Агенције и Владе регулисана су и Статутом Агенције за осигурање депозита. Управни одбор Агенције утврђује предлог тарифе за обављање услуга у оквиру делатности Агенције и доставља га на мишљење министарству надлежном за послове финансија и на сагласност Влади. Ако директору престане дужност пре времена на које је именован, Управни одбор, уз сагласност Владе, именује вршиоца дужности директора, најдуже на шест месеци. Статутом је, као и законом, предвиђено да Влада даје сагласност на статут Агенције, и да директора Агенције именује и разрешава Управни одбор, уз сагласност Владе.

д) Обављање послова у име и за рачун Републике Србије

Законом о Агенцији за осигурање депозита прописано је да Агенција учествује у управљању банкама чији је акционар Република Србија, организује и спроводи поступак продаје акција тих банака, спроводи у име и за рачун Републике Србије наплату потраживања према одређеним категоријама дужника и обавља друге послове у име и за рачун Републике Србије.

Доношењем Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова⁸, банке у стечају, односно ликвидацији са територије Републике Србије које су дужници, тј. оригинални дужници или гаранتي према поверицима Париског и Лондонског клуба и другим иностраним поверицима по основу обавеза које је преузела Република Србија, ослобађају се ових обавеза и уређују се односи Републике Србије и крајњих дужника по овом основу. Агенција за осигурање депозита је одређена да у име и за рачун Републике Србије управља потраживањима по наведеном основу.

⁸ „Службени гласник РС“, бр. 45/2005

Влада Републике Србије је 01.07.2004. године донела Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002 којим се овлашћује Агенција да, у име и за рачун Републике Србије, изврши куповину ненаплативих потраживања од банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву. Потраживања се односе на дужнике који су у статусу: јавног предузећа, другог предузећа у коме држава има власништво и друштвеног предузећа у приватизацији односно у реструктурирању.

Законом о приватизацији⁹ установљена је обавеза Агенције као државног повериоца, када у име и за рачун Републике Србије управља њеним потраживањима, да изврши отпуст дуга и наплату потраживања оствари из приватизационих прихода, реализацијом Уговора о намирењу. Део наплате потраживања од дужника, односи се на наплату из стечајне масе дужника у поступцима стечаја.

Обзиром да је поступање Агенције у име и за рачун Републике Србије у процесима наплате потраживања од дужника који су у поступку реструктурирања, приватизације или стечаја, регулисано законским одредбама, то је децембра 2005. године Влада донела Закључак, 05 Број:40-8177/2005, којим се регулише поступање Агенције у име и за рачун Републике Србије у процесима наплате потраживања од: а) јавних предузећа и б) предузећа приватизованих по раније важећим прописима о приватизацији.

е) Финансирање пословања Агенције за осигурање депозита

1) Средства која Агенција користи за своје пословање чине средства фонда за осигурање депозита и средства која Агенција користи за обављање осталих делатности из своје надлежности.

Фонд за осигурање депозита, образује се у складу са одредбама члана 7. Закона о осигурању депозита¹⁰, од: премија за осигурање депозита које плаћају банке, прихода од улагања средстава Фонда, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне масе банке по основу исплате осигураних износа депозита, од продаје банке за посебне намене, наплатом потраживања на име оснивачког капитала из стечајне или ликвидационе масе банке за посебне намене, средстава обезбеђених задуживањем, из донација и средстава из буџета Републике Србије. Средства Фонда су наменски издвојена средства која се користе за исплату осигураних износа у случају стечаја или ликвидације банке, за плаћање административних трошкова који настају у вези са управљањем средствима Фонда и изузетно, на основу акта Владе, за обезбеђивање финансијске подршке банци и за оснивање банке за посебне намене у складу са законом.

Средства која Агенција користи за обављање осталих делатности из своје надлежности обезбеђује из прихода које оствари својим пословањем, накнада у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање, донација, буџета Републике Србије, задуживањем у земљи и иностранству и на други начин, у складу са законом.

Законом о буџету Републике Србије за 2011. годину није било предвиђено финансирање Агенције у оквиру расхода Министарства финансија Републике Србије.

Чланом 8. Закона о осигурању депозита, прописана је обавеза Агенције да новчана средства фонда за осигурање депозита држи на посебном депозитном рачуну отвореном код Народне банке Србије. Агенција може средства фонда за осигурање депозита, на основу одлуке Управног одбора, улагати у дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије. На основу одлуке Управног одбора Агенције и уговора закљученог између Агенције и Народне банке Србије, Народна банка Србије, у своје име а за рачун Агенције, средства Фонда за осигурање депозита улаже у стране хартије од вредности или их полаже као депозит код страних банака, у складу са политиком управљања девизним резервама. У том смислу Управни одбор

⁹ „Службени гласник РС“, бр. 38/2001, 18/2003, 45/2005 и 123/2007

¹⁰ „Службени гласник РС“, бр. 61/2005, 116/2008 и 91/2010

Агенције донео је 25. фебруара 2011. године, Одлуку о усвајању Инвестиционе политике управљања средствима Агенције – Фонда за осигурање депозита за 2011. годину.

За обављање послова из осталих делатности, Агенција може водити девизна средства и на рачунима код банака, уз претходну сагласност министарства надлежног за послове финансија, а динарска средства може водити на подрачуна код Управе за трезор, у складу са одредбама члана 14. Закона о Агенцији за осигурање депозита.

Средства Агенције воде се и депонују на консолидованом рачуну трезора Републике, на посебним рачунима Агенције у складу са Правилником о Плану подрачуна консолидованог рачуна трезора¹¹ и у складу са одредбама члана 9. Закона о буџетском систему¹².

Систем консолидованог рачуна трезора за динарска и девизна средства као и за друге рачуне утврђене законом води Народна банка Србије, у складу са одредбама члана 60. Закона о Народној банци Србије¹³.

f) Резултат пословања Агенције за осигурање депозита

Сагласно Правилнику о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке¹⁴ и Правилнику о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке¹⁵ у пословним књигама и финансијском извештају Биланс успеха Агенције на дан 31. децембра 2011. године исказан је резултат периода – добитак пре опорезивања у износу од 157.514 хиљада динара, добитак од креираних одложених пореских средстава 107 хиљада динара, порез на добит 28.666 хиљада динара и нето добит по одбитку пореза на добит 128.955 хиљада динара.

Приликом усвајања годишњих финансијских извештаја за 2011. годину на основу одредби члана 17. став 1. тачка 9) Закона о Агенцији за осигурање депозита, чл. 28. и 31. Закона о рачуноводству и ревизији и чл. 9. став 1. тачка 4) Статута Агенције за осигурање депозита, Управни одбор Агенције је донео Одлуку О. бр. РЧ.-158/12 од 27. фебруара 2012. године, којом је одобрио финансијске извештаје Агенције за 2011. годину.

Приликом усвајања редовних годишњих финансијских извештаја за 2011. годину, Управни одбор Агенције, као представник оснивача, Републике Србије, није одлучивао о било ком облику издвајања из нераспоређене добити.

У складу са одредбама члана 12. Закона о буџету Републике Србије за 2012. годину¹⁶, „Јавна предузећа, јавне агенције и други облици организовања чији је оснивач Република Србија, дужни су да у периоду који почиње најкасније 15 дана по истеку рокова из члана 31. Закона о рачуноводству и ревизији а завршава се до 30. новембра текуће буџетске године, део од најмање 50% добити по завршном рачуну за 2011. годину уплате у буџет Републике Србије према динамици коју одреди Министарство финансија.“

Питање расподеле добити није нормативно уређено другом законском нити интерном регулативом Агенције.

У поступку ревизије, Агенција је доставила Државној ревизорској институцији, Извештај о раду за 2011. годину који је усвојио Управни одбор Агенције одлуком О.бр.ПС-191/12 од 26.06.2012. године, као и одлуку Управног одбора Агенције О.бр.РЧ.-190/12 од 26.06.2012. године, о расподели добити остварене у 2011. години у износу од 128.955 хиљада динара, која се у складу са

¹¹„Службени гласник РС“, бр. 42/2010

¹²„Службени гласник РС“, бр. 54/2009, 73/2010, 101/2010 и 101/2011

¹³„Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон и 44/2010

¹⁴„Службени гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009

¹⁵„Службени гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010

¹⁶„Службени гласник РС“, бр. 101/2011

одредбама члана 12. Закона о буџету Републике Србије за 2012. годину, распоређује на следећи начин:

- износ од 64.477.736,87 динара уплаћује се у буџет Републике Србије,
- износ од 64.477.736,87 динара усмерава се у Фонд за осигурање депозита.

2.2. Финансијски извештаји

БИЛАНС СТАЊА за годину која се завршава 31.12.2011. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Напомена број	Износ 31.12.2011.	Износ 31.12.2010.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2.6.1.	593,222	468,709
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања		1,221	1,593
Дати кредити и депозити	2.6.2.	4,459,759	4,269,816
Хартије од вредности (без сопствених акција)	2.6.3.	16,176,841	14,063,255
Остали пласмани	2.6.4.	2,567,702	700,288
Нематеријална улагања	2.6.5.	1,052	0
Основна средства и инвестиционе некретнине	2.6.6.	5,225	7,694
Одложена пореска средства		318	242
Остала средства	2.6.7.	30,845	17,700
УКУПНО АКТИВА		23,836,185	19,529,297
ПАСИВА			
Резервисања	2.6.8.	8,417	8,240
Обавезе из добитка		0	10,804
Одложене пореске обавезе		0	32
Остале обавезе	2.6.9.	4,961,272	4,627,717
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		4,969,689	4,646,793
КАПИТАЛ			
Капитал		18,502,805	14,375,889
Добитак		363,691	506,615
УКУПАН КАПИТАЛ	2.6.10.	18,866,496	14,882,504
УКУПНО ПАСИВА		23,836,185	19,529,297
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	2.6.11.	329,346,522	419,527,095
Друге ванбилансне позиције		13,933	13,493

БИЛАНС УСПЕХА
за годину која се завршава 31. децембра 2011. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Напомена број	Износ 31.12.2011.	Износ 31.12.2010.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	2.7.1.	200,297	223,311
Расходи од камата	2.7.2.	35,736	0
Добитак по основу камата		164,561	223,311
Расходи накнада и провизија	2.7.3.	36,715	32,596
Губитак по основу накнада и провизија		36,715	32,596
Нето добитак по основу продаје ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха	2.7.4.	5,016	2,429
Нето приходи од курсних разлика		0	207,115
Нето расходи од курсних разлика	2.7.5.	10,738	0
Остали пословни приходи	2.7.6.	82,995	60,844
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања		0	514
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања		1,011	0
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.7.7.	59,922	58,395
Трошкови амортизације	2.7.8.	2,707	2,203
Оперативни и остали пословни расходи	2.7.9.	103,706	78,842
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2.7.10.	246,473	128,640
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2.7.11.	127,057	133,910
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		157,189	316,907
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		325	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА		0	140
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА – ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА		157,514	316,767
Порез на добит		28,666	44,897
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза		107	9
ДОБИТАК		128,955	271,879

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 1.1.2011. до 31.12.2011. године

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Износ 31.12.2011.	Износ 31.12.2010.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	722,086	1,361,427
Приливи од камата	26,745	50,496
Приливи од накнада	31,150	0
Приливи по основу осталих пословних прихода	664,191	1,310,931
Одливи готовине из пословних активности	583,659	4,805,286
Одливи по основу камата		
Одливи по основу накнада	36,855	32,595
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	64,848	50,931
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода	11,098	21,276
Одливи по основу других трошкова пословања	470,858	4,700,484
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	138,427	0
Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	0	3,443,859
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	20,689,900	21,579,526
Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3,395,390	0
Смањење хартија од вредности кроз фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	17,294,510	21,579,526
Повећање депозита од банака и комитената		
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	24,685,236	25,094,648
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	5,236,619	0
Повећање хартија од вредности кроз фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	19,448,617	25,094,648
Смањење депозита од банака и комитената		
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	3,856,909	6,958,981
Плаћени порез на добит	55,058	43,643
Нето одлив готовине из пословних активности	3,911,967	7,002,642
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи готовине из активности инвестирања	137	0
Приливи од продаје удела (учешћа)		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	137	0
Остали приливи из активности инвестирања		
Одливи готовине из активности инвестирања	1,291	3,085
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	1,291	3,085
Нето прилив готовине из активности инвестирања		
Нето одлив готовине из активности инвестирања	1,154	3,085
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	4,183,084	3,653,333
Приливи по основу увећања капитала	4,005,505	3,492,447
Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза		

Нето приливи по основу хартија од вредности	177,579	160,886
Одливи готовине из активности финансирања	135,940	143,891
Остали одливи из активности финансирања	135,940	143,891
Нето прилив готовине из активности финансирања	4,047,144	3,509,442
СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ	25,595,207	26,594,286
СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ	25,461,184	30,090,553
НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ	134,023	0
НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ	0	3,496,267
ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	468,709	3,951,656
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	0	13,585
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	9,510	265
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА	593,222	468,709

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 1.1.2011. до 31.12.2011. године

(у 000 динара)

ОПИС	Остали капитал	Добитак	Укупно
Стање на дан 1.1.2010. године	9,873,501	522,519	10,396,020
Кориговано почетно стање на дан 1.1.2010. године	9,873,501	522,519	10,396,020
Укупна повећања у 2010 години	4,502,388	316,776	4,819,164
Укупна смањења у 2010. години		332,680	332,680
Стање на дан 31.12.2010. године	14,375,889	506,615	14,882,504
Кориговано почетно стање на дан 1.1.2011. године	14,375,889	506,615	14,882,504
Укупна повећања у 2011. години	4,126,916	157,621	4,284,537
Укупна смањења у 2011. години		300,545	300,545
Стање на дан 31.12.2011 године	18,502,805	363,691	18,866,496

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС
за 2011. годину

(у 000 динара)

ПОЗИЦИЈА	Износ	
	31.12.2011.	31.12.2010.
Трошкови зарада	41.459	39.282
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	6.209	6.666
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	9.512	9.033
Остали лични расходи	2.742	3.414
Трошкови амортизације	2.707	2.203
Трошкови премија осигурања	244	274
Накнаде трошкова запосленима	2.961	1.450
Трошкови закупнина	2.944	2.944
Трошкови пореза	2.068	2.373
Трошкови доприноса	10.628	10.361
Негативне курсне разлике	2.236.268	1.724.385
Позитивне курсне разлике	2.225.530	1.931.500
Просечан број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (цео број)	25	25

2.3. Рачуноводствени систем

Агенција за осигурање депозита води пословне књиге у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, Законом о осигурању депозита, Законом о рачуноводству и ревизији, подзаконским актима донетим на основу тог закона, међународном професионалном регулативом Међународним рачуноводственим стандардима – International Accounting Standards (MPC); Међународним стандардима финансијског извештавања – International Financial Reporting Standards – IFRS (МСФИ) и Правилником о рачуноводственом евидентирању и извештавању О.бр-16/2005 од 12.10.2005 године.

2.3.1. Организација рачуноводства

Вођење рачуноводствених послова Агенције за осигурање депозита организовано је у организационом делу надлежном за рачуноводство и финансије, Одељењу рачуноводствених и финансијских послова.

2.3.2. Пословне књиге и рачуноводствене исправе

Евиденције о стању и променама на имовини, обавезама и капиталу, приходима, расходима и резултату пословања Агенције за осигурање депозита, обезбеђују се у пословним књигама, које чине: дневник, главна књига и помоћне књиге.

Пословне књиге Агенције за осигурање депозита воде се по систему двојног књиговодства, коришћењем рачуноводственог информационог система- рачуноводственог софтвера.

Помоћне књиге се воде за основна средства, благајну, осигурање депозита, финансијске пласмане и потраживања и друго.

2.3.3. Састављање финансијских извештаја

Финансијске извештаје Агенције чине: Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу, Напомене уз финансијске извештаје, Статистички анекс.

Годишњи финансијски извештаји сачињавају се у складу са Законом којим се уређују рачуноводство и ревизија и Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања, одобреним од стране Међународне федерације рачуновођа, и у складу са Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке а исте, са извештајем ревизора, Управни одбор подноси, Влади и Народној банци Србије, и то до 15. јула наредне године, у складу са одредбама члана 25. Закона о Агенцији за осигурање депозита.

Дописом Министарства Финансија – Управе за трезор, број 400-137/2005-01 од 12.08.2005. године, дата је сагласност да се због специфичности у пословању Агенције за осигурање депозита, пословне књиге воде у складу са Законом којим се уређују рачуноводство и ревизија и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке.

Законом о Агенцији за осигурање депозита је предвиђено да Агенција најмање једанпут годишње подноси извештај о свом раду Народној скупштини Републике Србије, Влади, Народној банци Србије и министарству надлежном за послове финансија.

2.3.4. Рачуноводствене политике

1. Агенција за осигурање депозита у састављању финансијских извештаја примењује рачуноводствене политике које је на основу Правилника о рачуноводственом евидентирању и извештавању О.бр.-16/05 од 12.10.2005. године, усвојио Управни одбор Агенције.

У наставку се даје преглед значајнијих рачуноводствених политика које је усвојио Управни одбор Агенције 2005. године:

Готовина и готовински еквиваленти

Готовину и готовинске еквиваленте чине готовина у благајни, средства на динарским и девизним рачунима Агенције код Народне банке Србије, Управе за трезор и пословних банака. Готовина и готовински еквиваленти исказују се у номиналним износима.

Пласмани

Пласмани обухватају дужничке хартије од вредности које издаје Република Србија или Народна банка Србије, стране хартије од вредности и депозите код страних банака а на основу одлуке Управног одбора и уговора закљученог са Народном банком Србије, друге пласмане у складу са законом и одлуком Управног одбора Агенције.

Индиректна смањења вредности пласмана и краткорочних потраживања врше се приликом утврђивања финансијског резултата преко исправке вредности ненаплативих потраживања.

За одређивање амортизоване вредности пласмана, односно поштене вредности у складу са МСФИ (Међународни стандарди финансијског извештавања) користи се каматна стопа у висини коју утврди Управни одбор Агенције.

Исправка вредности ненаплативих потраживања

Доношење одлуке о исправци вредности се врши на предлог Одељења рачуноводства, док коначну одлуку доноси Управни одбор Агенције. Трошак по основу исправке вредности потраживања признаје се на терет расхода периода у коме је настао.

Агенција не врши резервисања за ризике који се односе на трошкове по основу ненаплативих потраживања за пласирана средства.

Учешћа у капиталу и хартије од вредности

Учешћа у капиталу односе се на акције које је Агенција стекла у поступку санације банака.

Почетно се исказују по набавној вредности а на дан биланса исказују се по вредности која је исказана у потврди о учешћу Агенције у капиталу банке која је била у поступку санације.

Ефекти промене вредности финансијских средстава која су расположива за продају исказују се у билансу успеха, односно остварена разлика расхода/прихода књижи се на терет односно у корист капитала.

Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа – обвезнице и остале хартија од вредности, почетно се исказују по набавној вредности а на дан биланса исказују се по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих готовинских токова, уз примену уговорене каматне стопе.

Ефекти промене вредности финансијских средстава која су расположива за продају исказују се у билансу успеха.

Нематеријална улагања и основна средства

Нематеријална улагања и основна средства чине моторна возила, канцеларијска опрема, компјутерска опрема, остала средства и нематеријална улагања и исказују се по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитка због обезвређења.

Амортизација основних средстава се врши по пропорционалном методу применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава. Обрачун амортизације почиње првог дана наредног месеца од месеца када се средства ставе у употребу.

Примењене стопе амортизације за главне групе основних средстава дате су у следећој табели:

Назив основног средства	Стопа амортизације
- Путнички аутомобили	20%
- Телефони и тел. опрема	16.60%
- Опрема за загревање и клима уређаји	14.30%
- Канцеларијски намештај	10.00%
- Рачунарска опрема, тв и фото техника	25.00%
- Канцеларијска опрема (усисивач, фрижидер, апарат за напитке и остала опрема)	12.50%

Обавезе из пословања

Обавезе из пословања процењују се по уговореној вредности.

Прилив средстава из буџета води се на рачуну обавеза и признаје се у билансу успеха у обрачунском периоду у којем се сучељава с односним трошковима који се намеравају надокнадити.

Капитал Агенције

Капитал Агенције чини Фонд за осигурање депозита и други капитал. У складу са Законом о осигурању депозита и Законом о Агенцији за осигурање депозита, ради обезбеђења средстава за осигурање депозита Агенција образује посебан фонд средстава – Фонд за осигурање депозита.

Приходи и расходи

Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камата, укључујући и затезну камату обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода.

Потраживања по основу камате која потичу из текуће године а по којима није извршена исправка вредности – суспензија обрачунате камате, врши се сторнирањем потраживања за камату и сторнирањем прихода од камата у билансној евиденцији и њиховим преносом у ванбилансну евиденцију.

Потраживања по основу камате код којих је извршена исправка вредности врши се сторнирање ових потраживања и сторнирање исправке вредности, након чега се преносе у ванбилансну евиденцију.

Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи од накнада и провизија настали коришћењем банкарских услуга признају се по начелу узрочности прихода и расхода и евидентирају се у билансу успеха у периоду када су остварени.

Приходи и расходи по основу курсних разлика

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса прерачунавају се су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза Народне банке Србије важећем на дан биланса стања а добици и губици настали по основу прерачуна, књиже се у корист или на терет прихода или расхода периода.

Остали пословни приходи и остали пословни расходи

Остали пословни приходи обухватају приходе остварене по основу извршених услуга и примљених донација а остали пословни расходи обухватају расходе обрачунског периода, и односе се на оперативне и остале расходе Агенције.

Приходи и расходи по основу промене вредности хартија од вредности и по основу промене вредности потраживања

Приходи и расходи по основу промене вредности хартија од вредности односе се на разлику између тржишне вредности и књиговодствене вредности и признају се као приходи и расходи периода у којем су настали кроз биланс успеха.

На рачуну прихода и расхода по основу промене вредности потраживања евидентирани су ефекти промене вредности потраживања по ревалоризованој вредности.

2. Преглед значајнијих **рачуноводствених политика које су обелодањене у Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину, а које нису дате у Правилнику о рачуноводственом евидентирању и извештавању О.бр.-16/05 од 12.10.2005. године**, су следеће:

Улагања у хартије од вредности

Хартије од вредности којима се тргује – обвезнице старе девизне штедње Републике Србије при почетном признавању исказују по набавној вредности, а на дан биланса процењују се по тржишној вредности. Ефекти промене тржишне вредности се признају у билансу успеха у корист прихода односно на терет расхода периода у ком су настали.

Хартије од вредности купонске и дисконтне државне обвезнице страних држава почетно се исказују по набавној вредности а на дан биланса процењују се по тржишној вредности, а свака промена вредности признаје се као приход или расход периода кроз биланс успеха.

Наведене хартије од вредности којима се тргује – обвезнице старе девизне штедње Републике Србије и краткорочне државне хартије од вредности Републике Немачке и Републике Француске, процењују се по тржишној вредности на основу публикованих тржишних цена са активног тржишта.

Хартије од вредности – државни записи Републике Србије исказују се по набавној дисконтованој вредности. Дугорочне државне хартије од вредности Републике Србије су купонске обвезнице са полугодишњом исплатом купона уз годишњу каматну стопом од 5%.

Кредити и потраживања

Кредити одобрени банкама евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава на рачун корисника кредита. За ненаплатива потраживања по кредитима које је Агенција одобрила банкама које су у стечају и ликвидацији, врши се исправка вредности у целокупном износу доспелих потраживања по основу главнице и камате.

Потраживања се највећим делом односе на потраживања по основу датог стамбеног кредита запосленом уз уговорену ревалоризацију применом стопе раста цена на мало. Исто је исказано по амортизованој вредности уз примену уговорене каматне стопе.

Добици односно губици по основу ревалоризације потраживања евидентирају се као приходи односно расходи од промене вредности средстава и обавеза у билансу успеха.

Порези и доприноси

Текући порез на добитак

У складу са пореским прописима Републике Србије текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским

билансом, који представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода уз умањење за прописане пореске кредите.

Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе

У складу са пореским прописима, за пореске потребе Агенција је извршила обрачун пореске амортизације сталних средстава. Агенција је у 2011. години исказала одложена пореска средства, по основу обрачунате пореске амортизације. Пореска амортизација је обрачуната у мањем износу од амортизације обрачунате по рачуноводственим прописима, тако да је Агенцији признат виши порески приход од рачуноводственог прихода.

Порез и доприноси за обавезно социјално осигурање

Агенција има законску обавезу да обрачуна, обустави и уплати порез по одбитку и доприносе за обавезно социјално осигурање из бруто зарада и других накнада на терет запослених и на терет послодавца.

Порез и доприноси по основу зарада и других накнада које чине доходак физичког лица, евидентирају се као расход периода на који се односе.

Донације

Агенција врши техничку и финансијску администрацију пројеката који се финансирају из донаторских средстава, како за потребе обављања делатности Агенције, тако и за друге кориснике.

Донације у корист Агенције

Новчана средства и основна средства примљена у виду донација исказују се у тренутку примања у билансу стања као одложени приход по основу донација.

Утрошена новчана средства за финансирање пројеката из донација, исказују се у билансу успеха као расход по основу донација, уз истовремено укидање одложених прихода у корист биланса успеха текућег периода.

Приходи и расходи по основу донација евидентирају се као посебна позиција у оквиру осталих прихода и расхода и исказују се у номиналном износу.

За износ обрачунате годишње амортизације опреме набављене из донација, врши се укидање одложених прихода у корист биланса успеха текућег периода.

Донације у корист трећих лица

Средства примљена у корист трећих лица у складу са уговором о донацији, која Агенција преноси на рачуне крајњих корисника, евидентирају се у билансу стања на рачунима готовине, обавеза и пасивних временских разграничења и не представљају приходе и расходе Агенције.

Послови у име и за рачун трећих лица

Послови у име и за рачун трећих лица односе се на послове које Агенција обавља у име и за рачун Републике Србије.

Најзначајнији део послова у име и за рачун Републике Србије односи се на преузета потраживања сагласно одредбама Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова. Законом је прописано да се крајњи дужници – правна лица, односно њихови правни следбеници са седиштем на територији Републике Србије, у погледу чијих је обавеза банка у стечају, односно ликвидацији дужник, односно оригинални дужник или гарант у смислу законски преузетих обавеза, ослобађају обавеза према банкама у стечају, односно ликвидацији и ступају у обавезу према Републици Србији, при чему је Агенција овлашћена да у име и за рачун Републике Србије, управља преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, Међународној банци за обнову и развој (IBRD),

Европској инвестиционој банци, Банци за развој Савета Европе и другим иностраним повериоцима, у случају кад је Република Србија те обавезе преузела према Закону о регулисању односа између Савезне Републике Југославије и правних лица и банака са територије Савезне Републике Југославије које су првобитни дужници или гаранти према повериоцима Париског и Лондонског клуба, и у другим случајевима у складу са законом.

Део послова у име и за рачун Републике Србије, Агенција обавља на основу Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, донетог у вези са Уредбом о начину и поступку продаје акција банака које су у власништву Републике Србије или у власништву банака у стечају или ликвидацији у којима функцију стечајног или ликвидационог управника врши Агенција за осигурање депозита, којим је Агенција овлашћена да у име и за рачун Републике Србије:

- изврши куповину свих у целости резервисаних билансних потраживања банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву,
- евидентира купљена потраживања и њима управља,
- предузима радње потребне за наплату и продају ових потраживања, укључујући и мере и радње пред правосудним органима.

По овим основама Агенција је у својим пословним књигама у ванбилансној евиденцији исказала краткорочне и дугорочне пласмане у динарима и инострану у име и за рачун Републике Србије.

Агенција остварује накнаду у висини 3% од наплаћених потраживања у име и за рачун Републике Србије, осим за наплаћена потраживања од јавних предузећа.

На основу наведеног утврђено је:

Рачуноводствене политике обелодањене у Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину и то: улагања у хартије од вредности, кредити и потраживања, порези и доприноси, донације и послови у име и за рачун трећих лица, нису садржане у рачуноводственим политикама утврђеним Правилником о рачуноводственом евидентирању и извештавању О.бр.-16/05 од 12.10.2005. године, који је донео Управни одбор Агенције.

Препорука 1:

Препоручује се Агенцији да уреди важећи Правилник о рачуноводственом евидентирању и извештавању О.бр.-16/05 од 12. октобра 2005. године, у односу на рачуноводствене политике обелодањене у финансијским извештајима за 2011. годину, које нису садржане у овом Правилнику.

2.4. Систем интерне контроле и интерна ревизија

Агенција нема успостављену и организовану интерну ревизију и интегрисани систем интерне контроле.

Интерним општим актима Агенције није регулисано обављање послова интерне ревизије. У Агенцији није обављана интерна ревизија.

Међутим, Законом о буџетском систему, члан 81. став 1., прописано је да корисници јавних средстава успостављају финансијско управљање и контролу, која се спроводи политикама, процедурама и активностима а чланом 82. став 1., прописано је да корисници јавних средстава успостављају интерну ревизију.

Одредбама члана 2. став 1. тачка 5. истог закона, дефинисано је ко су корисници јавних средстава. У складу са овом законском одредбом, Агенција је корисник јавних средстава с обзиром на то да је

правно лице над којим Република Србија има директну или индиректну контролу над више од 50% капитала или више од 50% гласова у управном одбору, као и правно лице у којем јавна средства чине више од 50% укупних прихода.

Наиме, Агенција је правно лице са статусом јавне агенције чији је оснивач Република Србија. Чланове Управног одбора именује и разрешава Влада, којој је Управни одбор одговоран за свој рад. Од седам чланова Управног одбора, три члана су чланови по функцији коју побављају, а то су: министар надлежан за послове финансија, министар надлежан за послове привреде и вицегувернер Народне банке Србије задужен за послове контроле банака а остала четири члана које именује и разрешава Влада, су: председник и један члан – на предлог министарства надлежног за послове финансија, један члан – на предлог Народне банке Србије и један члан – на предлог репрезентативног удружења банака.

Према финансијским извештајима Агенције на дан 31.12.2011. године, учешће капитала у укупној билансној пасиви износи 79%, док се у структури укупних прихода на курсне разлике обрачунате на средства и пласмане и промену вредности имовине и обавеза (обрачунске категорије) односи 90% укупних прихода.

Од 01. јануара 2010. године, Агенција се сваке године налази на списку других корисника јавних средстава који су укључени у систем консолидованог рачуна трезора, према Наредби о Списку директних и индиректних корисника средстава буџета Републике Србије, односно буџета локалне власти, корисника средстава организација за обавезно социјално осигурање, као и других корисника јавних средстава који су укључени у систем консолидованог рачуна трезора¹⁷.

Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору¹⁸, прописани су заједнички критеријуми за организовање и стандарди и методолошка упутства за поступање и извештавање интерне ревизије и ближе се уређују послови интерне ревизије код корисника јавних средстава а Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору¹⁹, прописани се заједнички критеријуми и стандарди за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле код корисника јавних средстава.

Законом о рачуноводству и ревизији, у члану 29., прописана је обавеза правног лица да обезбеди интерну ревизију у законом одређеним случајевима са задатком да испитује, оцењује и прати адекватност и ефикасност рачуноводственог система и система интерних контрола, који обухвата све процедуре и поступке које је руководство правног лица утврдило у циљу обезбеђења уредног и ефикасног пословања правног лица, придржавања утврђене политике руководства, очувања интегритета средстава, спречавања и откривања криминалних радњи и грешака, примене законских прописа, тачности и потпуности рачуноводствених евиденција, као и благовременог састављања поузданих финансијских информација.

Министарство финансија – Сектор за буџетску инспекцију и ревизију, упутио је допис Агенцији број: 08/2010-17 од 19.01.2010. године, којим се достављају на попуњавање обрасци годишњих извештаја за 2009. годину, и то:

- Годишњи извештај о систему финансијског управљања и контрола
- Годишњи извештај о обављеним ревизијама и активностима интерне ревизије.

У свом одговору подносиоцу захтева број 307/10 од 12.03.2010. године, Агенција се изјаснила да „нема интегрисани систем интерне контроле, нити интерну ревизију“, и да није у могућности да у

¹⁷За 2010. год: „Службени гласник РС“ бр. 113/2009; за 2011. год: „Сл. гласник РС“ бр. 103/2010; за 2012. год: „Сл. гласник РС“ бр. 104/2011

¹⁸„Службени гласник РС“, бр. 99/2011

¹⁹„Службени гласник РС“, бр. 99/2011

потпуности попуни тражене податке из достављених образаца а дописом број 306/10 од 12.03.2010. године, Агенција је упутила молбу Министарству финансија, за давање мишљења да ли постоји обавеза Агенције да формира посебне организационе делове за интерну контролу и интерну ревизију. Министарство финансија није доставило одговор Агенцији по овом допису.

Као корисник јавних средстава, Агенција је у складу са Законом о буџетском систему, Законом о рачуноводству и ревизији и наведеним правилницима, била дужна да обезбеди и успостави интерну ревизију са задатком да испитује, оцењује и прати адекватност и ефикасност рачуноводственог система и система интерних контрола, као и да успостави систем интерних контрола који обухвата све процедуре и поступке прописане законом.

У циљу успостављања и организовања адекватног система интерне контроле, Агенција је 6. априла 2012. године донела Пословник интегрисаног менаџмент система и у оквиру њега документе: Политику Интегрисаног система управљања и Циљеве квалитета за 2012. годину, као и одређене политике и процедуре и то: управљање документима; управљање записима; управљање неусаглашеностима; управљање безбедношћу информација; корективне и превентивне мере; интерне провере; преиспитивање Интегрисаног система управљања од стране руководства; процедура осигурања депозита; процедура стечаја и ликвидације; процедура наплате потраживања; процедура продаје државног и друштвеног капитала; процедура набавки.

У циљу успостављања интерне ревизије, Агенција се обратила Министарству финансија и привреде, Сектору – Централна јединица за хармонизацију, дописом од 28.08.2012. године, са молбом за давање савета о начину организовања интерне ревизије у Агенцији. По овој молби, Министарство финансија и привреде је доставило одређене препоруке дана 03.09.2012. године и позвало Агенцију на консултације.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција није обезбедила, успоставила и организовала адекватан систем интерне контроле и интерну ревизију, у складу са Законом о буџетском систему, Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору, Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору, и Законом о рачуноводству и ревизији.

Препорука 2:

Препоручује се Агенцији да успостави систем финансијског управљања и контроле у складу са Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору, и да успостави интерну ревизију у складу са Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору.

2.5. Попис имовине и обавеза

Нисмо присуствовали попису имовине и обавеза, али смо прикупили адекватне и довољне доказе да изразимо мишљење о истинитости и објективности свих материјално значајних позиција биланса стања, укључујући и испитивања спољног ревизора, као и његово мишљење дато на финансијске извештаје Агенције за осигурање депозита за 2011. годину.

Наше уверење о истинитости и објективности позиција биланса стања засновали смо и на Извештају о извршеном редовном годишњем попису имовине и обавеза Агенције за осигурање

депозита за 2011. годину. Из садржаја пописног елабората уверили смо се да су пописом обухваћена основна средства и нематеријална улагања, готовина и новчана средстава на девизним и динарским рачунима, потраживања и обавезе Агенције за осигурање депозита и ванбилансна евиденција и да је исти извршен од стране образоване комисија за попис, са задатком да изврши попис имовине и обавеза Агенције за осигурање депозита на дан 31.12.2011. године и усклади књиговодствено стање са стварним стањем утврђено пописом.

Попис је вршен на основу Упутства о начину и роковима вршења годишњег пописа имовине и обавеза у Агенцији за осигурање депозита, по Плану рада комисије за попис, а Одлуком о усвајању Извештаја о извршеном годишњем попису имовине и обавеза Агенције за осигурање депозита са стањем на дан 31.12.2011. године – одлука Управног одбора О.бр.РЧ-153/12 од 30.01.2012. године, усвојен је извештај о извршеном редовном попису за 2011. годину.

2.6. Позиције биланса стања

2.6.1. Готовина и готовински еквиваленти (група рачуна 00 и 05)

	<u>31.12.2011.</u>	<u>у 000 динара</u> <u>31.12.2010.</u>
Текући рачуни- динарски:	187.292	200.526
Управа за трезор	2.505	11.787
Рачун Фонда за осигурање депозита код НБС	29	45
Средства код „Комерцијалне банке“ а.д. Београд	134.966	164.459
Наменски рачуни код пословних банака	49.792	24.235
Остала новчана средства у динарима – рачун за трговање ХоВ	91	0
Текући рачуни – девизни:	397.799	267.979
Девизни рачун Фонда за осигурање депозита код НБС	32.390	27.039
Девизни наменски рачуни код пословних банака	365.372	240.903
Девизни рачуни код банака у стечају	37	37
Остала новчана средства у инострану валути:	8.040	204
Стање на дан 31. децембра	593.222	468.709

1. У складу са Законом о буџетском систему и Наредбом о Списку директних и индиректних корисника средстава буџета Републике Србије, односно буџета локалне власти, корисника средстава организација за обавезно социјално осигурање, као и других корисника јавних средстава који су укључени у систем консолидованог рачуна трезора, Агенција као други корисник јавних средстава има отворене подрачуна који су укључени у јединствени консолидовани рачун трезора преко Управе за трезор. У оквиру подрачуна код Управе за трезор посебно се воде:

- текући рачун сопствених прихода које Агенција остварује вршећи функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама и друштвима за осигурање над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације у складу са Законом о Агенцији за осигурање депозита, законом којим се уређују стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање и Правилником о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника²⁰,

²⁰ „Службени гласник РС“, бр. 67/2011

- наменски текући рачун отворен за наплату на име измирења дуга правних лица са седиштем на територији Републике Србије, у случају када су њихове обавезе покривене гаранцијом банке према повериоцима Париског и Лондонског клуба и другим иностраним повериоцима, а над том банком је покренут или окончан поступак стечаја или ликвидације.

У наставку се даје преглед стања новчаних средстава Агенције на рачунима који се воде у оквиру консолидованог рачуна трезора на дан 31.12.2011. године и то:

Стање на рачунима код Управе за трезор:			у 000 динара
1	840-967627-69	Сопствени приходи	2.085
2	840-1342721-84	Други рачуни	420
Свега:			2.505

1.1. На аналитичком рачуну главне књиге број 0000002 – Текући рачун-Управа за трезор, 840-967627-69 Сопствени приходи, се евидентирају:

- уплате на име депозита за учешће у продаји непокретности банака у стечају путем јавног надметања-лицитације, по огласу који је расписала Агенција као стечајни управник банака. Уплате врше лица заинтересована за учешће на лицитацији, у износима наведеним у огласу са шифром лицитације;
- уплате на име месечних прихода од наплате накнада од банака у стечају и осигуравајућих друштава, у складу са Правилником о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника;
- преноси средстава у буџет Републике Србије на име аконтација пореза на добит.

Налогом за књижење од 17.06.2011. године је евидентирана на овом рачуну уплата у износу од 17.137 хиљада динара на име признатих потраживања која има Агенција као поверилац у поступку стечаја над ДП „Стефил Компанија“ у стечају из Ваљева, Ст.бр.20/09 од 18.11.2009. године, Трговински суд у Ваљеву и евидентиран је пренос средстава у буџет Републике Србије у износу од 12.539 хиљада динара по одбитку: надокнаде Агенције на име административних трошкова у висини од 3% од наведеног износа остварене наплате потраживања (514 хиљада динара), у складу са Закључком Владе 05 број: 021-4468/2004-002 од 01.07.2004. године; по одбитку стварних трошкова Агенције која је имала: на име уплата предујма за покретање поступка стечаја према дужницима у 2010. и 2011. годину у износу од 3.600 хиљада динара, по одбитку трошкова Агенције на име уплата таксе по судским споровима у 2011. години у износу од 227 хиљада динара и по одбитку трошкова Агенције на име уплата таксе по судским споровима у 2010. години у износу од 257 хиљада динара. Веза, *Напомена 2.7.6.*

1.2. На аналитичком рачуну главне књиге број 0000003 – Текући рачун-Управа за трезор, 840-1342721-84 Други рачуни – Приход 3% по Закључку Владе РС, се евидентира:

- наплата и пренос средстава на подрачун Републике Србије на име измирења дуга правних лица са седиштем на територији Републике Србије, у случају када су њихове обавезе покривене гаранцијом банке према повериоцима Париског и Лондонског клуба и других ино поверилаца, а над том банком је покренут или окончан поступак стечаја или ликвидације, у складу са Закључком Владе Републике Србије 05 Број: 023-7001/2004 од 22.10.2004. године;
- наплата од Агенције за приватизацију и пренос средстава на рачун буџета Републике Србије по одбитку 3% надокнаде Агенцији за осигурање депозита, у складу са Закључком Владе 05 Број: 40-8177/2005 од 22.12.2005. године, на име купопродајне цене капитала приватизованих предузећа, којом је измирена обавеза према Републици Србији као повериоцу коју заступа

Агенција у складу са Законом о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова²¹.

2. Динарска средства Фонда за осигурање депозита који се води код Народне банке Србије на посебном депозитном рачуну износе 29 хиљада динара. На средства на овом рачуну Народна банка Србије месечно обрачунава и плаћа Агенцији камату у висини од 25% од есконтне стопе Народне банке Србије. Основни прилив средстава остварен је по основу обрачунате и наплаћене тромесечне премије осигурања депозита у складу са Законом о осигурању депозита²².

На аналитичком рачуну главне књиге број 0000008 – Текући рачун-Народна банка Србије, број: 780-639-38, евидентирају се:

- уплате банака на име тромесечне премије осигурања;
- исплате динарске противвредности за куповину обвезница старе девизне штедње;
- исплате за куповину државних записа.

Налогом за књижење од 26.10.2011. године је евидентиран пренос средстава са овог рачуна у износу од 175.940 хиљада динара на главни рачун Агенције код Комерцијалне банке. Према објашњењу одговорног лица у Агенцији, које је као лице овлашћено за располагање средствима на рачуну – потписало налог за пренос средстава, заведен у деловоднику Народне банке Србије дана 16.10.2011. године под основним бројем 36 подброј 8, **пренета средстава Фонда за осигурање депозита на главни рачун Агенције код Комерцијалне банке број 205-4733-51, у наведеном износу од 175.940 хиљада динара, се односе на средства намењена за покриће трошкова вођења портфолија и осталих трошкова управљања Фондом у износу од 40.000 хиљада динара и средства намењена за уплату буџету Републике Србије у износу од 135.940 хиљада динара на име 50% добити по завршном рачуну за 2010. годину**, у складу са чланом 12. Закона о буџету Републике Србије за 2011. годину („Службени гласник РС“, бр.101/10) којим је предвиђена обавеза јавних предузећа, јавних агенција и других облика организовања чији је оснивач Република Србија да до 30. новембра 2011. године уплате у буџет део од најмање 50% добити по завршном рачуну за 2010. годину. Пренос средстава са рачуна у Народној банци Србије на главни рачун у Комерцијалној банци, је према овом објашњењу извршен ради стицања прихода од камате до преноса средстава у буџет на име расподеле добити по завршном рачуну за 2010. годину.

Дана 30.11.2011. године, на овај рачун је извршена уплата са основног рачуна Агенције код Комерцијалне банке у износу од 135.940 хиљада динара и пренос истог износа у буџет Републике Србије на име 50% добити по завршном рачуну за 2010. годину.

На средства Фонда за осигурање депозита у износу од 135.940 хиљада динара, која је Агенција депоновала на свом главном рачуну у Комерцијалној банци у периоду од 26.10. до 30.11.2011. године, остварила је приход од камате по виђењу у износу од 1.244 хиљада динара, који није пренела у фонд за осигурање депозита већ је иста средства задржала за своје потребе, противно одредбама члана 7. и 8. Закона о осигурању депозита. Веза Напомена број 2.7.1., тачка 1.1.

У циљу отклањања откривене неправилности, Агенција је наведена средства остварена по основу прихода од камате по виђењу у износу од 1.244 хиљада динара, пренела са свог главног рачуна у Комерцијалној банци на рачун фонда за осигурање депозита дана 27.08.2012. године, о чему је као доказ доставила Државној ревизорској институцији, извод са рачуна фонда за осигурање депозита број 46 од 27.08.2012. године.

²¹ „Службени гласник РС“, бр. 45/2005

²² „Службени гласник РС“, бр. 61/2005, 116/2008 и 91/2010

3. Динарска средства која се воде код „Комерцијалне банке“ а.д. Београд, износе 134.966 хиљада динара. Камата на средства на текућем рачуну се обрачунава у висини есконтне стопе Народне банке Србије на годишњем нивоу под условом да просечно стање средстава на текућем рачуну не буде испод одређеног износа средстава који се посебно уговара за сваки квартални период анексима уговора.

У наставку се даје преглед стања новчаних средстава Агенције на рачунима који се воде код „Комерцијалне банке“ а.д. Београд, на дан 31.12.2011. године и то:

Стање на рачунима код „Комерцијалне банке“ а.д. Београд:			у 000 динара
1	205-4733-51	Главни рачун	134.913
2	205-82143-39	Рачун за боловање	53
Свега:			134.966

На аналитичком рачуну главне књиге број 0000001 – Текући рачун-Комерцијална банка, 205-4733-51, дана 19.04.2011. године је евидентирана уплата средстава у износу од 64.897 хиљада динара, извршена са рачуна фонда за осигурање депозита који се води у Народној банци Србије. **Пренос средстава у износу од 64.897 хиљада динара, са рачуна фонда за осигурање депозита на свој главни рачун у Комерцијалној банци, Агенција је извршила на име надокнаде плаћеног пореза на добит за 2010. годину у износу 44.897 хиљада динара (од чега се односи 34.093 хиљаде динара уплаћено у 2010. години и 10.804 хиљаде динара уплаћено у 2011. години) и 20.000 хиљада динара на име надокнаде административних трошкова управљања средствима фонда за осигурање депозита.**

На основу напред наведеног под тачкама 2. и 3. ове Напомене, утврђено је следеће:

а) Агенција је на име надокнаде административних трошкова управљања средствима фонда за осигурање депозита, предвиђеном чланом 7. став 3. Закона о осигурању депозита, извршила пренос средстава са рачуна фонда за осигурање депозита у Народној банци Србије на свој главни рачун у Комерцијалној банци у укупном износу од 60.000 хиљада динара од чега износ од 20.000 хиљада динара дана 19.04.2011. године и износ од 40.000 хиљада динара дана 26.10.2011. године. Како Агенција није имала обрачун административних трошкова у вези са управљањем средствима фонда за осигурање депозита, у поступку ревизије је затражено да Агенција сачини наведени обрачун, који је Агенција у поступку ревизије сачинила и доставила овлашћеном лицу Државне ревизорске институције. Према обрачуну трошкова који је Агенција сачинила по захтеву ревизије, под називом: „Износ трошкова који се односе на фонд осигурања депозита за период 01.01.-31.12.2011.“, административни трошкови у вези са управљањем средствима фонда за 2011. годину су износили 60.303 хиљаде динара, од чега се на зараде за 12 лица односи 35.705 хиљада динара и на остале трошкове 24.598 хиљада динара. Зараде се односе на: четири запослена у сектору осигурања депозита, директора, заменика директора, секретара директора, шефа одељења финансијских и рачуноводствених послова, шефа одељења правних и општих послова, шефа одељења и систем администратора у одељењу за информационе технологије и возача. Остали трошкови су обрачунати у висини од 40% од укупних годишњих трошкова Агенције, осим појединих трошкова који су обрачунати у целости (100%).

Међутим, овакав начин обрачуна административних трошкова у вези са управљањем средствима фонда је неправилан с обзиром на то да:

- су зараде 8 запослених који не обављају послове у сектору осигурања депозита и то директора, заменика директора, секретара директора, шефа одељења финансијских и рачуноводствених послова, шефа одељења правних и општих послова, шефа одељења и систем администратора у одељењу за информационе технологије и возача, обрачунате у

целости (100%), иако ови запослени према Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, не обављају искључиво послове у вези са обавезним осигурањем депозита, већ и послове у вези са осталим пословима Агенције који су утврђени чланом 3. став 2. Закона о Агенцији за осигурање депозита;

- није интерним општим актом Агенције утврђено за које запослене у Агенцији и у ком процентуалном износу се обрачунавају зараде на име административних трошкова у вези са управљањем средствима фонда;

- су остали трошкови једним делом обрачунати у висини од 40% а једним делом са 100% од укупних годишњих трошкова Агенције, при чему врста трошкова као ни њихово процентуално учешће у обрачуну нису утврђени писаним процедурама и интерним општим актима Агенције.

б) Члановима 7. и 8. Закона о осигурању депозита, прописано је за које намене и на који начин се могу користити средства фонда за осигурање депозита. Овим законом, није предвиђена могућност коришћења средстава фонда за осигурање депозита на начин који је извршила Агенција, преносом на свој главни рачун у износу од 135.940 хиљада динара, ради остваривања прихода од камате.

За извршени пренос средстава није донета одлука Управног одбора Агенције и акт Владе, који су прописани наведеним законским одредбама у случајевима коришћења средстава фонда, нити је наведени начин коришћења средстава предвиђен интерним општим актима Агенције.

У вези са коришћењем средстава фонда за осигурање депозита за исплату осигураних износа у случају стечаја или ликвидације банке, за плаћање административних трошкова у вези са исплатом тих износа и управљањем средствима фонда за осигурање депозита, у поступку ревизије, Управни одбор Агенције је донео Правилник о покрићу административних трошкова у вези са исплатом депозита и управљањем средствима Фонда за осигурање депозита, О.бр.ОД-192/12 од 26.06.2012. године, са циљем да регулише начин и услове под којима Агенција врши покриће административних трошкова у вези са исплатом осигураних износа депозита и трошкова управљања средствима Фонда за осигурање депозита.

4. Средства на наменским рачунима отвореним код пословних банака износила су 49.792 хиљаде динара а односе се на средства донатора за програме које финансирају.

У наставку се даје преглед стања новчаних средстава Агенције на наменским рачунима за средства донација, који се воде код пословних банака на дан 31.12.2011. године и то:

Стање на наменским рачунима код пословних банака:			у 000 динара
1	205-142696-61	Комерцијална банка, Београд-швајцарска донација SECO	12
2	275-220008285-47	Societe Generale Banka Србија-швајцарска донација SDC	49.160
3	275-220008291-29	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 05SER03/09/01	6
4	275-10220815575-23	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 2010/238-723	107
5	275-220008270-92	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 5305003501	21
6	275-10220815593-66	Societe Generale Banka Србија-донација бр. SRB-09/021	4
7	275-220008279-65	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 71002467	26
8	275-220008295-17	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 2009/210-095	5
9	275-220008305-84	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 2009/210-441	8
10	125-1721167-05	Piraeus bank-рачун донација	443
Свега:			49.792

4.1. На рачуну главне књиге број 0000018 – Текући рачун-Комерцијална банка-швајцарска донација SECO, број рачуна: 205-142696-61, се евидентира пренос динарске противвредности EUR са наменског девизног рачуна за средства донација, који се води код Комерцијалне банке за донацију SECO и извршена плаћања по програму који се финансира.

4.2. На рачуну главне књиге број 0000028 – Текући рачун – Societe Generale Банка Србија – швајцарска донација No. 7F-03916.01, број рачуна: 275-220008285-47, се евидентирају динарске уплате донатора на рачун и извршена плаћања по програму „Подршка унапређењу процеса социјалног укључивања у Републици Србији“.

4.3. На рачуну главне књиге број 0000010 – Текући рачун-Societe Generale Банка Србија-донација IPA бр. 2010/238-723, број рачуна: 275-10220815575-23, евидентирани су преноси динарске противвредности EUR са наменског девизног рачуна за средства донација, који се води код Societe Generale Банка Србија и плаћања по програму који се финансира.

5. На рачуну Остала новчана средства у динарима, исказана су средства издвојена за трговање хартијама од вредности са стањем неутрошених средстава од 91 хиљаде динара. Средствима Фонда за осигурање депозита, Агенција је куповала краткорочне државне записе Републике Србије и продавала их на тржишту.

6. Девизна средства Фонда за осигурање депозита који се води код Народне банке Србије на наменском депозитном рачуну износе ЕУР 309.529,70 што у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 32.389 хиљада динара динара. На средства на овом рачуну Народна банка Србије месечно обрачунава и плаћа Агенцији камату по виђењу (преко ноћи) у висини каматне стопе EONIA умањене за 25 базичних поена (25%) за евро (EUR), а за остале валуте по каматној стопи LIBOR умањеној за 25 базичних поена (25%). Основни прилив средстава остварен је по основу обрачунате и наплаћене тромесечне премије осигурања депозита у складу са Законом о осигурању депозита. На посебном девизном рачуну Агенције код Народне банке Србије на којем су била уплаћивана средства од донатора, стање износи EUR 1,30 што у динарској противвредности под 31.12.2011. године износи 136,03 динара.

На рачуну главне књиге број 05008 – Девизни рачун код Народне банке Србије, број: 504020-100007237, евидентира се:

- уплата банака на име тромесечне премије осигурања, по рачуну Агенције;
- продаја и куповина иностраних хартија од вредности;
- задужење рачуна на име месечних трошкова портфолија хартија од вредности које наплаћује Народна банка Србије у складу са чланом 10. Уговора о отварању и вођењу девизних рачуна Агенције код Народне банке Србије Г. Бр. 7133 од 12.10. 2005 године и Анекса I овог основног уговора Г. Бр. 6272 од 03.06.2011. године;
- курсне разлике обрачунате на средства фонда за осигурање депозита у иностраној валути.

7. На девизним наменским рачунима код пословних банака, средства у износу од ЕУР 3.490.145 и УСД 0,47 што у динарској противвредности износи 365.212 хиљада динара, потичу од уплата донатора за програме које финансирају, док се средства у износу од УСД 1.979, у динарској противвредности од 160 хиљада динара, која се воде на наменском девизном рачуну отвореном код Комерцијалне банке а.д. Београд, односе на средства која су пренета Агенцији у августу 2010. године на основу Споразума о поравнању о расподели укупних новчаних средстава Агенција Београдске банке ад Београд у стечају и Југобанке ад Београд у стечају, између Banking Department Of the State Of New York и Агенције за осигурање депозита. Агенцији за осигурање депозита, као стечајном управнику наведених банака припао је један део средстава за спровођење поступка стечаја у Републици Србији.

На основу одобрења Министарства финансија Број: 482-01-19/2008-01 од 05. марта 2008. године, Агенција за осигурање депозита отворила је посебни девизни банкарски рачун за наведена средства. Укупан износ средстава која су пренета Агенцији и која су евидентирана под 31.12.2009. године у износу од УСД 52.605.258, орочена су од јануара 2010. године у складу са закљученим Уговором са том банком и Анексима уговора.

У наставку се даје преглед стања средстава Агенције у иностраној валути на наменским рачунима за средства донација, који се воде код пословних банака на дан 31.12.2011. године и то:

Стање на наменским рачунима у иностраној валути код пословних банака: у EUR и 000 динара

1	205-7140000155804	Комерцијална банка-донација SECO	1.230.422	128.753
2	275-22000837277	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 05SER03/09/01	136.664	14.301
3	275-22000840672	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 2010/238-723	401.578	42.021
4	275-220000838053	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 5305003501	884.298	92.534
5	275-22000839217	Societe Generale Banka Србија-донација бр. SRB-09/021	68.628	7.181
6	275-22000837568	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 71002467	763.289	79.871
7	275-22000839605	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 2009/210-095	10	1
8	275-22000831651	Societe Generale Banka Србија-донација бр. 2009/210-441	5.256	550
9	275-220008354	Societe Generale Banka Србија-донација	(0.47 USD)	0
Свега:			3.490.145	365.212

7.1. На рачуну главне књиге број 0502008 – Девизни рачун-Комерцијална банка-донација SECO, број: 205-7140000155804, пројекат „Техничка помоћ Агенцији за осигурање депозита у реструктурирању и приватизацији банкарског сектора и сектора осигурања у Србији“, евидентирају се уплате донатора и плаћање трошкова услуга за програм који се финансира као и обрачунате курсне разлике.

7.2. Рачуну главне књиге број 0502003 – Девизни рачун-Societe bank – Пројекат 05SER03/09/01, број: 275-22000837277, се односи на пројекат „Јачање координације Програма прекограничне сарадње и Јединице за управљање Министарства финансија“.

7.3. Рачуну главне књиге број 0502010 – Девизни рачун-Societe bank – Донација IPA 2010/238-723, број: 275-22000840672, се односи на пројекат „Успостављање првог нивоа контроле и подршка спровођењу програма прекограничне сарадње“.

7.4. Рачуну главне књиге број 0502004 – Девизни рачун-Societe bank – Донација Sida No. 5305003501, број: 275-220000838053, се односи на пројекат „Реформа координације политика у Влади Србије“.

7.5. На рачуну главне књиге број 0502009 – Девизни рачун-Societe bank – Донација Sida No. 71002467, број: 275-22000837568, се односи на пројекат „Подршка имплементацији Националне стратегије одрживог развоја Републике Србије“, који се финансира из донације Краљевине Шведске.

8. Средства Агенције у иностраној валути од USD 308 и EUR 312, чија противвредност износи 37 хиљада динара, у депозиту су код Југобанке а.д. у стечају (призната пријављена потраживања код надлежног суда).

9. Остала новчана средства у иностраној валути у износу од 8.040 хиљада динара, односе се на стање рачуна за продају обвезница старе девизне штедње Републике Србије, на коме су евидентирана средства од EUR 76.808 што износи 8.037 хиљада динара и на стање новчаних средства фонда за осигурање депозита намењених за куповину хартија од вредности Републике Србије – обвезница старе девизне штедње у износу од EUR 25 што у динарској противвредности износи 3 хиљаде динара.

У поступку ревизије извршена је конфирмација стања рачуна на дан 31.12.2011. године, код следећих банака:

- Комерцијална банка а.д. Београд, Извод отворених ставки дана 21.03.2012. године,
- Societe Generale Banka Srbija а.д. Београд, Потврду дана 20.03.2012. године и
- Piraeus bank а.д. Београд, Извод отворених ставки дана 26.03.2012. године.

Агенција је извршила годишњи попис стања средстава на свим рачунима на дан 31.12.2011. године.

На основу наведеног утврђено је:

1. Агенција је користила средства фонда за осигурање депозита, тако што је:

а) Деновала на свом главном рачуну код Комерцијалне банке средства фонда за осигурање депозита у износу од 135.940 хиљада динара у периоду од 26.10. до 30.11.2011. године и при томе остварила приход од камате у износу од 1.244 хиљада динара, који није пренела у фонд за осигурање депозита већ је иста средства задржала за своје потребе, противно одредбама члана 7. и 8. Закона о осигурању депозита, којима је прописано је за које намене и на који начин се могу користити средства фонда за осигурање депозита.

б) Утрошила средства фонда за осигурање депозита у 2011. години у износу од 60.000 хиљада динара на име надокнаде административних трошкова насталих у вези са управљањем средствима фонда за осигурање депозита, на основу обрачуна ових трошкова у износу од 60.303 хиљаде динара, који је нетачан у делу од 37.786 хиљада динара, јер су:

- зараде за 2011. годину за осам запослених обрачунате у целости (100%), у износу од 25.457 хиљада динара на терет средстава фонда за осигурање депозита, иако ови запослени према Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, не обављају искључиво послове у вези са обавезним осигурањем депозита, већ и послове у вези са осталим пословима Агенције који су утврђени чланом 3. став 2. Закона о Агенцији за осигурање депозита;
- остали трошкови једним делом произвољно обрачунати у висини од 40% од укупних годишњих трошкова Агенције у износу од 12.329 хиљада динара.

2. Агенција није интерним општим актима уредила услове и начин коришћења средстава фонда за осигурање депозита за покриће административних трошкова у вези са управљањем средствима фонда за осигурање депозита, као и врсте и методологију обрачуна ових административних трошкова.

2.6.2. Дати кредити и депозити (група рачуна 10, 11, 20 и 21)

Дати кредити и депозити	у 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Остали кредити	28.231	28.231
Остали наменски депозити у иностраној валути	<u>4.459.759</u>	<u>4.269.816</u>
Укупно	4.487.990	4.298.047
<i>Исправка вредности:</i>		
Исправка вредности датих кредита	<u>(28.231)</u>	<u>(28.231)</u>
Укупно	(28.231)	(28.231)
<i>Укупно дати кредити и депозити</i>	<i>4.459.759</i>	<i>4.269.816</i>

а) Остали кредити

Остали кредити у износу од 28.231 хиљада динара се односе на кредите у динарима дате на основу уговора о краткорочном кредиту за ликвидност закључених између Агенције СР Југославије за осигурање депозита и санацију банака и следећих банака као корисника кредита:

Корисник кредита	Уговор о кредиту		у 000 динара
	број	датум	Стање на дан 31.12.2011. године
Беобанка а.д. Београд у стечају	437/2001	17.05.2001. године	11.133
IGB банка а.д. Београд у ликвидацији	776/99	23.12.1999. године	400
Инвест банка а.д. Београд у стечају	439	17.05.2001. године	4.975
Ваљевска банка а.д. Ваљево у стечају	673/2000	13.11.2000. године	11.723
Укупно			28.231

Уговори о кредиту су закључени у складу са Одлукама Савета Агенције СР Југославије за осигурање депозита и санацију банака, да се средства која су коришћена у висини привремено купљених потенцијалних губитака, претворе у краткорочни кредит за ликвидност.

Исказана стања кредита се односе на пренета стања из ранијих година.

Обзиром да је над Беобанком а.д. Београд и Инвест банком а.д. Београд, дана 3. јануара 2002. године и Ваљевском банком а.д. Ваљево, дана 24.11.2004. године, отворен поступак стечаја на основу Решења трговинског суда о покретању стечајног поступка а да је IGB банка а.д. Београд у ликвидацији, исправка вредности ових кредита извршена је у целини.

б) Остали наменски депозити у иностраној валути

На рачуну остали наменски депозити у иностраној валути на дан 31.12.2011. године, исказан је износ од USD 55.149.859 или 4.459.759 хиљада динара.

Наведени износ се односи на средства која су пренета Агенцији за осигурање депозита као стечајном управнику, за спровођење поступка стечаја над Београдском банком а.д. Београд у стечају и над Југобанком а.д. Београд у стечају, у износу USD 52.605.258, која је Агенција орочила код Комерцијалне банке а.д. Београд, тако да укупно стање средстава на дан 31.12.2011. године, са оствареном каматом износи USD 55.149.859 или 4.459.759 хиљада динара.

Врховни суд државе Њујорк одобрио је Споразум о поравнању и о подели укупних новчаних средстава између Banking Department of the State of New York и Агенције за осигурање депозита

као стечајног управника агенције Београдске банке а.д. Београд у стечају и Југобанке а.д. Београд у стечају на територији САД, дана 27.11.2007. године са изменама Споразума од 20.03.2009. године.

По том основу Агенција за осигурање депозита, као стечајни управник Београдске банке а.д. Београд у стечају и Југобанке а.д. Београд у стечају, добила је средства за спровођење поступка стечаја над тим банкама у Републици Србији у износу USD 52.605.258.

На основу сагласности Министарства финансија Број 482-01-19/2008-1 од 5. марта 2008. године, Агенција је отворила посебан девизни рачун код Комерцијалне банке а.д. Београд за те намене.

Износ пренетих средстава од USD 52.605.258 (или 3.338.313 хиљада динара), Агенција за осигурање депозита у својим пословним књигама евидентирала је дана 30.11.2009. године на рачуну готовина и готовински еквиваленти. Иста средства су орочена у јануару 2010. године на период од 13 месеци по Уговору о орочавању средстава број 9000009001188, закљученом дана 04. јануара 2010. године између Комерцијалне банке а.д. Београд и Агенције за осигурање депозита. Уговорне стране су се сагласиле да Банка плаћа Депоненту камату по стопи од 2,4% годишње као и да се камата обрачунава месечно у девизама и приписује главници депозита.

Анексима број 1 и 2 основног Уговора, закљученим између Комерцијалне банке а.д. Београд и Агенције за осигурања депозита, увећан је износ орочених девизних средстава и продужен рок орочавања средстава и то:

Анексом I Уговора о орочавању девизних средстава број 9000009001188 од 04.02.2011. године, увећан је износ орочених девизних средстава на дан 04.02.2011. године на износ од USD 53.976.398 за износ приписане камате за период 04.01.2010.- 04.02.2011. године. Рок орочавања се продужава на 13 месеци, почев од дана 04.02.2011. године.

Анексом II Уговора о орочавању девизних средстава број 9000009001188 од 05.03.2011. године, увећан је износ орочених девизних средстава на дан 04.03.2012. године на износ од USD 55.375.461 за износ приписане камате за период 04.02.2011.- 04.03.2012. године. Рок орочавања се продужава на 13 месеци, почев од дана 04.03.2012. године.

Стање средстава на рачуну орочених депозита Агенције на дан 31.12.2011. године је усаглашено са Комерцијалном банком а.д. Београд у износу од USD 55.149.859 или 4.459.759 хиљада динара, од чега се USD 55.038.884 или 4.450.785 хиљада динара односи на потраживања за главницу а преостали износ на потраживања за камату од USD 110.975 или 8.974 хиљада динара.

2.6.3. Хартије од вредности (без сопствених акција): рачуни групе 12 (осим 128), 22

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Хартије од вредности обвезнице Републике Немачке	9.597.912	7.927.547
Хартије од вредности РС којима се тргује у инострану валути	1.867.619	1.715.706
Хартије од вредности дисконтне обвезнице Француске	4.389.330	4.420.002
Хартије од вредности РС државне обвезнице у инострану валути	321.980	0
Стање на дан 31. децембра	16.176.841	14.063.255

1. Стање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у инострану валути *обвезница Републике Немачке* у износу од EUR 91.722.372, што у противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 9.597.912 хиљада динара, односи се на хартије од вредности намењене трговању стечене улагањем девизних средстава Агенције –

средстава фонда за осигурање депозита, које је извршила Народна банка Србије, по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције.

Одредбама члана 8. став 3. Закона о осигурању депозита, предвиђено је да се на основу одлуке Управног одбора Агенције и уговора закљученог са Агенцијом и по налогу Агенције, Народна банка Србије, у своје име а за рачун Агенције, девизна средства фонда за осигурање депозита улаже у стране хартије од вредности (инвестициони портфолио) или их полаже као депозит код страних банака (ликвидносни портфолио), у складу с политиком управљања девизним резервама. Агенција и Народна банка Србије, закључили су уговор Г. бр. 10441 од 21.12.2005. године, по коме Народна банка Србије управља девизним средствима фонда за осигурање депозита Агенције, на основу налога Агенције и у складу са политиком управљања девизним резервама Народне банке Србије.

Средства фонда која се воде на девизном рачуну код Народне банке Србије, Агенција је улагала у 2011. години у складу са Глобалним оквиром за инвестирање за Агенцију – Фонд за осигурање депозита за 2011. годину, који је саставни део Одлуке о усвајању Инвестиционе политике управљања средствима Агенције – Фонда за осигурање депозита за 2011. годину, коју је донео Управни одбор Агенције дана 25.02.2011. године у складу са смерницама Народне банке Србије.

Ове хартије од вредности се продају пре доспећа сходно оцени Народне банке Србије.

Књиговодствена и тржишна вредност ових хартија од вредности на крају обрачунског периода у износу од 9.597.912 хиљада динара (EUR 91.722.372), односи се на купонске обвезнице Републике Немачке (German Government Bonds) са роком доспећа од једне до три године.

Обрачун курсних разлика се врши са последњим даном у кварталу.

Разграничење камате по купонима иностраних хартија од вредности, месечно обрачунава Народна банка Србије, о чему доставља Агенцији извод са девизног рачуна.

Промену вредности купонских и дисконтних иностраних хартија од вредности, обрачунава Народна банка Србије месечно и при продаји купонских ХоВ, о чему доставља Агенцији извод са девизног рачуна.

Камата садржана у хартијама од вредности обвезнице Немачке исказана на дан 31.12.2011. године у износу од EUR 759.387, односно 79.463 хиљаде динара, једнака је обрачунатим приходима по основу камата ХоВ Републике Немачке исказаним на дан 31.12.2011. године.

Одступање од номиналне вредности хартија од вредности је разлика између номиналне вредности хартија од вредности и тржишне вредности која је умањена за камату („principal“).

2. Стање хартија од вредности РС којима се тргује у иностраној валути, у износу од EUR 17.847.887, што у противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 1.867.619 хиљада динара, односи се на обвезнице старе девизне штедње Републике Србије намењене трговању исказане по тржишној вредности. Номинална вредност обвезница износи EUR 20.509.100. У обвезнице старе девизне штедње Републике Србије, инвестирана су средства са динарског рачуна Фонда за осигурање депозита који се води код Народне банке Србије.

У наставку се даје преглед тржишне вредности портфолиа у обвезницама старе девизне штедње на дан 31.12.2011. године:

Серија	Количина	Цена на дан 31.12.2011. године	Тржишна вредност на дан 31.12.2011. године (EUR)
A2012	2,102,554	97.80	2,056,298
A2013	4,397,654	92.79	4,080,583
A2014	3,872,760	90.00	3,485,484

A2015	5,427,056	82.60	4,482,748
A2016	4,709,076	79.48	3,742,774
	20,509,100		17,847,887

„Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности“ а.д. Београд, доставио је Агенцији као власнику ХоВ, Извод стања рачуна на дан 30.12.2011. године, према којем салдо обвезница старе девизне штедње Републике Србије износи EUR 20.509.100.

Остварена добит при наплати се обрачунава као разлика између номиналне и тржишне вредности обвезница на крају претходне године, односно на дан куповине обвезница ако су купљене и продате у току године, умањена за трошак провизије.

Купопродаја обвезница се врши преко „Комерцијалне банке“ а.д. Београд, која за Агенцију обавља брокерско-дилерске послове и послове вођења рачуна хартија од вредности.

Између Агенције и „Комерцијалне банке“ а.д. Београд, закључени су следећи уговори:

- Уговор о обављању кастоди послова бр. V010600 од 04.05.2007. године,
- Уговор о посредовању у куповини и продаји хартија од вредности бр. Б001202 од 21.04.2008. године,
- Уговор о отварању и вођењу наменских динарских/девизних рачуна домаћих правних лица за куповину/продају ХОВ, бр. 229-2 од 03.02.2009. године,
- Уговор о посредовању у куповини и продаји хартија од вредности бр. Б001202 од 28.07.2009. године.

Обрачун курсних разлика се врши са последњим даном у кварталу.

Обрачун промене вредности ХоВ је извршен на дан 31.12.2011. године као разлика између тржишне вредности ХоВ и књиговодствене вредности.

3. Стање хартија од вредности дисконтних обвезница Француске, у износу од EUR 41.946.605, што у противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 4.389.330 хиљада динара, односи се на хартије од вредности намењене трговању стечене улагањем девизних средстава Агенције – средстава фонда за осигурање депозита, које је извршила Народна банка Србије, по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције.

Књиговодствена и тржишна вредност ових хартија од вредности на крају обрачунског периода, односи се на дисконтне државне обвезнице Републике Француске (French Government Bills) са роком доспећа до једне године:

- номиналне вредности у износу од 4.389.685 хиљада динара (EUR 41.950.000),
- одступања од номиналне вредности дисконтних хартија од вредности у износу од 355 хиљада динара (EUR 3.395).

Одступање од номиналне вредности хартија од вредности је разлика између номиналне вредности хартија од вредности и тржишне вредности („principal“).

Приходе свођења на фер вредност при продаји дисконтних ХОВ, обрачунава Народна банка Србије, о чему доставља Извод девизног рачуна ХоВ примљених на управљање у име и за рачун Агенције.

4. Стање хартија од вредности РС државне обвезнице у страниј валути, у износу од EUR 3.077.000, што у противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 321.980 хиљада динара, односи се на дугорочне хартије од вредности које се држе до доспећа у страниј валути.

Хартије од вредности су купљене девизним средствима Фонда за осигурање депозита дана 31.05.2011. године, о чему је „Комерцијална банка“ а.д. Београд, овлашћена банка, издала потврду бр. 218-307/11 од 01.06.2011. године. Агенција је купила 3077 државних обвезница по појединачној номиналној вредности од EUR 1.000,00 односно у укупној вредности од EUR 3.077.000. обвезнице су емитоване на основу Одлуке Владе Републике Србије о емисији дугорочних државних обвезница 05 Број: 424-3966/2011 од 26. маја 2011. године²³. Основни елементи у вези са наплатом потраживања по овим хартијама од вредности су:

- каматна стопа – 5% годишње и наплаћује се путем купона који доспевају на наплату полугодишње (01. децембра и 01. јуна),
- датум доспећа 01. јун 2014. године,
- вредност сваког купона је једнака и износи EUR 76.925,
- хартије од вредности гласе на име.

Обрачун курсних разлика се врши квартално.

У наставку се даје:

Стање, структура и промене портфолија Фонда за осигурање депозита у 2011. години

Р. б.	Врста улагања	у 000 динара					
		Стање на дан 31.12.2011.		Стање на дан 31.12.2010.		Промене стања у 2011. години	
		у RSD	у EUR	у RSD	у EUR	у RSD	у EUR
1	Купонске ино ХоВ	9,597,912	91,722,372	7,927,547	75,143,912	1,670,365	16,578,460
2	Дисконтне ино ХоВ	4,389,331	41,946,605	4,420,001	41,896,464	-30,670	50,141
3	Ино депозити	2,563,702	24,500,000	696,288	6,600,000	1,867,414	17,900,000
4	Обвезнице старе девизне штедње	1,867,619	17,847,887	1,715,706	16,262,890	151,913	1,584,997
5	Обвезнице Републике Србије у иностраној валути	321,980	3,077,000			321,980	3,077,000
6	Средства на девизном рачуну	32,389	309,530	27,039	256,297	5,350	53,233
7	Средства на динарском рачуну	29	279	45	425	-16	-146
	Укупно	18,772,962	179,403,673	14,786,626	140,159,988	3,986,336	39,243,685

Агенција је извршила годишњи попис стања свих хартија од вредности на дан 31.12.2011. године.

2.6.4. Остали пласмани (група рачуна 16, 26)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Остали пласмани у динарима	4.000	4.000
Остали пласмани у иностраној валути	2.563.702	696.288
Укупно	2.567.702	700.288

а. *Остали пласмани у динарима*, се односе на пласмане:

- | | у 000 динара |
|--|--------------|
| - друштву за осигурање “Балкан осигурање” а.д. у стечају | 4.000 |
| - Станком банци а.д. Београд у ликвидацији | <u>300</u> |

²³ „Службени гласник РС“, бр. 36/2011

Укупно	4.300
Исправка вредности осталих пласмана	(300)
Укупно	4.000

Исказано стање осталих финансијских пласмана у износу од 4.000 хиљада динара, односи се на привремену позајмицу друштву за осигурање “Балкан осигурање” а.д. Београд у стечају, одобрену из средстава Агенције за осигурање депозита, ради покрића трошкова стечајног поступка а у циљу заштите стечајне масе.

Решењем Трговинског суда у Београду број VI/ст 28-07 од 23.03.2007. године, покренут је поступак стечаја над акционарским друштву за осигурање “Балкан осигурање” а.д. Београд у ликвидацији из Београда а за стечајног управника именована је Агенција за осигурања депозита.

Агенција за осигурање депозита као стечајни управник, поднела је дана 20.05.2008. године, преко свог повереника предлог бр. 122 за уплату привремене позамице ради покрића трошкова стечајног поступка у износу од 11.666 хиљада динара.

Решењем Трговинског суда у Београду број VI/ст 28-07 од 21.05.2008. године одобрена је уплата привремене позамице друштву за осигурање “Балкан осигурање” а.д. Београд у стечају ради покрића наведених трошкова а у циљу заштите стечајне масе.

Позајмица је одобрена из средстава Агенције у износу од 11.666 хиљада динара уз месечну каматну стопу у висини референтне стопе Народне банке Србије, под условима предвиђеним Одлуком управног одбора Агенције од 15.05.2008. године уз сагласност Одбора повериоца од 19.05.2008. године.

Уговором о привременој позајмици од 21.05.2008. године закљученим између Агенције за осигурање депозита и “Балкан осигурање” а.д. Београд у стечају, стечајни дужник се обавезује да ће извршити повраћај позајмице одмах по формирању стечајне масе, а најдаље до главне деобе.

Дана 02.09.2009. године извршен је повраћај дела главнице дуга од стране стечајног дужника у износу од 7.666 хиљада динара, тако да на дан 31.12.2011. године, остали финансијски пласмани по овом основу износе 4.000 хиљада динара.

b. Остали пласмани у станој валути, се односе на:

	у 000 динара
Остале краткорочне финансијске пласмане код Народне банке Србије у станој валути	EUR 24.500.000 2.563.702

На рачуну осталих краткорочних финансијских пласмана код Народне банке Србије у станој валути, исказан је износ од EUR 24.500.000 или 2.563.702 хиљада динара у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије, који се односи на орочене депозите Агенције за осигурање депозита код Народне банке Србије у складу са Уговором о управљању девизним средствима Г. бр. 10441, закљученом између Народне банке Србије и Агенције за осигурање депозита дана 21. децембра 2005. године.

Девизна средства Агенције за осигурање депозита – Фонда за осигурање депозита, воде се на посебном девизном рачуну код Народне банке Србије у складу са Уговором о отварању и вођењу девизних рачуна код Народне банке Србије, Г.број 7133 од 12.10.2005. године и Анексу истог број 6272 од 3. јуна 2011. године.

Народна банка Србије управља девизним средствима Фонда за осигурање депозита Агенције, у своје име а за рачун Агенције на начин којим се умањује ризик, остварују одговарајући приходи и одржава ликвидност фонда, и у складу са политиком управљања девизним резервама Народне банке Србије (по основу општих и оперативних смерница за управљање девизним резервама НБС), као и Глобалним оквиром за инвестирање за Агенцију – Фонда за осигурање депозита за 2011.

годину који је саставни део Одлуке о усвајању инвестиционе политике управљања средствима Агенције – Фонда за осигурање депозита за 2011. годину.

Управљање девизним средствима врши се на основу писменог налога Агенције да се девизна средства инвестирају у стране хартије од вредности – *инвестициони портфолио* или да се пласирају као депозит на одређени рок – *ликвидносни портфолио*. (члан 5. Уговора).

Народна банка Србије на средства Агенције која се пласирају у виду депозита у еврима (overnight база), плаћа камату у висини камтне стопе EONIA умањење за 25 базичних поена-0,25%, а за друге рокове доспећа – у висини висини камтне стопе EURIBOR умањење за 25 базичних поена-0,25%.

На средства Агенције која се инвестирају у иностране ХоВ Народна банка Србије обрачунава и наплаћује трошкове инвестиционог портфолиа месечно – у висини 25 базичних поена-0,25% на годишњем нивоу на просечну номиналну вредност инвестираних средстава у току месеца.

Орочавање девизних средстава врши се на основу писмених налога Агенције за осигурање депозита, Сектору за девизне послове Народне банке Србије, да се одређени износ девизних средстава пласира као депозит на одређени рок. Исказано стање на рачуну осталих краткорочних финансијских пласмана на дан 31.12.2011. године у износу од EUR 24.500.000 или 2.563.703 хиљада динара односи се на орочене депозите Агенције за осигурање депозита код Народне банке Србије и то:

Износ орочених средстава у ЕУР	Датум налога за орочавање средстава код НБС	Датум извода код НБС	Рок орочавања
3.300.000	12.12.2011.	15.12.2011.	90 дана
7.500.000	12.12.2011.	16.12.2011.	90 дана
1.000.000	26.12.2011.	28.12.2011.	90 дана
2.700.000	26.12.2011.	28.12.2011.	90 дана
1.000.000	26.12.2011.	28.12.2011.	90 дана
2.000.000	26.12.2011.	28.12.2011.	90 дана
7.000.000	28.12.2011.	04.01.2012.	90 дана
24.500.000			

2.6.5. Нематеријална улагања (рачуни групе 33)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Нематеријална улагања	1.052	0
-Патенти, лиценце и софтвер	<u>1.147</u>	-
Свега:	1.147	-
Исправка вредности:		
- Патенти, лиценце и софтвер	<u>(95)</u>	-
	95	-

Вредност нематеријалних улагања на дан 31. децембра 2011. године, износила је 1.052 хиљаде динара, а односи се на лиценциране програмске алате - софтвере ИВМ-а и радне станице, набављене у току 2011. године, за послове аутоматизације миграције података.

Укупно уговорена купопродајна вредност је износила 1.147 хиљада динара. Веза, *Напомена 2.8.*

Исправка вредности нематеријалних улагања – софтвера, на дан 31. децембра 2011. године, износила је 95 хиљада динара и односи се на обрачунату амортизацију за 2011. годину у наведеном износу.

2.6.6. Основна средства и инвестиционе некретнине (рачуни групе 34 и 35)

	<u>31.12.2011.</u>	У 000 динара <u>31.12.2010.</u>
Основна средства и инвестиционе некретнине	5.225	7.694
-Опрема	22.562	28.186
-Остала основна средства	<u>466</u>	<u>466</u>
Свега:	23.028	28.652
 Исправка вредности:		
-Опрема	<u>(17.803)</u>	<u>(20.958)</u>
Свега:	(17.803)	(20.958)

Укупна повећања основних средстава и инвестиционих некретнина у току пословне године по набавној вредности износе 143 хиљаде динара и у потпуности се односе на нове набавке. Укупна смањења основних средстава и инвестиционих некретнина у току пословне године по набавној вредности износе 2.612 хиљада динара и односе се на обрачунату амортизацију опреме.

Агенција је извршила нову набавку опреме – хардвера (три радне станице) у укупној вредности од 143 хиљаде динара, за послове аутоматизације миграције података. Веза, *Напомена 2.8.*

Приликом редовног годишњег пописа за 2011. годину а на основу одлуке Управног одбора Агенције о отпису и искњижавању основних средстава од 30. јануара 2012. године, основна средства Агенције, која се не користе због дотрајалости и функционалне неупотребљивости, чија је набавна вредност и исправка вредности износила 5.767 хиљада динара, отписана су у целисти и искњижења из књиговодствене евиденције и то:

Назив основног средства	у 000 динара	
	Набавна вредност	Исправка вредности
Рачунарска опрема	2.059	2.059
Телефони и телефакс апарати	1.606	1.606
Клима уређаји и канц. опрема	821	821
Путничко возило Renault Clio	1.281	1.281
Укупно	5.767	5.767

На основу одлуке Управног одбора Агенције из октобра 2011. године, извршена је продаја путничког возила марке Renault Clio, које је набављено 1997. године, путем јавне лицитације. Постигнута продајна цена износила је 137 хиљада динара. Уговор о купопродаји је закључен дана 28.11.2011. године. Добитак по основу продаје путничког возила у наведеном износу књижен је у корист осталих прихода. Веза, *Напомена 2.7.6.d).*

Агенција није нормативно уредила начин отуђења дотрајалих основних средстава предложених за расходовање.

На основу Закона о заштити животне средине²⁴, Управни одбор Агенције донео је Правилник о управљању отпадом којим се уређује поступак управљања отпадом који настаје у пословном простору Агенције за осигурање депозита, на начин којим се обезбеђује најмањи ризик по

²⁴„Службени гласник РС“, бр. 135/2004, 36/2009, 36/2009 - др. закон, 72/2009 - др. закон, 43/2011 – одлука УС)

угрожавање живота и здравља људи и животне средине, и утврђује систем контрола и мера смањења негативног утицаја на здравље људи и животну средину.

Остала основна средства у износу од 466 хиљада динара исказана су по набавној вредности а односе се на уметничке слике у вредности од 427 хиљада динара и антиквитете у вредности од 39 хиљада динара, набављене ранијих година. За наведена средства није вршен обрачун амортизације обзиром да се ради о средствима која се не троше и не губе вредност у току века коришћења.

Агенција не располаже атестима, потврдом или мишљењем стручне установе или органа о томе да се напред наведена средства сматрају делима ликовне уметности и сл.

Амортизација основних средстава

Начин обрачуна амортизације наматеријалних улагања и основних средстава Агенције, регулисан је Правилником о амортизацији наматеријалних улагања и основних средстава, донетим од стране Управног одбора дана 12.10.2005. године.

Предрачун амортизације се врши квартално током године и на основу њега књиже се периодични трошкови амортизације. На крају пословне године саставља се коначан обрачун амортизације и тако утврђени износи амортизације се објављују у финансијским извештајима. За износ амортизације формира се исправка вредности посебно за сваки књиговодствени рачун основних средства.

Трошкови амортизације на дан 31.12.2011. године су износили 2.707 хиљада динара, од чега се односи на трошак амортизације опреме 2.612 хиљада динара а преостали износ од 95 хиљада динара на обрачунату амортизацију нематеријалних улагања – софтвера.

2.6.7. Остала средства (група рачуна 03, 09, 19, 29, 30, 38)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Остала средства	30.845	17.700
-Потраживања од запослених	50	82
-Потраживања за више плаћен порез на добитак	15.588	-
-Остала потраживања из оперативног пословања	14.580	17.502
-Пролазни и привремени рачуни	21	-
-Разграничени остали трошкови	657	167
-Исправка вредности осталих потраживања-предузећа у стечају	(51)	(51)

Исказано стање осталих средстава од 30.845 хиљада динара, највећим делом се односи на следеће:

а) *Потраживања за више плаћен порез на добитак* за 2011. годину у износу од 15.588 хиљада динара.

б) *Остала потраживања из оперативног пословања* у износу од 14.580 хиљада динара, од чега се део од 13.967 хиљада динара односи на потраживања по основу датог стамбеног кредита динара запосленом лицу у Агенцији а преостали износ од 613 хиљада динара на потраживања по основу рефундације трошкова.

Потраживања по основу датог стамбеног кредита динара запосленом лицу у Агенцији, исказана су на основу Уговора о кредиту бр. 1420 од 5. децембра 2003. године, који је Агенција за осигурање депозита санацију, стечај и ликвидацију банака склопила са лицем запосленим у Агенцији –

Лидијом Перовић, на основу Закона о стамбеним односима СР Србије²⁵, Правилника о условима и начину решавања стамбених питања радника Агенције федерације за осигурање депозита и санацију банака од 16.10.1991. године, Одлуке Савета Агенције о одобрењу исплате из средстава, број 425/03 од 25. новембра 2003. године, Одлуке Комисије о решавању стамбених питања радника Агенције и о одобравању кредита, О.број 425-1/03 од 01.12.2003. године и Одлуке Савета Агенције број 428/03 од 02.12.2003. године о давању сагласности на Одлуку Комисије О.бр. 425-1/03 од 01.12.2003. године.

Чланом 9. наведеног Правилника регулисано је између осталог да се износ неотплаћеног дуга по кредиту ревалоризује почетком сваке календарске године, тако да се годишњи износ отплатне рате усклађује са растом цена на мало у СФРЈ али највише у висини просечног нето личног дохотка у привреди СФРЈ у протеклој години и да износ годишње камате буде 5%.

Одлуком О.бр. 425-1/03 од 01.12.2003. године, Комисије Савета Агенције за решавање стамбених питања радника Агенције о одобравању кредита, одобрен је кредит запосленом лицу у Агенцији у укупном износу од 9.524 хиљада динара, при чему је одређено да ће се кредит користити у складу са одредбама Правилника о условима и начину решавању стамбених питања радника Агенције, о чеми ће се закључити посебан Уговор о кредиту.

Услови одобравања кредита, утврђени су Уговором о кредиту у складу са одредбама Правилника и то између осталог да се ревалоризација неотплаћеног дуга по кредиту врши сваке календарске године, и то остатак дуга из претходне године са стањем на дан 31.12. а да камата на кредит износи 5% годишње и плаћа се почев од дана коришћења кредита.

Укупнан износ потраживања за стамбени кредит са стањем на дан 31.12.2011. године износи 13.967 хиљада динара (стање 31.12.2010. године у износу од 14.327 хиљада динара умањено за 360 хиљада динара колико су износиле месечне отплате кредита у 2011. години).

У оквиру ванбилансних позиција Агенција је евидентирала хипотеку која је успостављена у корист Агенције на стану који је корисник кредита купио.

Корисник кредита поднео је дана 15.12.2011. године захтев број 2878/2011 за одобрење измене начина отплате и корекције стања дуга по Уговору о кредиту, уз образложење: да је потребно извршити измену начина ревалоризације кредита услед промене прописа – непостојања податка о стопи раста цена на мало од јануара 2011. године; да начин ревалоризације кредита није пратио кретање тржишне цене стана и није на реалан начин вредновао извршене уплате на име измирења обавезе; да је применом сличног приступа ревалоризације реално очекивати даље повећање стања дуга; да се преостали период отплате кредита од преко 20 година уз каматну стопу од 5% не могу сматрати повољнијим условима у односу на комерцијалне.

Одлуком Управног Одбора О.бр.139/2011 од 26.12.2011. године формирана је Комисија са задатком да изради предлог решења у вези са условима отплате стамбеног кредита у вези са захтевом, изврши надзор над реализацијом одлуке Савета Агенције бр. 428/03 од 02.12.2003. године и Уговора о кредиту број 1420 од 05.12.2003. године, услед измене прописа, предложи начин и услове отплате и усаглашавања дуга по кредиту и уколико је неопходно ангажује одговарајуће стручњаке ради утврђивања стања дуга по кредиту на дан 31.12.2011. године.

Комисија је била дужна да извештај и предлог решења достави Управном одбору Агенције најкасније до 31. јануара 2012. године, а што до дана ревизије 24.07.2012. године, није учињено.

У току 2011. и 2012. године, Агенција није вршила обрачун ревалоризације и камате везано за кредит, који је била дужна да изврши почетком календарске године. Претходни обрачуни су извршени 31.01.2010. године, по стању дуга на дан 31.12.2009. године.

²⁵ „Службени гласник СРС“, бр. 12/1990 и 55/1990

У поступку ревизије Агенција је извршила обрачун ревалоризације и камате везано за наведени стамбени кредит, по стању дуга на дан 31.12.2010. године, применом коефицијента ревалоризације од 0,115 колико је износио коефицијент раста цена на мало од почетка 2010. године до краја децембра 2010. године²⁶, објављен 14.01.2011. године, и то на следећи начин:

у 000 динара

КОНТО Аналитика	Потраживања за стамбени кредит		
	главница	камата	укупно
Стање 31. децембра 2010. године	11.231	3.096	14.327
<i>Повећање</i>			
Износ ревалоризације	1.291	356	1.647
Камата за 2010. годину	626	172	798
Укупно повећање	1.917	528	2.445
Смањење – Отплате	252	108	360
Стање 31. децембра 2011. године	12.896	3.516	16.412

На основу наведеног, после извршеног обрачуна ревалоризације и камате по стању дуга на дан 31.12.2010. године и извршених отплата кредита у 2011. години, потраживање за стамбени кредит са стањем на дан 31.12.2011. године, износи 16.412 хиљада динара, што је за 2.085 хиљада динара више од стања дуга на дан 31.12.2010. године. Ревалоризација потраживања за стамбени кредит по основу главнице, обрачуната је у износу од 1.291 хиљаде динара и по основу камате у износу од 356 хиљада динара. Камата је обрачуната у износу од 798 хиљада динара. Укупно повећање потраживања по стамбеном кредиту износи 2.445 хиљада динара.

На основу наведеног, Агенција није у складу са уговором о стамбеном кредиту, почетком календарске 2011. године и касније, после објављивања коефицијента раста цена на мало од почетка 2010. године до краја децембра 2010. године, који је објављен 14.01.2011. године, извршила обрачун ревалоризације и камате по стању дуга на дан 31.12.2010. године по датом стамбеном кредиту из 2003. године, због чега су остала потраживања из оперативног пословања – потраживања за стамбене кредите, исказана у износу мањем за 2.445 хиљада динара, приходи од промене вредности потраживања који се односе на ревалоризацију главнице потраживања по основу датог стамбеног кредита, исказани у износу мањем за 1.291 хиљада динара и разграничени приходи камата у износу мањем за 1.154 хиљаде динара.

У циљу отклањања откривене неправилности, Агенција је извршила одговарајућа књижења у својим пословним књигама по овом обрачуну, тако што је за наведене износе повећала потраживања из оперативног пословања – потраживања за стамбене кредите, приходе од промене вредности потраживања који се односе на ревалоризацију главнице потраживања по основу датог стамбеног кредита и разграничене приходе камата, о чему је као доказ доставила Државној ревизорској институцији, Налог за књижење број 17 од 21.08.2012. године и аналитичку картицу главне књиге конта 0360 – Остала потраживања из оперативног пословања-потраживања за стамбени кредит, за период од 01.01. до 28.08.2012. године.

Преостали износ осталих потраживања у износу од 613 хиљада динара, односи се на следећа потраживања по основу рефундације трошкова:

- потраживања по основу рефундације од банака и осигуравајућих друштава у стечају за плаћене услуге оглашавања код продаје непокретности у износу од 330 хиљада динара,
- остала потраживања из оперативног пословања – потраживања од Секретаријата дечије заштите за породилско боловање у износу од 75 хиљада динара,

²⁶ „Службени гласник РС“, бр. 1/2011

- потраживања из буџета Републике Србије у износу од 157 хиљада динара за плаћене трошкове покретања стечаја над предузећима над којима је покренут стечајни поступак и
- потраживања из пословних односа – депозит банкама у стечају у износу од 51 хиљаду динара за које је у целини извршена исправка вредности.

с) На рачуну активних временских разграничења исказани су *разграничени остали трошкови* у износу од 657 хиљада динара. Односе се на трошкове стручних часописа у износу од 185 хиљада динара и трошкове ревизије финансијских извештаја у износу од 472 хиљаде динара, унапред плаћених у обрачунском периоду а односе се на будући период.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција није у складу са уговором о стамбеном кредиту, у току 2011. године, а после објављивања коефицијента раста цена на мало дана 14.01.2011. године, извршила обрачун ревалоризације и камате по стању дуга на дан 31.12.2010. године по датом стамбеном кредиту из 2003. године, због чега су остала потраживања из оперативног пословања – потраживања за стамбене кредите, исказана у износу мањем за 2.445 хиљада динара.

2.6.8. Резервисања (рачуни од 450 до 454)

	<u>31.12.2011.</u>	У 000 динара <u>31.12.2010.</u>
Резервисања	8.417	8.240
Резервисања за јубиларне награде	3.825	4.305
Резервисања за исплату отпремнина при одласку у пензију	4.592	3.935

а) Резервисања у износу од 8.417 хиљада динара се односе на резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију у износу од 4.592 хиљада динара и резервисања за јубиларне награде у износу од 3.825 хиљада динара.

Резервисања су обрачуната на основу Међународног рачуноводственог стандарда 19 – Примања запослених, који регулише рачуноводствено обухватање и обелодањивање примања запослених од стране послодавца. Стандардом се захтева признавање обавезе када је запослени пружио услуге у замену за примања која ће му бити исплаћена у будућности, и расхода када се троше економске користи настале из услуга које је запослени пружио у замену за примања.

Обрачун резервисања извршен је од стране овлашћеног актуара ангажованог на захтев Агенције за осигурање депозита. Овлашћени актуар који је извршио обрачун има овлашћење за обављање актуарских послова број 22/91 од 28. јуна 1991. године, издато у складу са Одлуком о условима за стицање звања овлашћеног актуара.

Обрачун резервисања извршен је на основу података о запосленима (на дан 31.12.2011. године укупан број запослених износио је 25), за које су достављени подаци о полу, старости, укупном радном стажу и интерном радном стажу у Агенцији. Обзиром да је једном запосленом престао радни однос на дан 31.12.2011. године, он је искључен из обрачуна.

Резервисања за отпремнине се односе на резервисања средстава за исплату отпремнина при одласку у пензију за 24 запослена у Агенцији у износу од 4.592 хиљада динара. Како су резервисања за отпремнине утврђена крајем претходне пословне године износила 3.934 хиљада динара, повећање износа резервисања од 658 хиљада динара је исказано на терет расхода резервисања.

Резервисања за јубиларне награде се односе на исти број запослених као и за отпремнине – укупно 3.825 хиљада динара. У току 2011. године исплаћене су јубиларне награде за 7 запослених у износу од 833 хиљада динара (119 хиљада динара по запосленом). Повећање резервисања за јубиларне награде из претходне године које је износило 353 хиљада динара исказано на терет расхода резервисања.

У складу са Правилником о раду Агенције, исплата отпремнина при одласку у пензију предвиђена је у висини 5 просечних зарада у Агенцији, у месецу који претходи месецу у коме се отпремнина исплаћује а исплата јубиларних награда, за сваких 5 навршених година непрекидног рада у Агенцији, у висини од једне просечне зараде у претходном месецу у односу на месец у којем се награда додељује.

2.6.9. Остале обавезе (рачуни групе 43 осим 434, 44, 48, 49, 53, 58 и 59)

	<u>31.12.2011.</u>	У 000 динара <u>31.12.2010.</u>
Остале обавезе	4.961.272	4.627.717
-Остале обавезе у динарима	52.553	55.692
-Пасивна временска разграничења у динарима	4.025	5.009
-Остале обавезе у иностраној валути	4.459.920	4.290.364
-Пасивна временска разграничења у иностраној валути	<u>444.774</u>	<u>276.652</u>
Свега:	4.961.272	4.627.717

а) Од укупног износа *осталих обавеза у динарима*, део од 1.247 хиљада динара се односи на обавезе према добављачима, а преостали износ од 51.306 хиљада динара на остале обавезе из пословних односа.

Највећи износи обавеза према добављачима се односе на Комерцијалну банку а.д. Београд, за исказане обавезе по основу платних картица у износу од 530 хиљада динара и Београдску банку а.д. у стечају, у износу од 517 хиљада динара, са којима је Агенција усагласила стање међусобних обавеза и потраживања путем Извода отворених ставки.

Од укупног износа обавеза из пословних односа, највећи део у износу од 49.160 хиљада динара се односи на примљена средства из донације Швајцарске конфедерације – Подршка унапређењу социјалног укључивања у Републици Србији, а преостали износ од 2.146 хиљада динара односи се на обавезе за депонована средства по основу тендера за продају непокретности банака и осигуравајућих друштава у стечају.

б) *Пасивна временска разграничења у динарима* износе 4.025 хиљада динара. Односе се на разграничени приход по основу обрачунате камате на дати стамбени кредит у износу од 2.989 хиљада динара и остала разграничења у износу од 1.036 хиљада динара која се односе на средства распоређена у приходе у износу годишње амортизације основних средстава набављених из средстава донација.

с) На рачунима *осталих обавеза у иностраној валути* исказан је износ од USD 55.151.838 или 4.459.920 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године, који се односи на обавезе Агенције као стечајног управника Београдске банке а.д. Београд у стечају и Југобанке а.д. Београд у стечају, према повериоцима ових банака, на основу Споразума о поравнању и о расподели укупних новчаних средстава између Banking Department of the State of New York и Агенције од 27.11.2007. године, са изменама од 20.03.2009. године, који је одобрио Врховни суд државе Њујорк.

Новчана средства пренета Агенцији на основу наведеног Споразума, орочена су код Комерцијалне банке а.д. Београд и исказана на рачунима осталих наменских депозита у иностраној валути, као што је објашњено у *Напомени 2.6.2. b.*

d) *Пасивна временска разграничења у иностраној валути* износе 444.774 хиљада динара. Једним делом се односе на разграничене приходе од камата садржаних у државним обвезницама Републике Немачке у износу од 79.463 хиљада динара (EUR 759.387) а другим делом у износу од 365.311 хиљада динара, на разграничене приходе у иностраној валути по основу примљених донација које Агенција администрира а које користе државне институције и то следећих донација:

	у 000 динара
Разграничени приход пројекат 05SER03/09/01- Европске агенције за реконструкцију / Делегације Европске комисије	14.307
Разграничени приход из донација Пројекат 2040647- Краљевине Шведска	92.536
Разграничени приходи – донација Швајцарске Конфедерације	128.753
Разграничени приход из донација Шведска SIDA	79.889
Разграничени приходи – IPA 2010/238-723- EУ	42.095
Разграничени приходи – Донација- Прекогранична сарадња Србија- Црна Гора	550
Разграничени приходи – Донације- NOR SSS - Краљевине Норвешке	<u>7.181</u>
Укупно	365.311

Донација у износу од 128.753 хиљада динара односи се на донацију коју је Агенција примила од Швајцарске конфедерације по основу Уговора закљученог између Републике Србије, Агенције за осигурање депозита и Швајцарске конфедерације – Државног секретеријата за економију (SECO), за реструктурирање и приватизацију банкарског сектора и сектора осигурања у Републици Србији. На основу уговора, средства су одобрена до укупног износа од EUR 2.741.640.

2.6.10. Укупан капитал (група рачуна 80 минус 128; 81; 82 осим 823; 83; минус 823; минус 84 осим 842)

	<u>31.12.2011.</u>	У 000 динара <u>31.12.2010.</u>
Укупан капитал	18.866.496	14.882.504
Фонд за осигурање депозита у динарима	3.608.431	2.781.618
Фонд за осигурање депозита у иностраној валути	14.654.555	11.354.452
Други капитал-Пословни фонд	239.819	239.819
Капитал	18.502.805	14.375.889
Добит у текућој години	128.955	271.879
Нераспоређени добитак у ранијим годинама	234.736	234.736
Добитак	<u>363.691</u>	<u>506.615</u>
Свега	18.866.496	14.882.504

На начин који је утврђен Законом о осигурању депозита, Агенција образује посебан фонд средстава ради обезбеђења средстава за осигурање депозита – *Фонд за осигурање депозита*. Фонд се формира од уплата премија за осигурање депозита које плаћају банке, прихода од улагања средстава фонда, средстава остварених наплатом потраживања Агенције из стечајне, односно ликвидационе масе банке по основу осигураних износа депозита, од продаје банке за посебне намене, средстава обезбеђених задуживањем, донација и средстава буџета Републике Србије.

Новчана средства фонда за осигурање депозита, Агенција држи на наменским депозитним рачунима отвореним код Народне банке Србије, посебно за уплате премија за осигурање депозита по основу осигурања динарских депозита, а посебно за уплате премија за осигурање депозита по основу девизних депозита физичких лица, предузетника и малих и средњих правних лица.

1. Фонд за осигурање депозита у динарима у 2011. години увећан је за износ од 826.813 хиљада динара, од чега у износу од 690.873 хиљаде динара на име уплаћених премија за осигурање динарских депозита и за износ распоређеног добитка за 2010. годину од 135.940 хиљада динара, по Одлуци Управног одбора Агенције О.бр.РЧ.-120/11 од 01. јула 2011. године.

2. Фонд за осигурања депозита у иностраној валути у 2011. години увећан је за износ EUR 32.419.173 односно у динарској противвредности за 3.300.103 хиљаде динара, на име уплаћених премија за осигурање девизних депозита, при чему се на динарску противвредност наплаћених премија осигурања на девизне депозите односи 3.314.482 хиљаде динара а на смањење по основу негативних курсних разлика износ од 14.379 хиљада динара.

У наставку се дају:

I Преглед обрачунате и наплаћене премије осигурања депозита у 2011. години по банкама

у 000 динара

Ред. бр.	Банка	у динарима	Премија наплаћена у иностраној валути		Укупно у динарима (3+5)
			EUR	динарска противвредност	
1	2	3	4	5	6
1	Агробанка ад Београд	17,569	1,444,552	147,637	165,206
2	Аик банка ад Ниш	34,426	2,324,768	237,749	272,175
3	Alpha banka ад Београд	22,884	1,860,207	190,293	213,177
4	Banca Intesa ад Београд	145,565	4,720,771	482,219	627,784
5	Kredit Agricole ад Нови Сад	11,679	392,800	40,166	51,845
6	Credy Banka ад Крагујевац	4,597	137,285	14,058	18,655
7	Дунав банка ад Звечан	1,045	3,675	374	1,419
8	EFG Eurobank штед. Београд	19,005	2,768,442	282,622	301,627
9	Erste bank ад Београд	25,708	716,915	73,404	99,112
10	Findomestic banka ад Београд	1,917	132,863	13,582	15,499
11	Hipo Alpe Adria ад Београд	17,650	1,312,442	134,139	151,789
12	Јубмес банка ад Београд	1,047	65,203	6,630	7,677
13	Југобанка Косовска Митровица	311			311
14	KBC banka ад Београд	8,650	303,234	30,945	39,595
15	Комерцијална банка ад Београд	71,257	4,958,135	507,605	578,862
16	Marfin banka ад Београд	2,754	124,198	12,685	15,439
17	Moskovska banka ад Београд	100	36,930	3,771	3,871
18	NLB Cont.ад Нови Сад	14,890	696,066	71,076	85,966
19	OTP banka ад Нови Сад	9,750	336,918	34,357	44,107
20	Opportunity banka ад Београд	710	78,232	7,970	8,680
21	Piraeus banka ад Београд	4,758	511,164	52,384	57,142
22	Банка Поштанска штедионица ад Београд	55,271	217,969	22,332	77,603
23	Привредна банка ад Београд	14,472	360,974	36,808	51,280
24	Procredit banka ад Београд	29,061	830,728	85,120	114,181
25	Raiffeisen bank ад Београд	35,731	2,569,821	262,743	298,474
26	Развојна банка Војводине	9,842	361,731	36,896	46,738
27	Societe Generale banka ад	29,732	1,281,903	130,766	160,498

	Београд				
28	Српска банка ад Београд	3,972	70,051	7,160	11,132
29	Unicredit banka ад Београд	24,305	1,391,626	142,315	166,620
30	Универзал банка ад Београд	18,409	392,945	40,229	58,638
31	Војвођанска банка ад Нови Сад	40,047	1,567,223	160,519	200,566
32	Volks banka ад Београд	6,738	271,660	27,750	34,488
33	Чачанска банка ад Чачак	7,021	177,742	18,178	25,199
Укупно		690,873	32,419,173	3,314,482	4,005,355

**II Преглед стања средстава Фонда за осигурање депозита
на дан 31. децембра од дана оснивања Агенције до 2011. године**

у 000 динара

Ред. бр.	Година на дан 31. децембра	Исказано у валути	Средства Фонда за осигурање депозита			Средњи курс EUR
			динарска	девизна	Укупно	
1	31. јул 2005.	RSD EUR	180,548 2,158,888		180,548 2,158,888	83.6301
2	2005	RSD EUR	205,813 2,407,165	162,420 1,899,644	368,233 4,306,809	85.5000
3	2006	RSD EUR	283,431 3,587,729	939,156 11,888,055	1,222,587 15,475,784	79.0000
4	2007	RSD EUR	402,249 5,076,578	2,128,960 26,868,530	2,531,209 31,945,108	79.2362
5	2008	RSD EUR	1,262,050 14,244,197	5,018,727 56,644,130	6,280,777 70,888,327	88.6010
6	2009	RSD EUR	1,983,801 20,688,562	7,649,881 79,778,667	9,633,682 100,467,229	95.8888
7	2010	RSD EUR	2,781,619 26,366,504	11,354,452 107,626,972	14,136,071 133,993,476	105.4982
8	2011	RSD EUR	3,608,431 34,483,946	14,654,555 140,046,145	18,262,986 174,530,091	104.6409

3. На рачуну *Други капитал-Пословни фонд*, евидентирана су иницијална средства фонда за санацију банака у износу од 239.819 хиљада динара, колико је исказано у свим финансијским извештајима Агенције почев од финансијског извештаја на дан 31. децембра 2006. године.

4. Сагласно Правилнику о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке²⁷ и Правилнику о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке²⁸, у пословним књигама и финансијском извештају Биланс стања Агенције на дан 31. децембра 2011. године исказан је добитак у износу од 363.691 хиљада динара, који се односи на кумулирани нераспоређени добитак у ранијим годинама у износу од 234.736 хиљада динара (почетно стање за 2011. годину) и добитак у текућој години у износу од 128.955 хиљада динара.

4.1. Нераспоређени добитак у ранијим годинама у износу од 234.736 хиљада динара, односи се на:

Опис	Износ у 000 динара
део добитка оствареног у 2008. години који није распоређен	214.493
добитак у 2007. години	20.243
Добит ранијих година	234.736

²⁷ „Службени гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009

²⁸ „Службени гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010

Добитак остварен у 2008. години исказан у годишњем Финансијском извештају Агенције за осигурање депозита са стањем на дан 31.12.2008. године, у износу од 394.471 хиљаде динара, распоређен је одлуком Управног одбора Агенције О.бр.РЧ.-80/09 од 23.06.2009. године, на следећи начин:

Опис	Износ у 000 динара
- за покриће губитка из ранијих година	39.489
- усмерава се у Фонд за осигурање депозита	140.489
- нераспоређена добит	214.493
Свега	394.471

Приликом усвајања годишњих финансијских извештаја за 2007. годину на основу одредби члана 17. Закона о Агенцији за осигурање депозита и члана 9. Статута Агенције за осигурање депозита, Управни одбор Агенције је донео Одлуку О.бр.РЧ.-51/08 од 15. маја 2008. године, којом је усвојио Годишњи финансијски извештај Агенције за осигурање депозита за 2007. годину на дан 31.12.2007. године, са елементима међу којима је и укупно остварени добитак 2007. године у износу од 20.243.499,84 динара, при чему није одлучивао о било ком облику издвајања из нераспоређене добити.

На основу наведеног, приликом усвајања годишњих финансијских извештаја за 2007. годину, Управни одбор Агенције, као представник оснивача, Републике Србије, није одлучивао о било ком облику издвајања из нераспоређене добити, исказане у износу од 20.243 хиљада динара, иако одредбе Међународних стандарда финансијског извештавања – Параграф 65. и 68. Оквира за састављање и презентацију финансијских извештаја, упућују на обавезу власника да одлучи о томе да ли и када ће се извршити расподела износа укључених у капитал, који је у овом случају у целини у власништву Републике Србије.

Поред наведеног, питање расподеле добити није обухваћено ни законском ни интерном регулативом Агенције. Наиме, Закон о Агенцији за осигурање депозита, Статут Агенције за осигурање депозита као ни интерни општи акти Агенције, не садрже одредбе којима би се нормативно уредило распоређивање добитка. Исто тако, ни законском ни интерном регулативом Агенције, није регулисан начин покрића губитка.

4.2. У пословним књигама и финансијском извештају Биланс успеха Агенције на дан 31. децембра 2011. године исказан је резултат периода – добитак пре опорезивања у износу од 157.514 хиљада динара, добитак од креираних одложених пореских средстава 107 хиљада динара, порез на добит 28.666 хиљада динара и нето добит по одбитку пореза на добит 128.955 хиљада динара.

У наставку се даје:

**Биланс успеха Агенције за период 1. јануар – 31. децембар 2011. године
по пословним сегментима**

Приходи и расходи редовног пословања	у 000 динара		
	Агенција Фонд	Агенција друге делатности	Агенција укупно
Приходи од камата	181,189	19,108	200,297
Приходи од промене вредности ХОВ	246,474		246,474
Нето добитак од продаје ХОВ	5,016		5,016
I Укупно приходи редовног пословања	432,679	19,108	451,787
Расходи од камата	-35,736		-35,736

Расходи накнада и провизија	-36,153	-562	-36,715
Расходи од промене вредности ХОВ	-127,058		-127,058
Расходи резервисања		-1,011	-1,011
II Укупно расходи редовног пословања	-198,947	-1,573	-200,520
Негативне курсне разлике	1,183,658	1,052,609	2,236,267
Позитивне курсне разлике	1,172,743	1,052,786	2,225,529
<i>Нето расходи од курсних разлика</i>	-10,915	177	-10,738
Остали пословни приходи		82,995	82,995
Остали пословни расходи	-62,141	-104,194	-166,335
III Укупно нето курсне разлике и остали расходи	-73,056	-21,022	-94,078
IV Добитак (губитак) из редов. пословања (I, II, III)	160,676	-3,487	157,189
Нето губитак пословања које се обуставља		325	325
V Резултат периода пре опорезивања	160,676	-3,162	157,514
Текући порез на добит	-28,666		-28,666
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза		107	107
VI Добитак (губитак) за 2011. годину	132,010	-3,055	128,955

На основу наведеног, Агенција је за 2011. годину остварила нето добит по одбитку пореза на добит од 128.955 хиљада динара, искључиво у пословању средствима Фонда за осигурање депозита и то у износу од 132.010 хиљада динара, док је у пословању средствима осталих делатности, Агенција остварила губитак од 3.055 хиљада динара.

На основу наведеног утврђено је:

1. Управни одбор Агенције као представник оснивача-Републике Србије, није донео одлуку о расподели нераспоређене добити из 2007. године у износу од 20.243 хиљада динара, у складу са одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања, које упућују на обавезу власника да одлучи о томе да ли и када ће извршити расподелу добити.

2. Агенцији није интерним општим актом нормативно уредила распоређивање добитка и начин покрића губитка.

Препорука 3:

Препоручује се Управном одбору Агенције као представнику оснивача-Републике Србије, да донесе одлуку о расподели нераспоређене добити из 2007. године у износу од 20.243 хиљада динара, у складу са одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања, који упућују на обавезу власника да одлучи о томе да ли и када ће извршити расподелу добити.

Препорука 4:

Препоручује се Агенцији за осигурање депозита, да интерним општим актом нормативно уреди распоређивање добитка и начин покрића губитка.

2.6.11. Ванбилансне позиције (рачуни групе 90, односно 95; 91 осим 911 и 916, односно 96 осим 961 и 966; 911, 916 и 932 односно 961, 966 и 982; 92 односно 97; 93 осим 932, односно 98 осим 982)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Ванбилансне позиције	329.360.455	419.540.588
- Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима	1.775.163	2.472.074
- Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у ст. валути	<u>327.571.359</u>	<u>417.055.021</u>
<i>I Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица</i>	329.346.522	419.527.095

- Потраживања по суспендованој камати	3.466	3.026
- Друга ванбилансна актива	<u>10.467</u>	<u>10.467</u>
<i>II Друге ванбилансне позиције</i>	<i>13.933</i>	<i>13.493</i>
Свега:	329.360.455	419.540.588

I Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у укупном износу од 329.346.522 хиљаде динара, у целини се односе на пласмане по пословима које Агенција обавља у име и за рачун Републике Србије, од чега су пласмани у динарима 1.775.163 хиљаде динара а пласмани у страниј валути 327.571.359 хиљада динара.

У наставку се даје преглед преузетих потраживања у име и за рачун Републике Србије са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

Основ преузетих потраживања	у 000 динара	
	EUR	RSD
1) Париски клуб поверилаца	1,589,647,220	166,342,116
2) Лондонски клуб поверилаца	1,010,080,701	105,695,754
3) Међународна банка за обнову и развој (IBRD)	254,501,032	26,631,217
4) Капитал НИЛФА	58,684,249	6,140,773
5) Кинески кредит	56,980,364	5,962,476
6) Банака за развој Савета Европе	8,798,362	920,669
7) Уговори о намирењу	4,065,125	425,378
8) Кредит Европске заједнице	<u>2,825,535</u>	<u>295,666</u>
а) Преузета потраживања по основу иностраних поверилаца	2,985,582,588	312,414,049
б) Преузета потраживања по основу приватизације	161,815,053	16,932,473
Стање на дан 31. децембра 2011. године	3,147,397,641	329,346,522

Од укупног стања преузетих потраживања на дан 31. децембра 2011. године, у износу од 329.346.522 хиљаде динара (100%), Агенција је усагласила са дужницима износ од 87.742.393 хиљаде динара (26,64%), није усагласила стање потраживања у износу од 43.369.723 хиљаде динара (13,17%), док се преостали износ од 198.234.406 хиљаде динара (60,19%), односи на стање потраживања од дужника над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације и чија су потраживања пријављена у стечајну масу.

По захтеву Државне ревизорске институције, којим је тражено потврђивање салда на рачунима ванбилансних позиција – Послови у име и за рачун трећих лица, Агенције за осигурање депозита, са стањем на дан 31.12.2011. године, Министарство финансија – Управа за трезор, потврдило је да је у Главној књизи трезора Републике Србије, на економској класификацији – 351151-Остала ванбилансна актива, евидентиран салдо у износу од 312.414.049.066,13 динара, колико је евидентирано и у Главној књизи Агенције.

Редовним годишњим пописом средстава, имовине и обавеза Агенције на дан 31. децембра 2011. године, утврђено је да се сви рачуни ванбилансне активе слажу са ванбилансном пасивом и Главном књигом.

У складу са закључцима Владе Републике Србије о преузимању потраживања Републике Србије од банака и уговора које је Агенција закључила са банкама на основу закључака Владе Републике Србије, Агенција у пословним књигама у ванбилансној евиденцији, исказује потраживања по пословима у име и за рачун Републике Србије.

а) Стање укупних преузетих потраживања по основу обавеза према иностраним повериоцима са доспелом обрачуном каматом на дан 31.12.2011. године износи EUR 2.985.582.588 што у

динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 312.414.049 хиљада динара.

1) Париски клуб поверилаца EUR 1.589.647.220 или 166.342.116 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према повериоцима Париског клуба у износу од 166.342.116 хиљада динара, на главницу дуга се односи 133.393.095 хиљада динара и на камату укупно 32.949.021 хиљаду динара од чега је редовна камата 32.042.895 хиљада динара, капиталисана камата 890.185 хиљада динара и затезна камата 15.941 хиљаду динара.

Сагласно одредбама Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова²⁹, крајњи дужници – правна лица, односно њихови правни следбеници са седиштем на територији Републике Србије, у погледу чијих је обавеза банка у стечају, односно ликвидацији дужник, односно оригинални дужник или гарант у смислу законски преузетих обавеза, ослобађају се обавеза према банкама у стечају, односно ликвидацији и ступају у обавезу према Републици Србији, при чему је Агенција овлашћена да у име и за рачун Републике Србије, управља преузетим потраживањима из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца, Међународној банци за обнову и развој (IBRD), Европској инвестиционој банци, Банци за развој Савета Европе и другим иностраним повериоцима, у случају кад је Република Србија те обавезе преузела према Закону о регулисању односа између Савезне Републике Југославије и правних лица и банака са територије Савезне Републике Југославије које су првобитни дужници или гаранти према повериоцима Париског и Лондонског клуба³⁰, и у другим случајевима у складу са законом, по основу кога је Агенција у својим пословним књигама у ванбилансној евиденцији исказала главнице и обрачунате камате (редовне и капиталисане).

Јавни дуг Републике Србије према Париском клубу поверилаца се односи на обавезе Републике Србије по Закону о потврђивању Усаглашеног записника о консолидацији дуга Савезне Републике Југославије³¹. Усаглашени записник о консолидацији дуга Савезне Републике Југославије потписан је 13. децембра 2001. године у Паризу након чега се приступило преговорима са државама чланицама Париског Клуба, који су резултирали потписивањем билатералних споразума између Савезне Републике Југославије и земаља поверилаца, којима су путем репрограма или рефинансирања одобрене олакшице дуга за Савезну Републику Југославију.

2) Лондонски клуб поверилаца EUR 1.010.080.701 или 105.695.754 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према повериоцима Лондонског клуба у износу од 105.695.754 хиљада динара, на главницу дуга се односи 80.483.894 хиљада динара и на камату 25.211.860 хиљада динара.

У складу са одредбама Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова и одредбама Закона о ратификацији Меморандума о разумевању о реструктурирању дуга по NFA и TDFA између Републике Србије и међународног координационог комитета³², Народна банка Србије је уз допис бр. III – 6/МБМ/182-05 од 21. јуна 2005. године, доставила Агенцији податке о формирању обавезе по основу нове главнице према Лондонском клубу поверилаца, са стањем на дан 30.09.2004. године, као и стање дуга са планом отплате по сваком појединачном зајму који се налази у оквиру консолидованог дуга код Међународне банке за обнову и развој, Европске инвестиционе банке и Фонда за финансирање повећања запослености у привредно недовољно развијеним и изразито емиграционим подручјима СРЈ.

²⁹ „Службени гласник РС“, бр. 45/2005

³⁰ „Службени лист СРЈ“, бр. 36/2002 и 7/2003

³¹ „Службени лист СРЈ – Међународни уговори“, бр. 2/2002

³² „Службени гласник РС“, бр. 84/2004

3) Међународна банка за обнову и развој (IBRD) EUR 254.501.032 или 26.631.217 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према Међународној банци за обнову и развој (International Bank for Reconstruction and Development) у износу од 26.631.217 хиљада динара, на главницу дуга се односи 12.618.235 хиљада динара и на камату 14.012.982 хиљаде динара.

Обавезе Републике Србије према Међународној банци за обнову и развој (International Bank for Reconstruction and Development), код којих наплату потраживања од крајњих дужника администрира Агенција, односе се на обавезе Републике Србије по консолидационим зајмовима.

Обавезе по консолидационим зајмовима су регулисане путем шест Закона о потврђивању Споразума о зајму између Савезне Републике Југославије и Међународне банке за обнову и развој (Консолидациони зајам А, Б, Ц, Д, Е, Ф)³³. Споразуми за свих шест наведених консолидационих зајмова су закључени између Савезне Републике Југославије и Међународне банке за обнову и развој 17. децембра 2001. године, у складу са Законом о задужењу Савезне Републике Југославије код Међународне банке за обнову и развој³⁴.

Одлуком о начину измиривања обавеза Савезне Републике Југославије према Међународној банци за обнову и развој³⁵ и Одлуком о изменама одлуке о начину измиривања обавеза Савезне Републике Југославије према Међународној банци за обнову и развој³⁶, уређен је начин измиривања обавеза према Међународној банци за обнову и развој, ради извршења Закона о задужењу Савезне Републике Југославије код Међународне банке за обнову и развој.

4) Капитал ННЛФА EUR 58.684.249 или 6.140.773 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза по кредиту Капитал ННЛФА у износу од 6.140.773 хиљада динара, на главницу дуга се односи 6.038.769 хиљада динара и на камату 102.004 хиљада динара.

Стање преузетих потраживања у наведеном износу, у целости се односи на дужника ЈП „Електромрежа Србије“, Београд, са којим је Агенција на основу Извода отворених ставки на дан 30.11.2011. године, бр, 2943-6/11 од 22.12.2011. године, извршила међусобно усаглашавање потраживања и обавеза. Обавезе дужника су настале по основу узетих иностраних кредита за финансирање изградње енергетске преносне мреже у Југославији.

Законом о ратификацији споразума између Владе Социјалистичке Федеративне Републике Југославије и Владе Савезне Републике Немачке о одобравању помоћи у капиталу³⁷, Влада Савезне Републике Немачке одобрила је Влади Социјалистичке Федеративне Републике Југославије помоћ у капиталу у висини од 700 милиона немачких марака и у ту сврху је омогућила Народној банци Југославије да код Kreditanstalt-a für Wiederaufbau, Франкфурт на Мајни, узме зајмове до висине од 700 милиона немачких марака, од чега се 350 милиона немачких марака односи на финансирање изградње енергетске преносне мреже у Југославији.

Законом о потврђивању Усаглашеног записника о консолидацији дуга Савезне Републике Југославије³⁸, потписан 13. децембра 2001. године у Паризу, представници земаља поверилаца пристали су да препоруче својим владама да билатералним споразумима са Владом Савезне Републике Југославије, репрограмирају плаћања или рефинансирају дуг који обухвата између осталог и ОДА (Official Development Assistance) зајмове, у оквиру којих су Усаглашеним

³³ „Службени лист СРЈ – Међународни уговори“, бр. 13/2001

³⁴ „Службени лист СРЈ“, бр. 69/2001

³⁵ „Службени лист СРЈ“, бр. 13/2002

³⁶ „Службени лист СРЈ“, бр. 30/2002

³⁷ „Службени лист СФРЈ“, бр. 66/1974

³⁸ „Службени лист СРЈ – Међународни уговори“, бр. 2/2002

записником обухваћени зајмови за финансирање изградње енергетске преносне мреже у Југославији.

На основу Закона о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова, Агенција је закључила са Јавним предузећем „Електромрежа Србије“, Београд, Уговоре бр. 1730/06 од 20.03.2006. године и бр. 8584/06 од 21.12.2006. године, о регулисању обавеза према Републици Србији.

5) Кинески кредит EUR 56.980.364 или 5.962.476 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања од крајњих дужника по основу обавеза према Кинеском кредиту у износу од 5.962.476 хиљада динара, на главницу дуга се односи 5.678.105 хиљада динара и на камату 284.371 хиљада динара.

Споразумом о репрограму дуга између Републике Србије, као зајмопримца и Export – import Bank of China, као зајмодавца, закљученим 20. фебруара 2009. године, утврђена је висина репрограмираног дуга са стањем на дан 25.03.2009. године, као и услови под којима Република Србија сервисира репрограмирани дуг према кинеском иноповериоцу.

6) Банака за развој Савета Европе EUR 8.798.362 или 920.669 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза према Банци за развој Савета Европе у износу од 920.669 хиљада динара, на главницу дуга се односи 685.714 хиљада динара и на камату 234.955 хиљада динара.

Дуг по зајмовима Банаке за развој Савета Европе, уређен је Споразумом о зајму између Банаке за развој Савета Европе и Фонда за финансирање повећања запослености у привредно недовољно развијеним и изразито емиграционим подручјима Савезне Републике Југославије уз гаранцију Савезне Републике Југославије, са прилозима, потписан 30. априла 2002. године, потврђен Законом³⁹.

7) Уговори о намирењу EUR 4.065.125 или 425.378 хиљада динара

У складу са Законом о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих кредита, односно зајмова, Законом о приватизацији⁴⁰, Уредбом о начину и условима измиривања обавеза субјекта приватизације према повериоцима⁴¹ и на основу закључених уговора о намирењу потраживања са дужницима са којима је регулисан начин отплате дуга на рате, у ванбилансној евиденцији Агенције исказано је стање преузетих потраживања по основу Париског и Лондонског клуба поверилаца и других ино поверилаца од 425.378 хиљада динара на дан 31.12.2011. године.

8) Кредит Европске заједнице EUR 2.825.535 или 295.666 хиљада динара

Од исказаног стања преузетих потраживања по основу обавеза по Кредиту Европске заједнице у износу од 295.666 хиљада динара, на главницу дуга се односи 283.142 хиљаде динара и на камату 12.524 хиљаде динара.

Законом о задужењу Савезне Републике Југославије код Европске заједнице⁴², уређено је задужење Савезне Републике Југославије код Европске Заједнице ради измирења доспелих а неплаћених обавеза југословенских предузећа по зајмовима Европске инвестиционе банке а Одлуком о начину измиривања обавеза Савезне Републике Југославије према Европској

³⁹„Службени лист СРЈ – Међународни уговори“, бр. 9/2002

⁴⁰„Службени гласник РС“, бр. 38/2001, 18/2003, 45/2005, 123/2007, 123/2007-др. закон и 30/2010-др.закон

⁴¹„Службени гласник РС“, бр. 45/2006, 108/2007, 126/2007 и 60/2008

⁴²„Службени лист СРЈ“, бр. 53/2001

заједници⁴³, уређен је начин измиривања обавеза Савезне Републике Југославије према Европској заједници.

На основу Споразума о гаранцији између Савезне Републике Југославије и Европске инвестиционе банке, потписаног 9. јула 2001. године, потврђен Законом⁴⁴, Савезна Република Југославија се обавезала да као гарант и први дужник, изврши све монетарне обавезе према Европској инвестиционој банци, сваког од 11 таксативно наведених зајмопримаца са којима је Европска инвестициона банка закључила финансијске уговоре.

У наставку се даје преглед потраживања пренетих на Агенцију по основу обавеза према иностраним повериоцима, за 12 комитената са највећим стањем обавеза на дан 31.12.2011. године:

**ПОТРАЖИВАЊА ПРЕНЕТА НА АГЕНЦИЈУ ПО ОСНОВУ ПАРИСКОГ И ЛОНДОНСКОГ
КЛУБА ПОВЕРИЛАЦА, IBRD ЗАЈМА, КИНЕСКОГ КРЕДИТА, БАНАКЕ ЗА РАЗВОЈ
САВЕТА ЕВРОПЕ И ПО КРЕДИТУ ЕВРОПСКЕ ЗАЈЕДНИЦЕ
СА СТАЊЕМ НА ДАН 31.12.2011. ГОДИНЕ**

Матични број	Иницијална банка	Ста тус	Назив крајњег дужника	Основ	Укупно у UER (курс 31.12.2011.)	Укупно у 000 RSD 31.12.2011.
17530801	Инвестбанка ЛК	3	САРТИД СТЕЧАЈНА МАСА А.Д.	ЛОНДОН, ПАРИЗ, КИНА	1,313,969,710	137,494,973
07249802	ИБ/Југобанка	0	ЗАСТАВА АУТОМОБИЛИ У РЕСТРУКТУРИРАЊУ	ЛОНДОН, ПАРИЗ	175,477,693	18,362,144
20053658	Југобанка	1	ЈП ЕЛЕКТРОПРИВРЕДА СРБИЈЕ	ЛОНДОН, ПАРИЗ, КИНА, IBRD,ЕЗ	170,804,592	17,873,146
09017771		3	КОСОВСКА БАНКА А.Д. У СТЕЧАЈУ	ЛОНДОН, IBRD	165,053,571	17,271,354
07802161			ТЕРМОЕЛЕКРАНЕ НИКОЛА ТЕСЛА Д.О.О.	ЛОНДОН, ПАРИЗ, IBRD	103,182,645	10,797,125
20054182		1	ЈП ЕЛЕКТРОМРЕЖА СРБИЈЕ	IBRD,ЕЗ,ХИЛФ А, КИНА	87,914,339	9,199,436
06841813	Југобанка	3	СЕЛК '911' У СТЕЧАЈУ А.Д.	ЛОНДОН, ПАРИЗ,	60,866,819	6,369,159
09014128	Југобанка		'Д.Д. 'ФЕРОНИКАЛ' ГЛОГОВАЦ'	ЛОНДОН	57,349,850	6,001,140
07244835	ИБ/СБ/Бор.б/Ј ИК МБ банка Ниш Инвестбанка Борска банка	0	РТБ-БОР ГРУПА РУДНИЦИ БАКРА	ЛОНДОН, ПАРИЗ,	56,125,240	5,872,996
07066384	Беобанка	0	ПРВА ИСКРА-БАЗНА ХЕМИЈА'-БАРИЧ	ЛОНДОН, ПАРИЗ,	53,162,956	5,563,020
07302215	ИБ/Шабачка б.Инвестбанка	0	ЗОРКА'-МИНЕРАЛНА ЂУБРИВА	ЛОНДОН, ПАРИЗ,	49,680,847	5,198,649
08013853	Инвестбанка	3	МИЛАН СТЕПАНОВИЋ МАТРОЗ' У СТЕЧАЈУ	ПАРИЗ	48,795,590	5,106,014
УКУПНО за 12 комитената:					2,342,383,852	245,109,156
УКУПНО за све комитенте:					2,985,582,588	312,414,049

Напомена:

0 Реструктурирање
1 Јавна предузећа
3 Стечај

⁴³„Службени лист СРЈ“, бр. 6/2002

⁴⁴„Службени лист СРЈ – Међународни уговори“, бр. 7/2001

На основу наведеног, 12 комитената са највећим стањем обавеза на дан 31.12.2011. године, чини 78,46% од укупног стања преузетих потраживања по основу обавеза према иностраним повериоцима на дан 31.12.2011. године (245.109.156 : 312.414.049), од којих највећи износ стања обавеза има комитент:

„Сартид“ а.д. стечајна маса, МБР 17530801

Основ	Вал ута	Главница у валути 31.12.2011.	Камата у валути 31.12.2011.	Капитали сана кам. 31.12.11.	Укупно у валути 31.12.2011.	Укупно у EUR 31.12.2011.	Укупно у 000 RSD 31.12.2011.	Земља
Лондон	840	473,142,644	154,067,074	0	627,209,718	484,705,947	50,720,067	
Париз	978	3,170,520	1,656,596	0	4,827,116	4,827,116	505,114	Немачка
Париз	840	815,542,335	239,436,716	0	1,054,979,051	815,284,912	85,312,147	Енглеска
Париз	978	2,559,821	1,092,519	0	3,652,340	3,652,340	382,184	Аустрија
Париз	840	1,452,915	414,938	0	1,867,853	1,443,472	151,046	Јапан
Кина	840	5,044,364	204,001	0	5,248,365	4,055,923	424,415	Кина
						1,313,969,710	137,494,973	

Стање пласмана по пословима у име и за рачун Републике Србије у иностраној валути, за комитента „Сартид“ а.д. стечајна маса, износи на дан 31.12.2011. године укупно 137.494.973 хиљада динара односно EUR 1.313.969.710 по средњем курсу Народне банке Србије, што чини 44% од укупног стања потраживања по основу обавеза према иностраним повериоцима на дан 31.12.2011. године, које је преузела Агенција (137.494.973 : 312.414.049).

б) На основу Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, донетог у вези са Уредбом о начину и поступку продаје акција банака које су у власништву Републике Србије или у власништву банака у стечају или ликвидацији у којима функцију стечајног или ликвидационог управника врши Агенција за осигурање депозита⁴⁵, Агенција је овлашћена да у име и за рачун Републике Србије:

- изврши куповину свих у целости резервисаних билансних потраживања банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву,
- евидентира купљена потраживања и њима управља,
- предузима радње потребне за наплату и продају ових потраживања, укључујући и мере и радње пред правосудним органима.

Агенција је у име и за рачун Републике Србије купила резервисана билансна потраживања од Јубанке а.д. Београд, Привредне банке а.д. Панчево, Новосадске банке а.д. Нови Сад, Continental банке, а.д. Нови Сад, Нишке банке а.д. Ниш и Војвођанске банке а.д. Нови Сад.

Стање преузетих резервисаних билансних потраживања од домаћих приватизованих банака, у ванбилансној евиденцији на дан 31.12.2011. године, износи 16.932.473 хиљаде динара и обухвата:

- девизне пласмане по основу Париског, Лондонског клуба поверилаца и остала девизна потраживања која износе EUR 121.597.142 што у динарској противвредности по средњем курсу Народне банке Србије на дан 31.12.2011. године износи 12.724.034 хиљаде динара;
- резервисана билансна потраживања Привредне банке а.д. Панчево по основу дугорочних девизних пласмана према дужнику „ХИП Азотара“ д.о.о., Панчево, која је Агенција преузела на основу Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 422-7437/2009 од 30.11.2009. године и која на дан 31.12.2011. године износе EUR 1.891.550 и USD 32.902.750 што у динарској противвредности износи 2.858.654 хиљаде динара;
- динарске пласмане у износу од 698.876 хиљада динара;

⁴⁵ „Службени гласник РС“, бр. 59/2004, 108/2004 и 92/2005

- потраживања по основу Уговора о преносу Републици Србији свих права власништва Војвођанске банке а.д. Нови Сад, на трајним улозима у мешовитим банкама са територије Барање, Славоније и западног Срема и преносу Републици Србији обавеза Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије (у даљем тексту: Уговор о преносу). Уговор о преносу је потписан између Војвођанске банке а.д. Нови Сад, Народне банке Србије и Републике Србије и заведен у Агенцији под бројем 1984/05 од 30.12.2005. године а у Народној банци Србије под Г.бр. 299 од 13.01.2006. године.

По том основу у ванбилансној евиденцији Агенције, потраживања која је преузела Агенција у име и за рачун Републике Србије на основу Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 422-8180/2005 од 22.12.2005. године, исказана на дан 31.12.2011. године износе 650.909 хиљада динара, од чега се односи на следеће крајње дужнике:

- 165.418 хиљада динара на Војвођанску банку мешовиту банку Вуковар,
- 188.755 хиљада динара на Војвођанску банку мешовиту банку Бели Манастир и
- 296.736 хиљада динара на потраживање према Министарству финансија за обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија.

Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима, у наведеним износима исказани су у ванбилансној евиденцији Агенције на три аналитичка рачуна 900, по сваком од наведених крајњих дужника и на једном аналитичком рачуну 950, за укупне обавезе по примљеним средствима по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима.

У допису Агенције бр. 600 од 15.05.2010. године, упућеном Народној банци Србије, наведено је да су обавезе Републике Србије према Народној банци Србије евидентирани у ванбилансној евиденцији Агенције тако да на дан 31.12.2009. године износе 296.736.078,90 динара.

Ови наводи нису тачни јер у ванбилансној евиденцији Агенције у наведеном износу од 296.736.078,90 динара нису исказане обавезе Републике Србије према Народној банци Србије, већ су исказана:

- потраживања према Министарству финансија у име и за рачун Републике Србије за обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија и
- обавезе у име и за рачун Републике Србије по основу учешћа у капиталу.

У циљу међусобног усаглашавања стања обавеза и потраживања, пре састављања финансијских извештаја за 2011. годину, Агенција и Народна банка Србије потписали су Извод стања међусобних потраживања и обавеза на дан 21.10.2011. године, број XXI/1-3086/1/4 од 22.11.2011. године, који је поднела Агенција за део обавеза које је исказала на аналитичком рачуну 950 по пословима у име и за рачун Републике Србије у износу од 296.736.078,90 динара, по основу обавеза Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије које је преузела Република Србија.

У поступку ревизије, Државна ревизорска институција је поднела Министарству финансија, Управи за трезор, захтев за подношење података о стању финансијске имовине Републике Србије и обавеза које има Република Србија према Народној банци Србије на дан 31.12.2011. године, по основу наведеног Уговора о преносу.

Према одговору Министарства финансија, Управе за трезор бр. 401-773/12-001-010 од 2. јула 2012. године, Управа за трезор, не поседује податке у вези наведеног Уговора о преносу, те исте и не исказује у књигама као обавезу Републике Србије према Народној банци Србије.

Међутим, Агенција није исправно исказала у својим пословним књигама потраживања у износу од 296.736 хиљада динара према Министарству финансија за обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија, наведеним Уговором о преносу, јер ове преузете обавезе треба да искази у својим пословним књигама Република Србија у складу са Уговором о преносу. У складу са чланом 6. Уговора о преносу, Војвођанска банка а.д. Нови Сад, је у обавези да Агенцији као заступнику Републике Србије, преда документацију само у вези пренетих потраживања али не и у вези пренетих обавеза, а Агенција је у складу са Закључком Владе Републике Србије 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, овлашћена да у име и за рачун Републике Србије, евидентира у својим пословним књигама само преузета потраживања (а не и обавезе), њима управља и предузима радње потребне за наплату и продају ових потраживања.

На основу наведеног, Агенција је у својој ванбилансној евиденцији исказала потраживања у име и за рачун Републике Србије, у износу већем за 296.736 хиљада динара, колико износе обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија и која је дужна и да их исказе у својим пословним књигама, на основу Уговора о преносу који је потписан између Војвођанске банке а.д. Нови Сад, Народне банке Србије и Републике Србије и заведен у Агенцији под бројем 1984/05 од 30.12.2005. године а у Народној банци Србије под Г.бр. 299 од 13.01.2006. године.

Ради исправљања наведене неправилности, Агенција је предузела следеће мере:

- спровела је одговарајућа књижења у ванбилансној евиденцији тако што је смањила потраживања и обавезе у име и за рачун Републике Србије, у износу 296.736 хиљада динара, колико су износиле обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија, о чему је као доказ доставила Државној ревизорској институцији, Налог за књижење број 17 од 20.08.2012. године и
- упутила допис Министарству финансија, Управи за трезор, број 914 од 20.08.2012. године, да би Управа за трезор укњижила обавезу Републике Србије у наведеном износу према Народној банци Србије, на основу документације достављене у прилогу дописа.

Девизни пласмани и остала девизна потраживања у износу од 12.724.034 хиљаде динара се односе на резервисана билансна потраживања (ненаплатива потраживања) банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, према одређеним дужницима, по основу рефинансираних кредита укључених у Лондонски и Париски клуб поверилаца и других иностраних поверилаца, које је дужник користио. Потраживања су проистекла по основу Уговора о купопродаји закључених између Агенције као купца у име и за рачун Републике Србије и банака као продаваца.

Динарски пласмани у износу од 698.876 хиљада динара се односе на ненаплатива потраживања по динарским кредитима које су банке одобриле дужницима, од којих стање 10 највећих пласмана обухвата 95% укупног стања пласмана, и то:

		у 000 динара
Рб	Назив корисника (дужника)	Стање пласмана на дан 31.12.2011. године
1	ДП “ИТИ”, Ивањица	264,189
2	“Матроз”, д.о.о. Београд	176,838
3	“Митровачка индустрија вентила” а.д. Сремска Митровица	79,087
4	“Прва искра ПАМ” д.о.о. Барич	45,729
5	ПИ “Панонка” а.д., Сомбор	29,632
6	ХК “Yumco” а.д., Врање	20,327
7	ДП “Galantex – Trade”, Пирот	19,802
8	ДП “Букица Митровић” Апатин	11,301
9	ДП “ИКОП”, Петровац	10,153
10	“Прва искра – ФИМ” д.о.о. Барич	9,904
Укупно за 10 корисника		666,962
Укупно за све кориснике		698,876

У наставку се даје преглед 15 преузетих резервисаних билансних потраживања од домаћих приватизованих банака, чије стање на дан 31.12.2011. године, обухвата 84% укупног стања преузетих потраживања на дан 31.12.2011. године (14.174.359 : 16.932.473):

Преглед 15 преузетих резервисаних билансних потраживања од домаћих приватизованих банака, са стањем 31.12.2011. године

РБ	МБР	НАЗИВ КОРИСНИКА	Стање 31.12.2011.		Основ девизних потраживања			у 000 динара Потраживања по пласманима у динарима	Уговор о купопродаји ненаплативих потраживања		
			У ЕУР	У 000 РСД	Лондон	Париз	Остала		број	датум	банка
1	07249802	“Застава аутомобили” а.д., Крагујевац-у реструктурирању	38,149,025	3,991,948	1,702,058	2,289,890			5120/04	23.09.2004.	Јубанка, Београд
2	08053529	“ХИП Азотара” д.о.о. Панчево	27,318,705	2,858,654		2,858,654			1985-2	24.12.2009.	Привредна банка, Панчево
3	08013853	“Матроз” д.о.о. Београд,	15,652,558	1,637,898			1,461,060	176,838	623/06-03; 01-10-05	17.03.2006; 07.03.2005.	Војвођанска банка Нови Сад и Continental банка, Н.Сад
4	07105720	ХК “Умсо” а.д., Врање-у реструктурирању	8,691,370	909,473	129,117	309,521	450,508	20,327	5114/04	23.09.2004.	Јубанка, Београд
5	07015488	Предузеће “Иван Милутиновић-ПИМ” а.д. Београд-у реструктурирању	8,419,459	881,020	881,020				5093/04	23.09.2004.	Јубанка, Београд
6	07034245	Компанија “Прогрес” а.д. Београд-у реструктурирању	5,711,732	597,681		597,681			681	06.06.2005.	Нишка Банка, Ниш
7	20084693	“НИС” а.д. Нови Сад	5,409,536	566,059			566,059		1981/05	30.12.2005.	Војвођанска банка Н.Сад
8	08039453	“Митровачка индустрија вентила” а.д. Сремска Митровица-у стечају	4,915,558	514,368			435,281	79,087	623/06-28	17.03.2006.	Војвођанска банка Нови Сад
9	07105886	“ФОПА” а.д. Владичин Хан-у стечају	4,574,665	478,697			478,697		28	07.06.2005.	Нишка Банка, Ниш
10	07633513	“MIN Holding Co” д.о.о. Ниш	3,618,105	378,602		378,602			17	07.06.2005.	Нишка Банка, Ниш
11	07217030	ДП “ИТИ”, Ивањица-у стечају	3,516,275	367,946		103,757		264,189	5107/04; 623/06-6	23.09.2004; 17.03.2006.	Јубанка, Београд; Војвођанска банка Н.Сад
12	08010960	“ЛИФАМ” а.д. Стара	3,259,759	341,104		106,278	234,826		01-11-05	07.03.2005.	Continental

Ревизија финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину

13	07001410	Пазова-у стечају Република Србија, Министарство финансија	2,835,756	296,736		296,736	1984/05	30.12.2005.	банка, Н.Сад Војвођанска банка Н.Сад
14		“Привредна Банка Мешовита Банка”-Бели Манастир	1,803,831	188,755		188,755	1984/05	30.12.2005.	Војвођанска банка Н.Сад
15		“Вуковарска Банка” д.д. Вуковар	1,580,815	165,418		165,418	1984/05	30.12.2005.	Војвођанска банка Н.Сад
Укупно 15 корисника			135,457,149	14,174,359	2,712,195	6,644,383	3,626,431	1,191,350	
Укупно сви корисници			161,815,053	16,932,473					

в) Сходно својим овлашћењима Агенција предузима радње у циљу наплате преузетих потраживања, при чему је у току 2011. године по основу наплате преузетих потраживања уплатила на рачун буџета Републике Србије 4.692.579 хиљада динара. Структура наплате је следећа:

**Структура наплате преузетих потраживања у име и за рачун Републике Србије
у 2011. години по основама наплате**

		у 000 динара
Ред. бр.	Основ наплате	Пренето на рачун буџета
1	Закључени уговори о регулисању односа –Париски клуб	3,445,921
2	Закључени уговори о регулисању односа –Лондонски клуб	185,384
3	Закључени уговори о регулисању односа –IBRD	543,311
4	Закључени уговори о регулисању односа –ЕЗ	18,486
5	Закључени уговори о регулисању односа –Кинески кредит	253,872
6	Закључени уговори о регулисању односа –Hilfa	178,518
7	Уговори о намирењу закључени између комитента и Републике Србије коју заступа Агенција за осигурање депозита	46,488
8	По основу Закључка Владе Републике Србије којим је АОД овлашћена да у име и за рачун Републике Србије управља преузетим потраживањима	15,807
9	Од предузећа у стечају по основу Париског клуба, Лондонског клуба, IBRD ...	4,792
Укупно		4,692,579

**Преглед наплаћених преузетих потраживања у име и за рачун Републике Србије
у 2011. години по комитентима (12 највећих)**

		у 000 динара
Ред. бр.	Назив правног лица	Пренето на рачун буџета
1	ЈП Електропривреда Србије	1,209,815
2	Термоелектране Никола Тесла	1,154,948
3	ЕНЕРГОПРОЈЕКТ Холдинг	613,523
4	ЈП Електромрежа Србије Београд	441,890
5	НИС Нови Сад	366,960
6	ЕПС ЈП РБ Колубара Лазаревац	242,610
7	Дринско Лимске ХЕ доо Бајина Башта	215,104
8	ТЕ-КО Костолац доо Костолац	164,334
9	ЈП Железница РС	114,090
10	Београдски водовод и канализација	96,014
11	Гоша Монтажа	25,930
12	Стефил Компанија у стечају Ваљево	12,539
Укупно		4,657,757

Наплаћени износи потраживања од наведених 12 комитената, чине 99% од укупно наплаћених преузетих потраживања.

На основу Закључка Владе Републике Србије од 22. октобра 2004. године и Закључка Владе Републике Србије од 22. децембра 2005. године, на име накнаде манипулативних и других

трошкова у обављању повереног посла управљања преузетим потраживањима, Агенцији припада право на накнаду у висини 3% од наплаћених потраживања из основа Париског и Лондонског клуба поверилаца и по основу наплате потраживања од предузећа приватизованих по ранијим прописима.

Стање ванбилансних потраживања смањено је у току 2011. године искњижењем из пословних књига Агенције по основу отплата кредита и по основу ослобађања обавеза према Републици Србији у складу са одредбама Закона о регулисању односа Републике Србије и дужника – корисника јавних средстава, за преузете обавезе по иностраним кредитима, односно зајмовима⁴⁶, за (дато у оригиналној валути):

Валута	Износ
EUR	552.507.048
USD	375.953.265
CHF	2.002.221
JPY	608.573.680
RSD (у 000)	675.227

У наставку се даје преглед преузетих потраживања која су у 2011. години искњижена из пословних књига Агенције по основу измирења обавеза према Агенцији и по основу ослобађања обавеза према Републици Србији:

у 000 динара					
Матични број	Назив комитента	Основ	Валута	Искњижења у оригиналној валути у 2011.	Напомена
07011369	ЕИ Никола Тесла	Уговор о намирењу	RSD	2.941	Дуг према РС измирен је Уговором о намирењу потраживања, остатак отписан у књигама Агенције
07030100	Клиничко болнички центар Земун	Париз	EUR	5.138.673	Дужник је ослобођен обавеза према РС по основу Закона о регулисању односа РС и дужника – корисника јавних средстава, за преузете обавезе по иностраним кредитима, односно зајмовима (Сл. гласник РС 88/11)
07073151	Енергопројект-Високоградња	Париз	EUR	308	Дужник измирио обавезе према РС – АОД
07073160	Енергопројект-Нискоградња	Париз	EUR	942.768	Дужник измирио обавезе према Агенцији у складу са Анексом бр. 2 уз Уговор о регулисању међусобних односа у вези измирења дуга према Париском клубу поверилаца. Остатак отписан у књигама Аг.
			JPY	608.573.680	
07089503	Здравствена установа Клинички центар Србије	Париз	EUR	8.569.288	Дужник је ослобођен обавеза према РС по основу Закона о регулисању односа РС и Дужника – корисника јавних средстава, за преузете обавезе по иностраним кредитима, односно зајмовима (Сл. гласник РС 88/11)
07135971	Фабрика Вијака Градац	Париз, Лондон	RSD	404.135	Дуг према РС – АОД измирен је Уговором о намирењу потраживања. Искњижено укупно 404.135 хиљада динара у 2011. години.
07259298	Пештер Сјеница	Париз	RSD	651	Дуг према РС – АОД измирен је Уговором о намирењу потраживања
07264399	Гоша Монтажа	Париз, Лондон	RSD	79.258	Дуг према РС измирен је Уговором о намирењу потраживања. Остатак потражив. је отписан у књигама Агенције, укупно са

⁴⁶ „Службени гласник РС“, бр. 88/2011

					уплатом последње рате 79.258 хиљ. динара.
07904959	Фонд за развој Републике Србије	Лондон	USD	862.895	Дужник је ослобођен обавеза према РС по основу Закона о регулисању односа РС и дужника – корисника јавних средстава, за преузете обавезе по иностраним кредитима, односно зајмовима (Сл. гласник РС 88/11)
08004692	ABC Food АД	Париз	EUR	426	Дужник измирио обавезе према РС – АОД
08045283	ВИК ВРШАЦ	Париз	RSD	188.242	Дуг према РС – АОД измирен је Уговором о намирењу потраживања
17184865	Концерн ФАРМАКОМ МБ ДОО	Лондон	USD	7.704	Дужник измирио обавезе према РС – АОД
17371843	СЈУ РАДИО ЈУГОСЛАВИЈА	Париз	EUR	8.453.394	Дужник је ослобођен обавеза према РС по основу Закона о регулисању односа РС и дужника – корисника јавних средстава, за преузете обавезе по иностраним кредитима, односно зајмовима (Сл. гласник РС 88/11)
20038284	ЈП ЖЕЛЕЗНИЦЕ СРБИЈЕ	Париз, ЕЗ	EUR	148.614.904	Дуг према РС – АОД измирен је Уговором о конверзији потраживања у капитал, са стањем на дан 31.10.2011. године у износу од 5.093.462 хиљада динара; Дужник ослобођен обавеза Законом ...(Сл. гласник РС 88/11)
		Кина, Лондон, Париз	USD	52.160.901	
		Париз	CHF	194.705	
20084600	ЈП СРБИЈА ГАС НОВИ САД	Париз, Progres Gas Trade Русија,	USD	206.402.929	Дуг према РС – АОД измирен је Уговором о конверзији дуга у капитал, са стањем на дан 15.12.2010. године у износу од 21,067,018 хиљ. динара. Такође је извршена конверзија у капитал РС за обавезе Србијагаса према РС по клириншком кредиту у износу од 1.318.588 хиљада динара
		IBRD	EUR	34.778.337	
		IBRD, ЕЗ	EUR	346.008.950	
20132248	ЈП ПУТЕВИ СРБИЈЕ	Лондон	USD	116.518.836	Дужник је ослобођен обавеза према РС по основу Закона о регулисању односа РС и дужника – корисника јавних средстава, за преузете обавезе по иностраним кредитима, односно зајмовима (Сл. гласник РС 88/11)

г) Друге ванбилансне позиције исказане су у износу од 13.933 хиљаде динара, од чега се 3.466 хиљада динара односи на потраживања за обрачунату а неплаћену камату – *суспендована камата* а 10.467 хиљада динара на имовину за обезбеђење по основу одобреног *стамбеног кредита*, односно на хипотеку која је успостављена у корист Агенције на стан у власништву корисника *стамбеног кредита*, који је био предмет уговора о купопродаји.

Од исказаног износа суспендоване камате, део од 3.025 хиљада динара се односи на суспендовану камату из ранијих година од чега на: Инвест банку а.д. Београд у стечају, износ од 133 хиљаде динара, на Ваљевску банку а.д. Ваљево у стечају, износ од 260 хиљада динара, ИГБ банку а.д. Београд у ликвидацији, износ од 3 хиљаде динара и Балкан осигурање а.д. у стечају, износ од 2.629 хиљада динара; а преостали део од 441 хиљаде динара се односи на суспендовану камату из 2011. године обрачунату комитенту Балкан осигурање а.д. у стечају.

У складу са одредбама члана 6. став 3. Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке, потраживања по обрачунатој камати суспендују се на терет исправке вредности ако је извршена исправка вредности тих потраживања, на терет прихода по обрачунатој камати ако је овај приход формиран у току обрачунског периода, као и на терет расхода од суспензије камата ако је тај приход исказан у претходним обрачунским периодима а складу са одредбама члана 81. став 3. и став 5. истог Правилника, потраживања по основу камате која потичу из текуће године а по којима није извршена исправка вредности – суспензија обрачунате камате врши се сторнирањем потраживања за камату и сторнирањем прихода од камата у билансној евиденцији и њиховим преносом у ванбилансну евиденцију а за потраживања по основу

камате по којима је извршена исправка вредности врши се сторнирање ових потраживања и сторнирање исправке вредности, након чега се преносе у ванбилансну евиденцију.

Агенција није интерним општим актима уредила рачуноводствене политике које регулишу евидентирање у ванкњиговодственој евиденцији.

На основу наведеног утврђено је:

1. Агенција је у ванбилансној евиденцији исказала потраживања у име и за рачун Републике Србије, у износу већем за 296.736 хиљада динара, колико су износиле обавезе Војвођанске банке а.д. Нови Сад, према Народној банци Србије по основу одобреног кредита за ликвидност из примарне емисије, које је преузела Република Србија и која је дужна и да их исказе у својим пословним књигама, на основу Уговора о преносу који је потписан између Војвођанске банке а.д. Нови Сад, Народне банке Србије и Републике Србије од 13.01.2006. године.

2. Агенција није нормативно уредила рачуноводствене политике које регулишу евидентирање у ванкњиговодственој евиденцији.

2.7. Позиције биланса успеха

2.7.1. Приходи од камата (група рачуна 70)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Приходи од камата	200.297	223.311
-Приходи од камата по основу депозита	19.443	16.902
-Приходи од камата по основу хартија од вредности	3.305	60.794
-Приходи од камата по основу осталих пласмана	107	107
-Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути	8.183	3.408
-Приходи од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути	<u>169.259</u>	<u>142.100</u>
Свега:	200.297	223.311

1. Од укупно исказаног износа *прихода од камата по основу депозита* од 19.443 хиљада динара, највећи део се односи на приходе од камата по основу депозита по виђењу у износу од 18.999 хиљада динара и на приходе од камата по основу средстава осигурања депозита у износу од 422 хиљаде динара.

1.1. Приходи од камата по основу депозита по виђењу у износу од 18.999 хиљада динара, односе се на камату на средства на главном рачуну Агенције код „Комерцијалне банке“ а.д. Београд, број 205-4733-51. Обрачун камате се врши на просечно месечно стање средстава, конформном методом, по каматној стопи у висини Есконтне стопе Народне банке Србије на годишњем нивоу и уплаћује до 10-ог у месецу за претходни месец на наведени текући рачун Агенције, у складу са Уговором о отварању и вођењу рачуна клијента код Комерцијалне банке а.д. Београд број 02003880 од 17.12.2002. године и Анексима од: 01.02., 01.04., 01.08. и 27.10.2011. године.

На захтев Државне ревизорске институције, Агенција је доставила писмени акт „Обрачун камате на депозите по виђењу“ од 18. априла 2012. године, према којем је Агенција:

на средства фонда за осигурање депозита у износу од 135.940 хиљада динара, која је депоновала на свом главном рачуну у Комерцијалној банци у периоду од 26.10. до 30.11.2011. године, остварила приход од камате по виђењу у износу од 1.244 хиљада динара, који није

пренела у фонд за осигурање депозита већ је иста средства задржала за своје потребе. Веза, Напомена број 2.6.1., тачка 2.

1.2. Приходи од камата по основу средстава осигурања депозита у износу од 422 хиљаде динара, односе се на камату коју Народна банка Србије обрачунава на динарска средства Фонда за осигурање депозита депонована на рачуну 780-639-38. На наведена средства месечно се обрачунава камата у висини 25% од есконтне стопе Народне банке Србије у складу са Уговором о отварању и вођењу динарског рачуна Агенције код Народне банке Србије Г.Бр.7233 од 14.10.2005. године.

2. Приходи од камата по основу хартија од вредности у износу од 3.305 хиљада динара се односе на приходе од продатих краткорочних државних хартија од вредности – државних записа Републике Србије. Агенција обрачунава приход као разлику између вредности хартија од вредности остварене њиховом продајом и вредности по којој су хартије од вредности купљене.

3. Приходи од камата по основу депозита у иностраној валути у износу од 8.183 хиљаде динара, односе се на приходе од камата по основу неорочених депозита Фонда за осигурање депозита код Народне банке Србије у иностраној валути у износу од 1.010 хиљада динара и на приходе од камата по основу орочених депозита Фонда за осигурање депозита код Народне банке Србије у иностраној валути у износу од 7.173 хиљаде динара.

На неорочене депозите у иностраној валути Народна банка Србије месечно обрачунава и плаћа Агенцији камату по виђењу (преко ноћи) у висини каматне стопе EONIA умањене за 25 базичних поена (25%) за евро (EUR), а за остале валуте по каматној стопи LIBOR умањеној за 25 базичних поена (25%), у складу са Уговором о отварању и вођењу девизних рачуна Агенције код Народне банке Србије Г. Бр. 7133 од 12.10.2005. године и припадајућег Анекса I Г. Бр. 6272 од 03.06.2011. године.

На основу инструкција Агенције, Народна банка Србије врши орочавање депозита у иностраној валути у складу са Уговором закљученим између Народне банке Србије и Агенције за осигурање депозита Г. Бр. 10441 од 21.12.2005. године, којим је регулисано управљање девизним средствима фонда за осигурање депозита Агенције.

4. Од прихода од камата по основу хартија од вредности у иностраној валути у износу од 169.259 хиљада динара, највећи део у износу од 161.260 хиљада динара се односи на приходе од наплате каматних купона страних државних обвезница.

2.7.2. Расходи камата (група рачуна 60)

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Расходи камата	35.736	0
- Расходи камата по основу хартија од вредности у иностраној валути	35.736	0

Расходи камата у износу од 35.736 хиљада динара, односе се на расходе камата по основу хартија од вредности у иностраној валути. На рачуну су исказани расходи камате која се плаћа при куповини страних државних обвезница. Инвестирање у ове хартије од вредности врши Народна банка Србије улагањем девизних средстава Агенције – средстава фонда за осигурање депозита, по налогу Агенције у своје име а за рачун Агенције, што је објашњено у Напомени број 2.6.3.

2.7.3. Расходи накнада и провизија (група рачуна 61)

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Расходи накнада и провизија	36.715	32.596

Накнаде за услуге платног промета у земљи	892	3.610
Расходи накнада и провизија у иностраној валути	35.823	28.986

Расходи накнада и провизија у текућој години остварени су у износу од 36.715 хиљада динара, од чега се на расходе накнада и провизија у динарима односи 892 хиљада динара а на расходе накнада и провизија у иностраној валути 35.823 хиљада динара.

Расходи накнада и провизија у динарима односе се на трошкови накнада за обављање услуга платног промета у земљи у износу од 563 хиљада динара и трошкове банкарске провизије при купопродаји државних записа у износу од 329 хиљада динара.

Расходи накнада и провизија у иностраној валути у највећем делу се односе на трошкове одржавања инвестиционог портфолија у износу од 34.249 хиљада динара које наплаћује и обрачунава Народна банка Србије месечно у висини 0,25% на просечну номиналну вредност инвестираних средстава у току месеца, а остатак од 1.574 хиљада динара на трошкове провизија коју наплаћује Комерцијална банка при купопродаји обвезница старе девизне штедње Републике Србије у износу од 1.015 хиљада динара и 559 хиљада динара на провизију при купопродаји државних обвезница Републике Србије у иностраној валути.

2.7.4. Нето добитак по основу продаје удела хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха (720 минус 620)

	у 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	5.016	2.429
-Добици по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	5.016	2.429
-Губици по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	_____ /	_____ /
Свега:	5.016	2.429

Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, односи се на остварене добитке по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха. Губитака по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, није било.

Добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у износу од 5.016 хиљада динара, односи се на добитак који је реализован продајом обвезница старе девизне штедње Републике Србије.

Агенција је 31.05.2011. године продала обвезнице старе девизне штедње Републике Србије серије А2011, номиналне вредности EUR 3.176.887, чија је тржишна вредност износила EUR 3.124.892. Трошкови провизије за продате обвезнице су износили EUR 272. Добитак реализован продајом обвезница старе девизне штедње Републике Србије, износио је EUR 51.723, односно 5.016 хиљада динара у противвредности EUR по средњем курсу Народне банке на дан продаје.

Купопродаја обвезница се врши преко „Комерцијалне банке“ а.д. Београд, која за Агенцију обавља брокерско-дилерске послове и послове вођења рачуна хартија од вредности. Објашњено у *Напомени број 2.6.3., тачка 2.*

2.7.5. Нето расходи од курсних разлика (група рачуна 68 – 78)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Нето расходи од курсних разлика	10.738	0

Нето расходи од курсних разлика, односе се на разлику исказаних негативних курсних разлика насталих у периоду од 1. јануара 2011. године до 31. децембра 2011. године, у укупном износу од 2.236.268 хиљаде динара и позитивних курсних разлика насталих у истом периоду у укупном износу од 2.225.530 хиљада динара.

Негативне курсне разлике у укупном износу од 2.236.268 хиљаде динара се односе на обрачунате негативне курсне разлике на:

- средства наменског депозита у иностраној валути – Агенција Њујорк, средства по девизном рачуну код „Комерцијалне банке“ а.д. наплаћена по решењу суда државе Њујорк, средства по наменским девизним рачунима за донације, средства на девизном рачуну за тендерску документацију, у укупном износу од 1.052.609 хиљада динара;
- средства Фонда за осигурање депозита по девизним рачунима које води Народна банка Србије за уплате премија осигурања депозита, за куповину и продају обвезница, за остале краткорочне финансијске пласмане у иностраној валути, у укупном износу од 542.944 хиљаде динара;
- хартије од вредности у иностраној валути у износу од 640.715 хиљада динара, од чега се 549.153 хиљаде динара односи на обвезнице Републике Немачке и Републике Француске а 91.562 хиљаде динара на хартије од вредности Републике Србије којима се тргује у иностраној валути.

Позитивне курсне разлике у укупном износу од 2.225.530 хиљада динара се односе на обрачунате позитивне курсне разлике на:

- обавезе у иностраној валути по основу наплаћених средстава по решењу суда државе Њујорк, средства по девизном рачуну код „Комерцијалне банке“ а.д. за наплаћена средства по решењу суда државе Њујорк, средства по наменским девизним рачунима за донације, разграничене приходе из донација, обавезе у иностраној валути за уплате за тендерску документацију, у укупном износу од 1.052.786 хиљада динара;
- средства Фонда за осигурање депозита по девизним рачунима које води Народна банка Србије за уплате премија осигурања депозита, за продају обвезница, за остале краткорочне финансијске пласмане у иностраној валути, у укупном износу од 581.034 хиљаде динара;
- хартије од вредности у иностраној валути у износу од 591.710 хиљада динара, од чега се 502.187 хиљада динара односи на обвезнице Републике Немачке и Републике Француске, 61.349 хиљада динара на хартије од вредности Републике Србије којима се тргује у иностраној валути и 28.174 хиљаде динара на трезорске записе Републике Србије у иностраној валути.

Обрачун курсних разлика се врши прерачуном у динаре средстава и обавеза исказаних у иностраној валути, по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса или на дан пословне промене.

Налозима за књижење од 30.06.2011. године и од 30.09.2011. године, погрешно је извршен квартални обрачун негативних курсних разлика на рачуну 22010 Хартије од вредности Републике Србије којима се тргује у иностраној валути. Наиме, курсне разлике су обрачунате на дан 30.06.2011. године у износу од 33.220 хиљада динара, уместо у износу од 33.662 хиљаде динара, чиме су исте обрачунате у износу мањем за 442 хиљаде динара, док су на дан

30.09.2011. године исте обрачунате у износу од 22.356 хиљада динара уместо у износу од 21.914 хиљада динара, чиме су обрачунате у износу већем за 442 хиљаде динара.

Међутим, како је по овом рачуну обрачун курсних разлика на дан 31.12.2011. године, извршен исправно, то наведени обрачуни на дан 30.06. и 30.09.2011. године, који су погрешно извршени у истим износима само у првом случају мање а у другом случају више, нису утицали на исправност исказаних расхода по основу курсних разлика и исказане имовине – хартија од вредности, на дан билансирања 31.12.2011. године.

2.7.6. Остали пословни приходи (група рачуна 74, 76 осим 766 и 769)

Остали пословни приходи	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
	82.995	60.844
-Приходи од наплате потраживања	21.340	16.236
-Приходи од откупа тендерске документације	157	968
-Приходи од наплате накнаде од банака у стечају и осигуравајућих друштава	6.600	0
-Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	137	0
-Приходи од донација – Швајцарска донација	51.155	41.464
-Приходи од обрачуна амортизације на основна средства набављена из донација	878	1.073
-Остали приходи од донација	<u>2.728</u>	<u>1.103</u>
Свега:	82.995	60.844

Остали пословни приходи су приходи остварени по основу извршених услуга и приходи по основу донација.

а) *Приходи од наплате потраживања*, у износу од 21.340 хиљада динара, односе се на приходе по основу накнаде на име манипулативних и других трошкова у висини 3% од износа средстава остварених наплатом потраживања у име и за рачун Републике Србије у складу са одговарајућим актом Владе Републике Србије, и то у обављању следећих поверених послова:

- наплате средстава за измирење дуга правних лица односно њихових правних следбеника са седиштем на територији Републике Србије, у случају када су њихове обавезе покривене гаранцијом банке према повериоцима *Париског клуба*, а над том банком је покренут или окончан поступак стечаја или ликвидације, у складу са Закључком Владе 05 Број: 023-7001/2004 од 22. октобра 2004. године.

Приходи остварени од наплате потраживања у највећим износима су следећи:

Дужник	Уплаћено		Пренето буџету		у 000 динара
	датум	износ	датум	износ	Приход од накнаде 3%
„Енергопројект Нискоградња“ а.д. Београд	21.02.2011; 08.04.2011.	632.947	22.02.2011.	613.522	18.975
Фабрика вијака „Градац“ а.д. у стечају, Ваљево	24.03.2011.	8.878	28.03.2011.	8.612	266
ДП „Инкол“, индустрија конфекције у стечају, Лесковац	10.01.2011.	4.122	11.01.2011.	3.998	124

- наплате потраживања од предузећа *приватизованих по ранијим прописима* и наплате потраживања из основа *Лондонског клуба* поверилаца, у складу са Закључком Владе 05 Број: 40-8177/2005 од 22. децембра 2005. године.

Приходи остварени од наплате потраживања у највећим износима су следећи:

Дужник	Уплаћено		Пренето буџету		у 000 динара
	датум	износ	датум	износ	Приход од накнаде 3%
„Гоша монтажа“, Велика Плана*	29.06.2011.	26.732	30.06.2011.	25.930	802
„Фад“ а.д. Горњи Милановац	08.04.2011.	200	13.04.2011.	194	6

*Уплату на рачун Агенције у износу од 26.732 хиљада динара, извршила је Агенција за приватизацију на име дела купопродајне цене „Гоша монтажа“, Велика Плана, којом је измирена обавеза према Републици Србији као повериоцу коју заступа Агенција у складу са Законом о регулисању односа Републике Србије и банака у стечају по основу преузетих иностраних кредита, односно зајмова⁴⁷.

- наплате потраживања која је Агенција купила као *ненаплатива потраживања од банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву*, у складу са Закључком Владе 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године.

Налогом за књижење од 17.06.2011. године је евидентиран приход у износу од 514 хиљада динара, по основу уплате ДП „Стефил Компанија“ у стечају из Ваљева извршене на рачун Агенције 13.06.2011. године у износу од 17.137 хиљада динара, на име признатих потраживања која има Агенција као поверилац у поступку стечаја над ДП „Стефил Компанија“ у стечају из Ваљева, Ст.бр.20/09 од 18.11.2009. године, Трговински суд у Ваљеву (*Напомена 2.6.1.*).

У вези са одредбама члана 11. тачка 3) Уредбе о начину и поступку продаје акција банака које су у власништву Републике Србије или у власништву банака у стечају и ликвидацији у којима функцију стечајног или ликвидационог управника врши Агенција за осигурање депозита, санацију, стечај и ликвидацију банака⁴⁸, а на основу Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, којим је Агенција за осигурање депозита, санацију, стечај и ликвидацију банака овлашћена да у име и за рачун Републике Србије изврши куповину у целости резервисаних билансних потраживања банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, према одређеним дужницима, Агенција и „Јубанка“ а.д. Београд, закључили су Уговор бр. 5094/04 од 23.09.2004. године, којим је Агенција купила од Банке њена ненаплатива потраживања са стањем на дан 30.06.2004. године према дужнику ДП „Стефил Компанија“, Ваљево. Записник о примопредaji у целости резервисаних билансних потраживања „Јубанке“ а.д. Београд према дужнику ДП „Стефил Компанија“, Ваљево, уговорне стране су сачиниле 23.09.2004. године. Споразумом сачињеним између Агенције и ДП „Стефил Компанија“, Ваљево од 30.09.2004. године, констатована су укупна потраживања „Јубанке“ а.д. Београд према ДП „Стефил Компанија“ Ваљево која је купила Агенција и дата је сагласност Дужника за пренос овог дуга према Републици Србији у чије име и за чији рачун Агенција управља купљеним потраживањима.

Од уплате ДП „Стефил Компанија“ у стечају из Ваљева извршене на рачун Агенције 13.06.2011. године у износу од 17.137 хиљада динара, Буџету Републике Србије, Агенција је пренела 17.06.2011. године износ од 12.539 хиљада динара, по одбитку накнаде у износу од 514 хиљада динара која јој припада на име надокнаде административних трошкова у висини од 3% на уплаћена средства ($17.137 \times 3\% = 514$) и по одбитку стварних трошкова Агенције у износу од 4.084 хиљаде динара које је имала, од чега: на име уплата предујма за покретање поступка стечаја према

⁴⁷ „Службени гласник РС“, бр. 45/2005

⁴⁸ „Службени гласник РС“, бр. 59/2004

дужницима у 2010. и 2011. години у износу од 3.600 хиљада динара; на име уплаћене таксе по судским споровима у 2011. и 2010. години у износу од 484 хиљаде динара.

У наставку се даје преглед трошкова предујма за покретање поступка стечаја према дужницима и трошкова таксе по судским споровима, у укупном износу од 4.084 хиљаде динара које је Агенција одбила приликом наведеног преноса средстава у буџет 17.06.2011. године:

I Преглед уплата предујма за покретање поступка стечаја према дужницима у 2010. и 2011. години

Р. б.	Назив правног лица	Матични број	Број предмета / Привредни суд	Основ за потраживања Агенције	Износ у 000 динара	Датум уплате
1	“Фарбара”, Чонопља – у стечају	08045771	Ст. 37/2010 Сомбор	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	300	24.05.2010.
2	“Бродоградилиште Апатин” – у стечају	08027609	Ст. 44/2010 Сомбор	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	200	24.05.2010.
3	“Власинка”, Власотинце – у стечају	07140215	Ст. 55/2010 Лесковац	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	50 300	24.05.2010. 26.05.2010.
4	“Зорка-заштита биља”, Шабац – у стечају	07302258	Ст. 104/2010 Ваљево	Лондонски клуб поверилаца	800	24.05.2010.
5	“Нафтагас-монтажа”, Зрењанин – у стечају	08097593	Ст. 301/2010 Зрењанин	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	200	04.06.2010.
6	“Рекорд”, Београд – у стечају	07561229	Ст. 1696/2010 Београд	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	50	08.06.2010.
7	“Прва искра-ПАМ”, Барич – у стечају	17309366	Ст. 3092/2010 Београд	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	400	08.06.2010.
8	“Власинка”, Власотинце – у стечају	07140215	Ст. 55/2010 Београд	Закључак 05 Број: 021-4468/2004-002	250	26.07.2010.
9	“Мента”, Палеј – у стечају	08121842	Ст. 120/2011 Зрењанин	Лондонски клуб поверилаца	450	07.04.2011.
10	“Zastavaimrex”, Београд – у стечају	07034105	Ст. 719/2011 Београд	Лондонски клуб поверилаца	600	27.04.2011.
Укупно I					3.600	

II Преглед уплате таксе по судским споровима у 2010. и 2011. години

Ред. бр.	Назив правног лица	Матични број	Број предмета / Привредни суд	Основ за потраживања Агенције	Износ у 000 динара	Датум уплате
1	“Агробанат”, Пландиште – у стечају	08042918	3.П.913/10 Панчево	Закључак 021-4468/2004-002	15	08.03.2011.
2	“Пољопродукт”, Врање – у стечају	07301405	4.4. 1593/11 Београд	Закључак 021-4468/2004-002	212	16.05.2011.
3	Адвокат Никола Радосавовић		рачун бр 6/10 од 14.09.2010.	Лондонски клуб поверилаца	62	16.09.2010.
4	“Stichting Nedserv”, Ротердам		П-12792/2010 Београд	ликвидациони управник банке	195	22.09.2010.
Укупно II					484	
Укупно I + II					4.084	

Према подацима из наведених прегледа, од укупних стварних трошкова Агенције у износу од 4.084 хиљаде динара на име уплата предујма за покретање поступка стечаја према дужницима у 2010. и 2011. години и на име уплаћене таксе по судским споровима у 2011. и 2010. години, стварни трошкови у износу од 1.977 хиљада динара се односе на послове у којима Агенција врши наплату потраживања која је купила као ненаплатива потраживања од банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, у складу са Закључком Владе 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, док се стварни трошкови у износу од 2.107 хиљада динара односе на послове у којима Агенција врши:

- наплату потраживања из основа Лондонског клуба поверилаца, у складу са Закључком Владе 05 Број: 40-8177/2005 од 22. децембра 2005. године, од правних лица: “Зорка-заштита биља”, Шабац – у стечају, са стварним трошковима у износу од 800 хиљада динара; “Мента”, Падеј – у стечају, са стварним трошковима у износу од 450 хиљада динара; “Zastavaimpex”, Београд – у стечају, са стварним трошковима у износу од 600 хиљада динара; Адвокат Никола Радосавовић – овлашћен да у име и за рачун Републике Србије, односно Агенције за осигурање депозита управља потраживањима у спору Републике Србије са дужником – предузећем „Фероникл“, Глоговац -, са стварним трошковима у износу од 62 хиљада динара;

- функцију стечајног или ликвидационог управника у банкама и друштвима за осигурање у складу са законом којим се уређује стечај и ликвидација банака и друштава за осигурање, над ликвидационим дужником „Кредитно Експортна банка“ а.д. Београд, чији је један од акционара “Stichting Nedserv”, Ротердам, Холандија, са стварним трошковима у износу од 195 хиљада динара на име плаћене таксе на одговор на тужбу акционара “Stichting Nedserv”, Ротердам, Холандија.

У овом судском спору где је тужилац “Stichting Nedserv”, Ротердам, Холандија а тужени Агенција за осигурање депозита, Привредни суд у Београду је донео Решење број 5.П-12792/2010 од 04.10.2011. године, којим је констатовао да се предметна тужба сматра повученом и донео је допунско решење број 5.П-12792/2010 од 04.11.2011. године, којим је обавезан тужилац да туженом накнади трошкове парничног поступка у укупном износу од 309 хиљада динара међу којима су и трошкови на име наведене плаћене таксе на одговор на тужбу од 195 хиљада динара.

Међутим, како тачком 6. Закључка Владе Републике Србије 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, Агенцији није признато право да сама надокнади трошкове проистекле из вођења поступка у складу са овим закључком, већ је утврђено да ће Република Србија обезбедити Агенцији средства за измирење судских и других трошкова, у висини стварних трошкова, проистеклих из вођења поступка у складу са овим закључком, то је Агенција поступила супротно овом закључку када је сама обуставила и задржала део наплаћених потраживања у износу од 4.084 хиљаде динара на име надокнаде трошкова проистеклих из вођења поступка у складу са овим закључком а посебно је поступила супротно овом закључку за део наведених наплаћених потраживања у износу од 2.107 хиљада динара која је сама обуставила и задржала на име надокнаде трошкова који нису ни проистекли из вођења поступка у складу са овим закључком, већ су проистекли из обављања послова по другим основама.

б) Приходи од откупа тендерске документације, у износу од 157 хиљада динара, односе се на наплаћене приходе по основу откупа тендерске документације при продаји имовине банака и друштава за осигурање у стечају и ликвидацији.

с) Приходи од наплате накнаде од банака у стечају и осигуравајућих друштава, у износу од 6.600 хиљада динара, односе се на приходе по основу прелиминарне висине награде за рад која се обрачунава и исплаћује Агенцији месечно током трајања стечајног односно ликвидационог поступка у износу од 3% од реализованих месечних трошкова стечајног, односно ликвидационог дужника за месец који претходи месецу у коме се врши исплата, коју утврђује надлежни суд у

складу са Правилником о основама и мерилима за одређивање награде за рад и накнаде стварних трошкова Агенције за осигурање депозита у функцији стечајног, односно ликвидационог управника⁴⁹.

d) *Добици од продаје основних средстава и нематеријалних улагања*, у износу од 137 хиљада динара, односе се на приходе од продаје основних средстава – путничког аутомобила, у износу већем од неотписане вредности, што је описано у *Напомени број 2.6.6.*

e) *Приходи од донација – Швајцарска донација*, у износу од 51.155 хиљада динара, односе се на приходе од донације Швајцарске Конфедерације – донација SECO број 384/09.

Пројекат под називом „Техничка помоћ Агенцији за осигурање депозита у реструктурирању и приватизацији банкарског сектора и сектора осигурања у Србији“, финансира Швајцарска Конфедерација преко Државног секретаријата за економију (SECO), на основу Уговора о техничкој помоћи који је закључен 24.02.2009. године између Републике Србије и Агенције за осигурање депозита с једне стране и Швајцарске конфедерације са друге стране. Текст Уговора, Влада Републике Србије је усвојила Закључком 05 Број: 48-439/2009 од 5. фебруара 2009. године. Наведеним Уговором Швајцарска Конфедерација је доделила Агенцији за осигурање депозита бесповратна средства у износу од EUR 2.741.640 као техничку помоћ за наставак реформе финансијског система у Србији. Пројектом је предвиђено да се донаtorsка средства користе за ангажовање домаћих и страних саветника који ће пружати подршку Агенцији у спровођењу пројекта. За реализацију наведеног пројекта усаглашен је рок до 31.12.2012. године. Описано у *Напомени 2.7.9.*

У тренутку уплате, средства донација се исказују у билансу стања као одложени приход по основу донација, док се утрошена средства за финансирање пројекта из донација евидентирају у билансу успеха као расходи по основу донација, уз истовремено укидање одложених прихода у корист прихода текућег периода.

f) *Приходи од обрачуна амортизације на основна средства набављена из донација*, у износу од 878 хиљада динара, односе се на износ обрачунате годишње амортизације опреме набављене из донација за колико је извршено укидање одложених прихода у корист прихода текућег периода.

Основна средства набављена из донација по основу којих је евидентиран приход од обрачунате амортизације су: ИТ опрема, фотокопир апарати, ормари метални архивски и телефонски апарати-фиксни.

g) *Остали приходи од донација*, у износу од 2.728 хиљада динара, односе се на приходе од следећих донација:

у 000 динара			
Р. б.	Ознака донације	Назив донације	Износ прихода
1	SRB-09/021	Норвешка донација-“Изградња капацитета и инструмената за ефикасније друштвено укључивање у процесу европских интеграција у РС”	570
2	SRB-09/039	Норвешка донација – “Стратегија Министарства финансија за успешан процес европских интеграција”	211
3	71002467	Шведска донација – “Подршка спровођењу Националне стратегије одрживог развоја Републике Србије”	1,047
4	2010/233-100	Донација Делегације Европске уније – “Техничка помоћ за спровођење Програма прекограничне сарадње Србија – Црна Гора”	177
5	5305003501	Шведска донација – “Реформа координације јавних политика у Влади Републике Србије”	723
Укупно			2,728

⁴⁹ „Службени гласник РС“, бр. 67/2011

Приходе од донација, Агенција је евидентирала у пословним књигама приликом исплата накнада по уговору о делу лицима из Јединице за управљање пројектима (у даљем тексту: Јединица), из средстава напред наведених пет донација. Јединица врши техничку и финансијску администрацију пројеката који се финансирају из донаторских средстава, како за потребе обављања делатности Агенције, тако и за друге кориснике. У Јединици је ангажовано пет лица по основу уговора о делу (директор Јединице, администратор, стручни сарадник за послове набавки и два стручна сарадника за рачуноводство), који су ова лица закључила са Агенцијом и којима Агенција врше исплате уговорених накнада из средстава донација. Активности ове Јединице обухватају спровођење процедура избора консултаната, набавке добара, управљање финансијским средствима, коришћење средстава, евиденцију и извештавање о коришћењу средстава. Лица из Јединице своје активности обављају у просторијама Агенције, која обезбеђује канцеларијски простор и опрему.

Приход од донација, Агенција обрачунава у висини од 25% од бруто износа уговорених накнада лицима из Јединице и овако обрачунати износ преноси са рачуна средстава донације на свој главни рачун, приликом исплата накнада по уговору о делу лицима из Јединице.

Међутим, наведени обрачун прихода од донација и по том основу пренос средстава донације на свој пословни рачун у Комерцијалној банци који је извршила у износу од 2.728 хиљада динара, Агенција није писаним актом уредила са Јединицом за управљање пројектима, којој је поверено располагање средствима донација државних органа.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција је мање пренела у Буџет Републике Србије средства од потраживања наплаћених у име и за рачун Републике Србије у износу од 4.084 хиљаде динара по основу купљених ненаплативих потраживања од банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, тако што је супротно Закључку Владе Републике Србије 05 Број: 021-4468/2004-002 од 1. јула 2004. године, обуставила и задржала део наплаћених потраживања у износу од 4.084 хиљаде динара на име надокнаде трошкова проистеклих из вођења поступака у складу са овим закључком а посебно је поступила супротно овом закључку за део наведених наплаћених потраживања у износу од 2.107 хиљада динара која је обуставила и задржала на име надокнаде трошкова који нису ни проистекли из вођења поступака у складу са овим закључком, већ су проистекли из обављања послова по другим основама.

Агенција није писаним актима уредила расподелу средстава која је донатор определио Агенцији - Јединици за управљање пројектима, на име накнаде за администрирање средствима донација државних органа као и исказивање прихода и пренос средстава донација на свој пословни рачун који је Агенција извршила по том основу у износу од 2.728 хиљада динара.

Препорука 5:

Препоручује се Агенцији да писаним актом уреди расподелу средстава која је донатор определио Агенцији - Јединици за управљање пројектима на име накнаде за администрирање средствима донација државних органа као и исказивање прихода и пренос средстава донација на свој пословни рачун по том основу.

2.7.7. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (група рачуна 63)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	59.922	58.395

- Трошкови зарада	41.459	39.283
- Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	6.209	6.666
- Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	9.512	9.032
- Остали лични расходи	<u>2.742</u>	<u>3.414</u>
Свега:	59.922	58.395

Сагласно одредби члана 7. став 2. Закона о јавним агенцијама⁵⁰ и одредби члана 19. Статута Агенције за осигурање депозита⁵¹, на права, обавезе и одговорности запослених у Агенцији примењују се општи прописи о раду. Правилником о раду који је донео Управни одбор Агенције⁵², предвиђено је да се на права, обавезе и одговорности запослених из радног односа у Агенцији, која нису уређена овим Правилником, непосредно примењују одредбе Закона о раду⁵³.

1. Од укупних трошкова зарада, накнада зарада и осталих личних расхода, део од 41.459 хиљада динара се односи на *трошкове нето зарада и трошкове нето накнада зарада*.

Агенција трошкове нето зарада и трошкове нето накнада зарада исказује у пословним књигама збирно на једном троцифреном рачуну 630 Трошкови зарада и на једном аналитичком рачуну 6300 Трошкови нето зарада, супротно одредби члана 15. став 1. Закона о рачуноводству и ревизији⁵⁴, којом је прописано да се пословне промене књиже на рачунима прописаним контним оквиром и супротно одредбама члана 53. став 2. и 3. Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке⁵⁵, којима је прописано да се ови трошкови одвојено исказују и то тако да се на рачуну 630 исказују обрачунате нето зараде а на рачуну 631 се исказују обрачунате нето накнаде зарада, чиме је поступила противно одредбама члана 2. став 1. и члана 21. Закона о рачуноводству и ревизији.

У циљу отклањања откривене неправилности, Агенција је у току 2012. године у пословним књигама обезбедила прописану евиденцију трошкова обрачунатих нето зарада на рачуну 630 и трошкова обрачунатих нето накнада зарада на рачуну 631, о чему је као доказ доставила Државној ревизорској институцији, аналитичке картице ових трошкова за период од 01.01. до 28.08.2012. године и одговарајући извод из закључног листа.

Поред наведеног, Агенција је налогом за књижење број 4/9 од 30.09.2011. године, обрачунати трошак пореза на зараде и накнаде зарада у износу од 498 хиљада динара, погрешно евидентирала на рачуну трошкова нето зарада уместо на рачуну трошкова пореза на зараде и накнада зарада, чиме су трошкови нето зарада исказани у пословним књигама у већем износу за 498 хиљада динара (исказано 41.459 хиљада динара уместо 40.961 хиљада динара), док су трошкови пореза на зараде и накнада зарада исказани у мањем износу за 498 хиљада динара (исказано 6.209 хиљада динара уместо 6.707 хиљада динара).

Наведено погрешно књижење у пословним књигама није утицало на правилност укупно исказаних трошкова зарада, накнада зарада и осталих личних расхода од 59.922 хиљада динара, већ на исказану структуру ових трошкова.

⁵⁰ „Службени гласник РС“, бр. 18/2005 и 81/2005 –испр.

⁵¹ члан 19. Статута Агенције за осигурање депозита („Службени гласник РС“, бр. 84/2005). На Статут је Влада Републике Србије дала сагласност Решењем о давању сагласности на Статут Агенције за осигурање депозита 05 Број: 110-5816/2005-1 од 22. септембра 2005. године

⁵² Правилник о раду – донео Управни одбор Агенције за осигурање депозита дана 02.09.2005. године, са изменама и допунама од 04.10.2011. године

⁵³ „Службени гласник РС“, бр. 24/2005, 61/2005 и 54/2009

⁵⁴ „Службени гласник РС“, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011 – др. закон

⁵⁵ „Службени гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009

Зараде и накнаде зарада чине:

<u>Основ стицања зараде</u>	у 000 динара
Редован рад	28.628
Минули рад	3.196
Рад дужи од радног времена	33
Накнада за исхрану у току рада	2.467
Регрес за коришћење годишњег одмора	2.544
Разлика зараде (примања поводом Дана жена и поводом Нове Године и Божићних празника)	1.044
Свега зарада:	37.912
Годишњи одмор	2.297
Државни и верски празници	679
Боловање до 30 дана	73
Свега накнаде зарада:	3.049
Укупно	40.961

У наставку се даје преглед нето зарада и накнада зарада запослених у Агенцији у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године:

у 000 динара				
Ред. бр.	Назив радног места	Степен стручне спреме	Број извршилаца	Нето зараде и накнаде зарада
1	директор Агенције	VII	1	3.384
2	заменик директора Агенције	VII	1	3.257
3	секретар директора	IV	1	1.515
4	директор сектора	VII	4	9.276
5	помоћник директора сектора	VII	1	1.923
6	шеф одељења	VII(2); VI (1)	3	5.676
7	виши стручни сарадник	VII	7	8.258
8	систем администратор	III	1	1.064
9	референт	IV	4	4.471
10	возач	IV	1	1.119
11	курир	III	1	1.018
Свега			25	40.961

1.1. Зараде запослених у Агенцији, осим за директора и заменика директора, обрачунавају се у складу са:

- Уговором о раду на неодређено време и Анексом бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године, које је директор Агенције закључио са запосленим и
- Одлуком о висини цене рада за најједноставнији рад у Агенцији О.Д.бр. 1-3/10 коју је директор Агенције донео дана 22.01.2010. године на основу одредаба члана 22. став 2. Правилника о раду Агенције, према којима цену рада за пуно радно време и стандардни учинак, за одређени месец или период, утврђује директор Агенције.

У складу са овим актима, основна зарада запосленог се обрачунава тако што се коефицијент систематизованог радног места утврђен Анексом бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године, помножи са ценом рада за најједноставнији рад коју је утврдио директор.

Наведеном Одлуком О.Д.бр. 1-3/10 од 22.01.2010. године, директор је цену рада за најједноставнији рад утврдио у износу од 36.789,00 динара. Цена рада није мењана од дана њеног утврђивања тако да се обрачун бруто зарада запослених по наведеној цени рада врши од 01.02.2010. године.

Међутим, према одредбама члана 20. став 2. Правилника о раду који је донео Управни одбор Агенције, основна зарада запосленог се утврђује према коефицијенту систематизованих радних места у Агенцији, осим за радно место директора, и цене рада за пуно радно време и стандардни радни учинак, коју утврђује директор а према одредбама члана 21. став 2. овог Правилника, коефицијенти радних места ближе се утврђују актом о организацији и систематизацији радних места који доноси директор Агенције.

Коефицијенти систематизованих радних места у Агенцији су различито утврђени Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места од 22.01.2010. године (са применом од 01.02.2010. године) и Анексима бр. 1. Уговора о раду који су закључени између сваког запосленог у Агенцији и директора дана 01.02.2010. године.

У наставку се даје преглед броја радних места и коефицијената радних места одређених Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији и Анексима бр. 1. Уговора о раду закљученим са запосленим:

Назив радног места	Број радних места		Коефицијент	
	Правилник	Уговор	Правилник	Уговор
директор	1	1		
заменик директора	1	1	6,00	6,00
директор сектора	4	4	3,65	5,88*
помоћник директора сектора	1	1	3,32	4,72
шеф одељења	3	3	3,07	4,72*
виши стручни сарадник	6	7	2,33	3,22
стручни сарадник	4	-	2,10	-
секретар	1	1	2,00	3,18
систем администратор	1	1	1,68	2,57
референт	5	4	1,68	2,40*
возач	1	1	1,68	2,40
курир	1	1	1,68	2,40
Укупно	29	25		

Напомене:

1) Према Анексима Уговорима о раду: три директора сектора имају коефицијент 5,88 док један директор (директор сектора наплате потраживања) има коефицијент 5,21; два шефа одељења имају коефицијент 4,72 док један шеф одељења (шеф одељења за информационе технологије) има коефицијент 4,38; три референта имају коефицијент 2,40 док један референт (референт сектора стечаја и ликвидације) има коефицијент 2,57;

2) Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места није систематизован број запослених већ број радних места – укупно 29.

У Информатору о раду Агенције за осигурање депозита, ажуриран у марту 2011. године, који је Агенција сачинила на основу одредаба члана 39. Закона о слободном приступу информацијама од

јавног значаја⁵⁶ и Упутства за израду и објављивање информатора о раду државног органа⁵⁷ (ступио на снагу 29. септембра 2010. године) и објавила на веб-презентацији (интернет страници) коју поседује, нису дати подаци о исплаћеним зарадама и другим примањима у 2011. години, који су обавезни део информатора према одредбама тачке 19. став 1. подтачка 16., тачке 35. и тачке 41. Упутства за израду и објављивање информатора о раду државног органа, којима је одређено да се у информатор уносе подаци о висини плата, односно зарада руководиоца, као и подаци о висини плата, односно зарада појединих категорија запослених, према стању из претходног месеца као и да се у информатор уносе подаци о исплаћеним накнадама и другим примањима у току претходне и текуће године, за старешине органа и сва друга лица која се сматрају јавним функционерима појединачно, а за запослене у укупном износу, уз навођење врсте или основа накнаде, при чему су државни органи обавезни да информатор израде и објаве у складу са одредбама овог упутства у року од 3 месеца од дана ступања на снагу Упутства.

Агенција није објавила на својој интернет презентацији податке о исплаћеним зарадама и другим примањима у 2011. години, чиме је поступила противно одредбама:

- члана 6. став 1. и 2. Закона о одређивању максималног броја запослених у републичкој администрацији⁵⁸, којима је прописано између осталог да подаци о износу исплаћеном за плате запослених и ангажованих лица, додатке и накнаде јесу јавни, као и да су јавне агенције дужне да ове податке објаве на својој интернет презентацији, на крају сваког месеца и

- члана 39. Закона о слободном приступу информацијама од јавног значаја, којима је прописано да државни орган, најмање једном годишње, израђује информатор са основним подацима о свом раду и противно одредбама тачке 19. став 1. подтачка 16., тачке 35. и тачке 41. Упутства за израду и објављивање информатора о раду државног органа, којима је одређено да се у Информатор о раду државног органа, уносе подаци о висини плата, односно зарада руководиоца, као и подаци о висини плата, односно зарада појединих категорија запослених, према стању из претходног месеца као и да се у информатор уносе подаци о исплаћеним накнадама и другим примањима у току претходне и текуће године, за старешине органа и сва друга лица која се сматрају јавним функционерима појединачно, а за запослене у укупном износу, уз навођење врсте или основа накнаде, при чему су државни органи обавезни да информатор израде и објаве у складу са одредбама овог упутства у року од 3 месеца од дана ступања на снагу Упутства.

У циљу отклањања откривене неправилности, Агенција је августа 2012. године извршила ажурирање Информатора о раду, тако што је објавила податке о основним нето зарадама без увећања по основу минулог рада, за директора и запослене, у 2011. години и исти објавила на својој интернет презентацији.

У Агенцији је у 2011. години било 25 запослених на неодређено време и то са следећим периодом рада у Агенцији и степеном стручне спреме:

	На раду у Агенцији од					Степен стручне спреме				
	2005	2006	2007	2008	Укупно	VII	VI	IV	III	Укупно
Број запослених	20	3	1	1	25	16	1	6	2	25

⁵⁶ „Службени гласник РС“, бр. 120/2004, 54/2007, 104/09 и 36/2010

⁵⁷ „Службени гласник РС“, бр. 68/10

⁵⁸ „Службени гласник РС“, бр. 104/2009

Према напред наведеном:

а) Агенција не утврђује основну зараду запослених у складу са Правилником о раду, према коефицијенту систематизованих радних места који су утврђени актом о организацији и систематизацији радних места, већ према коефицијенту радних места који су утврђени Анексима бр. 1. Уговора о раду, при чему су коефицијенти радних места различито утврђени овим актима и то тако што је висина коефицијента радних места, већа у Анексима Уговора о раду, код свих запослених (осим код заменика директора), него у Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, чиме је уговором о раду утврђена основна зарада у већем износу од основне зараде утврђене на основу елемената из општег акта, у смислу чл. 107. став 4. Закона о раду, којим је прописано да се уговором о раду може утврдити основна зарада у већем износу од основне зараде утврђене на основу елемената из општег акта;

б) Важећим Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, који је дана 22.01.2010. године донео директор Агенције, није систематизован број запослених у Агенцији већ број радних места и то укупно 29, што је супротно:

- одредби члана 2. став 3. Закона о одређивању максималног броја запослених у републичкој администрацији, према којој је Агенција за осигурање депозита као јавна агенција према Одлуци о максималном броја запослених у органима државне управе, јавним агенцијама и организацијама за обавезно социјално осигурање⁵⁹, дужна да актом о систематизацији радних места предвиди број запослених који не може бити већи од максималног броја запослених који је за Агенцију за осигурање депозита одређен овом Одлуком Владе на максимално 25 запослених на неодређено време и

- одредби чл. 18. став 1. Статута Агенције за осигурање депозита, којом је предвиђено да се Актом о унутрашњој организацији и систематизацији радних места утврђује, имеђу осталог и број извршилаца.

У циљу отклањања откривене неправилности, Агенција је дана 28.08.2012. године донела Правилник о изменама и допунама Правилника о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, којим је систематизован број запослених – укупно 25 и утврђен број извршилаца, о чему је као доказ доставила Државној ревизорској институцији наведени докуменат.

1.2. Зарада директора је утврђена уговором о раду који је директор закључио са Управним одбором, О. бр. 20-1/05 од 12.10.2005. године, у висини пет просечних зарада коју су запослени у Агенцији остварили у месецу за који се исплаћује зарада директора. Међутим, у складу са Закључком Владе број 120-738/2010 од 28.01.2010. године којим се препоручује јавним предузећима, јавним агенцијама и организацијама обавезног социјалног осигурања да у својим годишњим програмима пословања, односно својим општим актима којима се уређују зараде директора и запослених, највиши износ нето зараде утврде у висини која не прелази шестоструки износ просечне зараде по запосленом без пореза и доприноса која је исплаћена у Републици Србији за децембар 2009. године, Агенција је извршила усклађивање планираних средстава за исплату зарада запослених, накнада зарада и других примања запослених, предвиђених Финансијским планом за 2011. годину, који је усвојио Управни одбор Агенције дана 25.02.2011. године, са наведеним Закључком.

Обрачун нето зараде директора и заменика директора се врши у висини шестоструког износа просечне зараде по запосленом без пореза и доприноса која је исплаћена у Републици Србији за децембар 2009. године у износу од 36.789,00 динара⁶⁰ (6 x 36.789,00 = 220.734,00).

⁵⁹„Службени гласник РС“, бр. 109/2009 ... 18/2012

⁶⁰„Службени гласник РС“, бр. 4/2010

Међутим, обрачун нето зараде заменика директора који се врши на исти начин као и директору, у висини шестоструког износа просечне зараде по запосленом без пореза и доприноса која је исплаћена у Републици Србији за децембар 2009. године, није у складу са Уговором о раду на неодређено време од 01.11.2005. године и Анексом бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године, које је директор Агенције закључио са запосленим који обавља послове и задатке заменика директора Агенције и којим је одређено да се основна зарада обрачунава тако што се коефицијент 6,00 помножи са ценом рада за најједноставнији рад коју утврђује директор.

На основу одредаба члана 2. и 20. Правилника о раду Агенције, осим за радно место директора коме се зарада утврђује уговором о раду који директор закључује са Управним одбором, за све запослене у Агенцији, па и заменику директора, основна зарада се утврђује према коефицијенту систематизованих радних места у Агенцији и цене рада за пуно радно време и стандардни радни учинак, коју утврђује директор. Према Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији од 22.01.2010. године, за радно место заменика директора је утврђен коефицијент 6,00.

Запослени на радном месту заменика директора, именован је од 29.12.2011. године за вршиоца дужности директора Агенције одлуком Управног одбора Агенције, О.бр.ПС-150/11 од 29.12.2011. године, у складу са којом је Управни одбор Агенције закључио са именованим вршиоцем дужности директора Агенције, Уговор о раду бб од 30.01.2012. године, којим се зарада вршиоца дужности директора утврђује почев од 29.12.2011. године па до именовања директора Агенције, у висини пет просечних уговорених бруто зарада запослених за месец за који се исплаћује зарада вршиоца дужности директора.

У поступку ревизије, на захтев Државне ревизорске институције, Агенција је доставила податке о месечним бруто и нето зарадама заменика директора, у износима како је обрачуната и евидентирана у пословним књигама Агенције за осигурање депозита у периоду од 01.02.2010. године до 31.12.2011. године и податке о месечним бруто и нето зарадама овог запосленог, за исти период, обрачунате у складу са Анексом бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године, који је запослени закључио са директором Агенције за осигурање депозита.

У наставку се даје преглед бруто и нето зарада заменика директора у периоду од 01.02.2010. године до 31.12.2011. године, како су исплаћене и како је требало да буду обрачунате у складу са уговором о раду са запосленим и у складу са Правилником о раду Агенције:

у 000 динара

Ред. бр.	Период	Бруто и нето зарада запосленог – заменика директора					
		Исплаћена		Обрачуната у складу са важећим уговором о раду		Разлика	
		бруто	нето	бруто	нето	бруто	нето
1	II 2010	342	257	253	179	89	78
2	III 2010	353	275	275	205	78	70
3	IV 2010	378	294	297	221	81	73
4	V 2010	380	294	296	220	84	74
5	VI 2010	341	257	254	182	87	75
6	VII 2010	327	248	243	174	84	74
7	VIII 2010	337	255	252	180	85	75
8	IX 2010	341	258	254	182	87	76
9	X 2010	339	257	254	182	85	75
10	XI 2010	340	257	254	182	86	75
11	XII 2010	340	257	254	182	86	75
12	Укупно 2010	3,818	2,909	2,886	2,089	932	820
13	I 2011	340	257	254	182	86	75
14	II 2011	349	259	256	180	93	79

15	III 2011	441	347	356	272	85	75
16	IV 2011	344	260	256	182	88	78
17	V 2011	416	322	328	245	88	77
18	VI 2011	342	254	249	176	93	78
19	VII 2011	343	260	256	183	87	77
20	VIII 2011	342	253	248	175	94	78
21	IX 2011	350	261	257	182	93	79
22	X 2011	349	261	257	182	92	79
23	XI 2011	350	261	257	182	93	79
24	XII 2011	350	262	257	181	93	81
25	Укупно 2011	4,316	3,257	3,231	2,322	1,085	935
	Свега 2010+2011	8,134	6,166	6,117	4,411	2,017	1,755

На основу наведеног, запосленом у Агенцији – заменику директора, Агенција је више обрачунала и исплатила нето зараде и нето накнаде зарада за период од 01.02.2010. до 31.12.2011. године, у износу од 1.755 хиљада динара (у бруто износу 2.017 хиљада динара), од чега се на зараде и нето накнаде зарада за 2010. годину односи 820 хиљада динара (у бруто износу 932 хиљаде динара), а на зараде и нето накнаде зарада за 2011. годину односи 935 хиљада динара (у бруто износу 1.085 хиљада динара), противно Правилнику о раду Агенције и Анексу бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године, који је запослени закључио са директором Агенције.

У поступку ревизије, дана 14.06.2012. године, Агенција је доставила уз допис број 656/12 од 14.06.2012. године, Изјаву бившег директора Агенције, Милорада Џамбића, од 14.06.2012. године, у вези са обрачуном зараде заменика директора за период од 01.02.2010. до 31.12.2011. године. У допису Агенције се наводи да је шеф правне службе у Агенцији „приликом сачињавања Анекса бр. 1. Уговора о раду, приликом уноса коефицијента, уместо да унесе бруто коефицијент унет је нето коефицијент“. Бивши директор Агенције је у својој изјави навео да је „сходно својим овлашћењима у складу са Статутом Агенције, за период од 01.02.2010. до 31.12.2011. године одредио зараду Перовић Лидији, заменику директора Агенције, у висини зараде директора Агенције“, те да је „наложио да основна зарада заменика директора буде иста као и основна зарада директора у нето износу од 220.734,00 динара“, али да је „приликом израде Анекса бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године за Лидију Перовић дошло до грешке приликом уноса износа коефицијента јер уместо да се унесе коефицијент бруто унет је нето коефицијент“.

Наводи Агенције и бившег директора Агенције нису од утицаја на чињенично стање утврђено у поступку ревизије, и то да је запосленом у Агенцији – заменику директора, Агенција више обрачунала и исплатила нето зараде и нето накнаде зарада за период од 01.02.2010. до 31.12.2011. године, у износима наведеним овим ревизионим налазом, јер није оспорен ревизиони налаз и то да:

- обрачун нето зараде заменика директора који се врши на исти начин као и директору, у висини шестоструког износа просечне зараде по запосленом без пореза и доприноса која је исплаћена у Републици Србији за децембар 2009. године, није у складу са Уговором о раду на неодређено време од 01.11.2005. године и Анексом бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године, које је директор Агенције закључио са запосленим који обавља послове и задатке заменика директора Агенције и којим је одређено да се основна зарада обрачунава тако што се коефицијент 6,00 помножи са ценом рада за најједноставнији рад коју утврђује директор, као и да

- на основу одредаба члана 2. и 20. Правилника о раду Агенције, осим за радно место директора коме се зарада утврђује уговором о раду који директор закључује са Управним одбором, за све запослене у Агенцији, па и заменику директора, основна зарада се утврђује према коефицијенту систематизованих радних места у Агенцији и цене рада за пуно радно

време и стандардни радни учинак, коју утврђује директор. Према Правилнику о унутрашњој организацији и систематизацији радних места у Агенцији од 22.01.2010. године, за радно место заменика директора је утврђен коефицијент 6,00.

У достављеном поднеску Агенције и бившег директора Агенције, не дају се нови докази већ објашњење да је надлежни радник Агенције погрешно приликом израде Анекса бр. 1. Уговора о раду од 01.02.2010. године за заменика директора, тако што је уместо да унесе коефицијент бруто унео нето коефицијент.

Такође, наводи око бруто и нето коефицијента се не могу прихватити, с обзиром да је коефицијент број (променљива) који сам по себи не може бити ни нето ни бруто, већ то може бити само основица (вредност) којом се множи коефицијент да би се израчунала непозната, у овом случају зарада.

У вези са наведеним, Агенција је дана 28.08.2012. године донела Правилник о изменама и допунама Правилника о унутрашњој организацији и систематизацији радних места, којим је за радно место заменика директора одређен нови коефицијент од 8,80 у циљу будућег утврђивања основне зараде заменика директора у висини основне зараде директора, које би било у складу са Правилником о раду Агенције.

Као доказ да је о висини зараде заменика директора информисано Министарство финансија, Агенција је дана 10.09.2012. године, доставила Државној ревизорској институцији:

- допис од 22.02.2010. године којим се Министарству финансија доставља на сагласност предлог Плана зарада у Агенцији за осигурање депозита за 2010. годину, према којем је планирана основна нето зарада за 2010. годину за директора и заменика директора у истој висини од по 221 хиљада динара месечно и

- захтев Министарству финансија од 26.02.2010. године, за давање сагласности на Финансијски план Агенцији за осигурање депозита за 2010. годину, према којем је планирана просечна бруто зарада за 2010. годину за пословодство-два директора, у истој висини од по 365 хиљада динара просечно месечно.

Међутим, Агенција није по наведеним захтевима добила писану сагласност од Министарства финансија, а за допис од 22.02.2010. године, нема доказ о његовом достављању Министарству финансија. Осим наведене документације, Агенција није доставила Државној ревизорској институцији, другу документацију као доказе да је информисала Министарство финансија о висини зараде заменика директора у 2010. и 2011. години.

1.3. Трошкови и обавезе за нето зараде, нето накнада зарада и порез и социјалне доприносе исказују се на рачунима групе 63 и 44 у обрачунатим износима.

Дана 04.03.2011. године, Агенција је извршила исплате запосленим поводом Дана жена у износу од 340 хиљада динара, на основу Решења директора од 25.02.2011. године којим се одобрава женама запосленим у Агенцији исплата примања по овом основу у висини нето износа 20 хиљада динара по запосленој. Правилником о раду је ргулисано да запослени има право на друга примања и то између осталог и на примања поводом Дана жена и примање поводом Нове Године и Божићних празника у висини 25% од износа просечне месечне зараде у Агенцији за месец који претходи месецу у коме се врши исплата.

Решењем директора О.бр.Д-30/11 од 14.12.2011. године, одобрена је исплата запосленима у Агенцији, примања поводом Нове Године и Божићних празника у висини од нето 30 хиљада динара по запосленом. Исплата је извршена у децембру 2011. године.

На основу решења директора О.бр.Д-7/11 од 21.03.2011. године, запосленима је одобрена исплата регреса за коришћење годишњег одмора за 2011. годину у нето износу од 100 хиљада динара по запосленом. Исплата је извршена у марту и мају 2011. године по 50 хиљада динара.

Месечна накнада за исхрану у току рада обрачунава се у висини од 25% од просечне месечне зараде по запосленом у Републици Србије према последњем објављеном податку републичког органа надлежног за послове статистике.

Увећана зарада по основу временаведеног на раду за сваку пуну годину рада оствареног у радном односу – минули рад, обрачунава се у складу са Правилником о раду у висини од 0,5% од основице коју чини основна зарада запосленог.

У складу са Правилником о раду, запослени има право на накнаду трошкова које оствари по основу рада и у функцији обављања радних задатака, за долазак и одлазак са рада, у висини цене превозне карте у јавном саобраћају. Дана 31. марта 2011. године извршена је исплата по овом основу, на текући рачун 22 запослена који имају право на накнаду ових трошкова у укупном износу од 60 хиљада динара.

Агенција подноси надлежној филијали Пореске управе: Пореске пријаве о обрачунатим и плаћеним доприносима за обавезно социјално осигурање на месечне зараде и Пореске пријаве о обрачунатом и плаћеном порезу на зараде.

Решењем директора О.бр.Д.-12/11 од 12.08.2011. године, одобрена је исплата јубиларне награде за непрекидан рад у Агенцији и то за сваких навршених 5 година у висини једне просечне нето месечне зараде у Агенцији за месец који претходи месецу у коме се врши исплата, за седам запослених који су у току 2011. године испунили критеријуме утврђене Правилником о раду Агенције. Просечна нето месечне зараде у Агенцији за месец јул је износила 119 хиљада динара, колико је и исплаћено по запосленом, укупно 833 хиљаде динара, дана 12.08.2011. године. Уплата пореза на остала лична примања – јубиларне награде, извршена је истог дана у износу од 100 хиљада динара.

2. *Остали лични расходи* исказани су у износу од 2.742 хиљаде динара и односе се на трошкове накнада члановима Управног одбора у износу од 2.691 хиљада динара и трошкове осталих примања запослених од 51 хиљаде динара.

2.1. У наставку се даје Преглед исплаћених накнада члановима Управног одбора Агенције за осигурање депозита у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године:

Ред. бр.	Име и презиме	Функција у УО Агенције	Исплаћена накнада за учешће у раду УО Агенције		
			Период за који је извршена исплата	Износ месечне накнаде	Укупно исплаћено
1	Слободан Илић	председник УО	I/2011	50	50
2	Зоран Ђировић	председник УО	VI – XII/2011	50	353
3	Диана Драгутиновић	члан	I, II/2011	34	67
4	Мирко Цветковић	члан	V – XII/2011	34	269
5	Млађан Динкић	члан	I, II/2011	34	67
6	Небојша Ђирић	члан	V – XII/2011	34	269
7	Мира Ерић Јовић	члан	I – XII/2011	34	404
8	Љубомир Илкић	члан	I – XII/2011	34	404
9	Емица Здравковић	члан	I – XII/2011	34	404
10	Драгана Павловић	члан	I – XII/2011	34	404
Укупно					2,691

У складу са Закључком Владе 05 Број: 120-4780/2008 од 6. новембра 2008. године, члановима Управног одбора Агенције се исплаћује месечна нето накнада за рад у висини до једноструке укупне просечне зараде по запосленом без пореза и доприноса која је исплаћена у октобру месецу

у години која претходи години за коју се доноси програм пословања, увећане за пројектовану инфлацију за годину за коју се доноси програм пословања а председнику Управног одбора се исплаћује месечна нето накнада за рад у износу који се исплаћује члану Управног одбора увећаног за 50%.

Надлежној филијали Пореске управе се подносе пореске пријаве о обрачунатом и плаћеном порезу на доходак грађана и доприносу за пензијско и инвалидско осигурање – ПП ОПЈ-6.

2.2. Трошкови осталих примања запослених од 51 хиљаде динара се односе на накнаду трошкова погребних услуга у случају смрти члана уже породице запосленог, у висини трошкова погребних услуга према приложеним рачунима. Исплата извршена дана 07.06.2011. године.

На основу наведеног утврђено је:

1. Агенција није у складу са Законом о одређивању максималног броја запослених у републичкој администрацији и Статутом Агенције за осигурање депозита, важећим Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места од 22.01.2010. године, систематизовала број запослених у Агенцији већ број радних места и то укупно 29, супротно Одлуци о максималном броју запослених у органима државне управе, јавним агенцијама и организацијама за обавезно социјално осигурање, по којој је била дужна да актом о систематизацији радних места предвиди број запослених који не може бити већи од максималног броја запослених, који је одлуком Владе одређен у броју од максимално 25 запослених на неодређено време.

2. Запосленом у Агенцији – заменику директора, Агенција је супротно Правилнику о раду Агенције и Анексу Уговора о раду од 01.02.2010. године, више обрачунала и исплатила нето зараде и нето накнаде зарада за период од 01.02.2010. до 31.12.2011. године у износу од 1.755 хиљада динара (у бруто износу 2.017 хиљада динара), од чега се на 2010. годину односи 820 хиљада динара (у бруто износу 932 хиљаде динара), а на 2011. годину 935 хиљада динара (у бруто износу 1.085 хиљада динара).

3. Агенција у пословним књигама није обезбедила евиденцију о трошковима нето зарада и нето накнада зарада, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке, тако што наведене трошкове исказује збирно на једном троцифреном рачуну, уместо одвојено тако да се на једном троцифреном рачуну исказују обрачунате нето зараде а на другом троцифреном рачуну исказују обрачунате нето накнаде зарада.

4. Агенција није у складу са Законом о одређивању максималног броја запослених у републичкој администрацији, Законом о слободном приступу информацијама од јавног значаја и Упутством за израду и објављивање информатора о раду државног органа, објавила на својој интернет презентацији податаке о исплаћеним зарадама и другим примањима у 2011. години.

2.7.8. Трошкови амортизације (рачун 642)

	31.12.2011.	У 000 динара 31.12.2010.
Трошкови амортизације	2.707	2.203
Трошкови амортизације	2.707	2.203

Трошкови амортизације за период 01.01. – 31.12.2011. године исказани су у износу од 2.707 хиљада динара и односе се на амортизацију нематеријалних улагања у износу од 96 хиљада динара и амортизацију опреме у износу од 2.611 хиљада динара.

Начин обрачуна амортизације је ближе регулисан Правилником о амортизацији нематеријалних улагања и основних средстава Агенције за осигурање депозита од 12.10.2005. године.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом на набавну вредност основних средстава, са циљем да се средства потпуно отпишу у току њиховог процењеног корисног века трајања, применом следећих годишњих стопа и то:

Редни број групе	НАЗИВ ГРУПЕ	% Амортизације	Корисни век употребе основног средства
I.	Путнички аутомобили	20.00	5
II.	Телефони и телефонска опрема	16.60	6
III.	Канцеларијска опрема (усисивач, фрижидер, апарат за напитке и остала опрема)	12.50	8
IV.	Опрема за загревање и клима уређаји	14.30	7
V.	Канцеларијски намештај	10.00	10
VI.	Рачунарска опрема, тв и фото техника	25.00	4

Обрачун амортизације основних средстава отпочиње првог дана наредног месеца у односу на месец у коме су средства стављена у употребу. За основна средства у припреми обрачун амортизације се не врши.

Предрачун амортизације се ради квартално током године и на основу њега књиже се периодични трошкови амортизације. На крају пословне године саставља се коначан обрачун амортизације, а тако утврђени износи амортизације се објављују у финансијским извештајима.

За износ амортизације формира се исправка вредности посебно за сваки књиговодствени рачун основних средстава.

Обрачунати трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је и настао.

2.7.9. Оперативни и остали пословни расходи (група рачуна 64 осим 642 и 66 осим 669)

	У 000 динара	
	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Оперативни и остали пословни расходи	103.706	78.842
Трошкови материјала	4.534	3.362
Трошкови производних услуга	10.496	10.067
Нематеријални трошкови и непроизводне услуге	73.838	52.589
Трошкови пореза	2.068	2.373
Трошкови доприноса	10.629	10.361
Остали трошкови	2.141	90

Исказано стање оперативних и осталих пословних расхода од 103.706 хиљада динара односи се на следеће :

а) *Трошкови материјала* у износу од 4.534 хиљада динара, односе се на: трошкове канцеларијског материјала у износу од 1.007 хиљада динара, трошкове ситног инвентара и осталог потрошног материјала у износу од 918 хиљада динара, трошкове горива и мазива у износу од 504 хиљада динара, трошкове стручне литературе у износу од 368 хиљада динара и остале материјалне трошкове у износу од 1.737 хиљада динара, по основу трошкова рекламног материјала Фонда за осигурање депозита.

Финансијским планом Агенције за осигурање депозита за 2011. годину планирани су трошкови материјала у износу од 5.750 хиљада динара.

б) *Трошкови производних услуга* у износу од 10.496 хиљада динара односе се на трошкове комуналних услуга у износу од 4.100 хиљада динара, трошкове телефона у износу од 2.233 хиљаде динара, трошкове закупа пословног простора у износу од 2.944 хиљада динара и текућег одржавања основних средстава у износу од 1.219 хиљада динара.

По Уговору о закупу пословног простора број 921/05 од 02.06.2005. године закљученом између Београдске банке а.д. Београд у стечају, као закуподавца, и Агенције за осигурање депозита, санацију стечај и ликвидацију банка, као закупца дела пословног простора у објекту Палата Албанија у Београду у површини од 462 м², уговорен је износ месечне нето закупнине од 450 дин/м², увећан за износ пореза на додату вредност, укупно 245 хиљада динара месечно.

Месечни трошкови коришћења мобилних телефона признају се на терет Агенције у износима који су исказани.

Агенција није ускладила месечне трошкове коришћења мобилних телефона у складу са Закључком Владе 05 Број: 410-1808/2009 од 26. марта 2009. године, којим се препоручује између осталих и јавним агенцијама да своје расходе ускладе са тач. 2-4. овог закључка, међу којима су и месечни трошкови коришћења мобилних телефона.

Агенција није нормативно уредила употребу мобилних телефона и признавање њихових трошкова на терет Агенције.

Финансијским планом Агенције за осигурање депозита за 2011. годину планирани су трошкови производних услуга у износу од 14.550 хиљада динара.

Ради отклањања откривене неправилности, Агенција је донела Правилник о трошковима за коришћење мобилних телефона, О.бр.Д-29/12 од 15.10.2012. године.

с) *Нематеријални трошкови и непроизводне услуге* износе 73.838 хиљада динара. Највећим делом се односе на остварене расходе по основу реализације услуга финансираних из донације Швајцарске Конфедерације од 51.155 хиљада динара, док се преостали износ од 22.683 хиљада динара односи на трошкове службеног путовања и превоза запослених у износу од 4.846 хиљада динара, трошкове дневница за службено путовање у износу од 1.814 хиљада динара, трошкове стручног усавршавања запослених у износу од 729 хиљада динара, трошкове накнада по основу уговора о делу у износу од 1.115 хиљада динара, трошкове накнада преко омладинске задруге у износу од 721 хиљаду динара и трошкове осталих непроизводних услуга у износу од 13.458 хиљада динара.

Од укупно исказаног износа осталих непроизводних услуга од 13.458 хиљада динара, на трошкове превоза и оглашавања односи се 1.889 хиљада динара, издатке за добровољно пензијско осигурање запослених у висини неопорезивог износа од 1.240 хиљада динара, трошкове премија колективног осигурања у износу од 244 хиљада динара, трошкове систематског прегледа запослених 934 хиљада динара, трошкове репрезентације у износу од 2.335 хиљада динара и остале непроизводне услуге 6.816 хиљада динара.

Највећи део осталих непроизводних услуга односи се на извршене услуге по Уговору о пружању услуга број 126/11 од 21.04.2011. године, закљученом између Агенције за осигурање депозита и Агенције за интегралне маркетинг комуникације Communis д.о.о. на име реализације пројекта Годишње скупштине Европског форума институција за осигурање депозита EFDI у периоду 29-31.05.2011. године, у износу 1.316 хиљада динара.

Финансијским планом Агенције за осигурање депозита за 2011. годину планирани су трошкови непроизводних услуга у износу од 20.715 хиљада динара.

д) *Трошкови пореза* износу од 2.068 хиљада динара се односе на трошкове пореза по основу уговора о делу и накнада члановима управног одбора у износу од 982 хиљаде динара, накнаду за

коришћење грађевинског земљишта у износу од 995 хиљада динара и накнаду за судске и административне таксе у износу од 91 хиљада динара.

е) *Трошкови доприноса* у износу од 10.629 хиљада динара се односе на доприносе на терет послодавца обрачунате на зараде и накнаде зарада у 2011. години у износу од 9.620 хиљада динара и доприносе по основу уговора о делу и накнаде члановима управног одбора у износу од 1.009 хиљада динара.

ф) *Остали трошкови* у износу од 2.141 хиљада динара се односе на трошкове чланарине у међународним организацијама IADI (International Association of Deposit Insurers) и EFDI (European Forum of Deposit Insurers).

Трошкови накнада по основу уговора о делу у износу од 1.115 хиљада динара, се односе:

а) 360 хиљада динара, по Уговору о делу од 19.01.2011. године, закљученом за послове електронског преноса и усаглашавања података из базе података „Београдске банке“ а.д. у стечају, са периодом обављања посла од 01.01. до 31.12.2011. године, за месечну нето накнаду у износу од 30 хиљада динара;

б) 600 хиљада динара, по Уговору о делу од 05.05.2008. године, закљученом за послове одржавања чистоће и хигијене у просторијама Агенције, за месечну нето накнаду у износу од 50 хиљада динара;

с) 155 хиљада динара, по Уговору о делу од 27.12.2010. године и по Уговору о делу од 15.12.2011. године, закључених са лицем које се ангажује да у својству актуара изврши обрачун резервисања – осталих дугорочних примања запослених по основу отпремнина за одлазак у пензију и јубиларних награда у складу са МРС 19, за нето накнаду у износу од 70 хиљада динара по првом уговору, односно за 85 хиљада динара по другом уговору.

Трошкови пореза за уговоре о делу су обрачунати у износу од 269 хиљаде динара а трошкови доприноса за ПИО у износу од 295 хиљада динара. Допринос за здравствено осигурање није обрачунат јер су лица са којима су закључени уговори о делу, здравствено осигурана по другом основу и то једно лице као запослени а два лица као корисници пензије. Агенција је као исплатилац накнада по уговорима о делу доставила надлежним органима пореске пријаве – Образац ПП ОПЈ-6 и Пријаве о уплати доприноса – Образац М-УН.

У наставку се даје следећи преглед:

Преглед уговора о делу које је закључила Агенција за осигурање депозита на основу којих су вршене исплате из средстава Агенције у 2011. години

Р. б.	Категорија осигураника	Уговор број и датум	Период ангажовања	Опис посла из уговора	Накнада	у 000 динара			
						Исплаћено у 2011. години			
						нето	порез	пио	укупно
1	Запослен	62/2011 од 19.01.2011.	01.01.- 31.12.2011.	Услуге софтвера	30/м	360	87	95	542
2	Пензионер	4410/08 од 05.05.2008.	05.05.2008. и даље	Услуге чишћења	50/м	600	145	159	904
3	Пензионер	2887/11 од 15.12.2011.	5 дана	Актуарство	85	85	20	22	127
4	Пензионер	1504/10 од 12.12.2010.	5 дана	Актуарство	70	70	17	19	106
						1,115	269	295	1,679

Тестирањем расхода по основу реализације услуга финансираних из донације Швајцарске Конфедерације, утврђено је да су на троцифреном рачуну 643 Нематеријални трошкови (без

пореза и доприноса), евидентирани збирно трошкови који се односе на исплаћене бруто накнаде за консултанате по Уговорима о делу.

На основу наведеног, Агенција трошкове нето накнада по уговорима о делу, трошкове пореза на накнаде по уговорима о делу и трошкове доприноса на накнаде по уговорима о делу, исказује у пословним књигама збирно на једном троцифреном рачуну 643 Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса), супротно одредби члана 15. став 1. Закона о рачуноводству и ревизији, којом је прописано да се пословне промене књиже на рачунима прописаним контним оквиром и супротно одредбама члана 54. став 5. и став 10. Правилника о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке, којима је прописано да се ови трошкови одвојено исказују и то тако да се на рачуну 643 исказују трошкови накнада, на рачуну 644 трошкови пореза (осим пореза на зараде и накнаде зарада) а на рачуну 645 – трошкови доприноса (осим доприноса на зараде и накнаде зарада), чиме је поступила противно одредбама члана 2. став 1. и члана 21. Закона о рачуноводству и ревизији.

У циљу отклањања откривене неправилности, Агенција је у току 2012. године у пословним књигама обезбедила прописану евиденцију трошкова накнада на рачуну 643, трошкова пореза на рачуну 644 и трошкова доприноса на рачуну 645, о чему је као доказ доставила Државној ревизорској институцији, аналитичке картице ових трошкова за период од 01.01. до 24.09.2012. године и одговарајући извод из закључног листа.

У 2011. години, Јединица за управљање пројектима је администрирала седам донаторских пројеката и то:

Преглед пројеката које је администрирала Јединица за управљање пројектима у 2011. години

1.

Назив пројекта	Техничка помоћ Агенцији за осигурање депозита за реструктурирање и приватизацију банкарског сектора и сектора осигурања у Србији
Број пројекта	-
Донатор	Швајцарска Конфедерација, коју заступа Државни секретаријат за економију (SECO)
Корисник	Агенција за осигурање депозита
Период трајања пројекта	01.10.2008. – 31.12.2012.
Износ донације	EUR 2,741,640
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> Квартални извештаји о напретку – достављени донатору 13.04.2011, 11.07.2011, 08.11.2011, 23.01.2012. електронском поштом; Полугодишњи извештај о напретку – достављен донатору 11.08.2011. електронском поштом; Годишњи извештај о напретку – достављен донатору 13.04.2011. електронском поштом.
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	EUR 1,513,420
Исплаћена средства у 2011.	EUR 501,190
Ревизија (ревизор, датум извештаја)	БДО д.о.о. Београд, 03.06.2011. (ревизија финансијских извештаја за 2010.)

2.

Назив пројекта	Подршка унапређењу процеса социјалног укључивања у Републици Србији
Број пројекта	7Ф-03916.01

Донатор	Швајцарска Конфедерација, коју заступа Швајцарска агенција за развој и сарадњу (SDC)
Корисник	Влада Републике Србије
Период трајања пројекта	01.07.2009. – 31.12.2012.
Износ донације	CHF 2,429,000
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> • Месечни кумулативни финансијски прегледи пројекта – достављани Пројектном тиму до 15-ог у месецу за претходни месец, електронском поштом; • Годишњи кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 31.12.2010. – достављен Пројектном тиму и донатору 19.01.2011. електронском поштом; • Шестомесечни кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 30.06.2011.- достављен Пројектном тиму и донатору 12.07.2011. електронском поштом; • Ванредни кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 30.09.2011.- достављен Пројектном тиму и донатору 18.10.2011. електронском поштом; • Ванредни кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 30.11.2011.- достављен Пројектном тиму и донатору 05.12.2011. електронском поштом; • Годишњи кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 31.12.2011. – достављен Пројектном тиму и донатору 19.01.2012. електронском поштом;
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	RSD 61,024,515
Исплаћена средства у 2011.	RSD 35,518,244
Ревизија (ревизор, датум извештаја)	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Ernst & Young</i> Београд д.о.о., 06. 08.2010. (ревизија Финансијских извештаја за период 01.07.2009. – 30.06.2010.) • <i>Ernst & Young</i> Београд д.о.о., 27. 02.2012. (ревизија Финансијских извештаја за период 01.07.2010.– 31.12.2011.)

3.

Назив пројекта	Изградња капацитета и инструмената за ефикасније друштвено укључивање у процесу европских интеграција у Републици Србији
Број пројекта	SRB-09/021
Донатор	Краљевина Норвешка, Министарство спољних послова
Корисник	Влада Републике Србије
Период трајања пројекта	14.10.2009. – 31.01.2012.
Износ донације	EUR 597,654
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> • Месечни кумулативни финансијски прегледи пројекта – достављани Пројектном тиму до 15-ог у месецу за претходни месец, електронском поштом; • Годишњи кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 14.09.2011. – достављен Пројектном тиму 20.09.2011. електронском поштом; • Финални кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 31.01.2012. – достављен Пројектном тиму 08.02.2012. електронском поштом;
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	EUR 320,723
Исплаћена средства у 2011.	EUR 389,119
Ревизија (ревизор, датум	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Ernst & Young</i> Београд д.о.о., 29.10.2010. (ревизија

извештаја)	Финансијских извештаја за период 14.10.2009. – 15.09.2010.) • Ernst & Young Београд д.о.о., 27.02.2012. (ревизија Финансијских извештаја за период 16.09.2010. – 31.01.2012.)
------------	--

4.

Назив пројекта	Стратегија Министарства финансија за успешан процес европске интеграције
Број пројекта	SRB-09/039
Донатор	Краљевина Норвешка, Министарство спољних послова
Корисник	Министарство финансија Републике Србије
Период трајања пројекта	01.12.2009. – 24.06.2011.
Износ донације	EUR 212,703
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> Месечни кумулативни финансијски прегледи пројекта – достављани Пројектном тиму до 15-ог у месецу за претходни месец, електронском поштом; Финални кумулативни финансијски преглед пројекта на дан 24.06.2011. – достављен Пројектном тиму 29.06.2011. електронском поштом; Финални кумулативни финансијски извештаји пројекта на дан 24.06.2011. – достављени Пројектном тиму 12.07.2011. у штампаној форми.
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	EUR 0
Исплаћена средства у 2011.	EUR 88,311
Ревизија (ревизор, датум извештаја)	БДО д.о.о. Београд, 06.07. 2011. (ревизија Финансијских извештаја за период 01.12.2009. – 24.06.2011.)

5.

Назив пројекта	Подршка спровођењу Националне стратегије одрживог развоја Републике Србије
Број пројекта	71002467
Донатор	Краљевина Шведска коју представља Шведско међународно удружење за развој (Sida)
Корисник	Влада Републике Србије
Период трајања пројекта	01.02.2010. – 31.01.2013.
Износ донације	SEK 22,500,000
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> Месечни кумулативни финансијски прегледи пројекта – достављани Пројектном тиму до 15-ог у месецу за претходни месец, електронском поштом; Годишњи финансијски извештај закључно са 31.01.2011. – достављени Пројектном тиму 09.03.2011. електронском поштом.
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	EUR 784,044
Исплаћена средства у 2011.	EUR 422,985
Ревизија (ревизор, датум извештаја)	Ernst & Young Београд д.о.о., 14.04.2011. (ревизија финансијских извештаја за период 01.02.2010. – 31.01.2011.)

6.

Назив пројекта	Реформа координације јавних политика у Влади Републике Србије
Број пројекта	5305003501
Донатор	Краљевина Шведска коју, представља Шведско међународно удружење за развој (Sida)

Корисник	Влада Републике Србије, Генерални секретаријат
Период трајања пројекта	15.12.2010. – 15.06.2012.
Износ донације	SEK 11,300,000
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> Месечни кумулативни финансијски прегледи пројекта – достављани Пројектном тиму до 15-ог у месецу за претходни месец, електронском поштом; Годишњи финансијски кумулативни преглед закључно са 14.12.2011. – достављен пројектном тиму 09.01.2012. електронском поштом;
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	EUR 476,161
Исплаћена средства у 2011.	EUR 350,331
Ревизија (ревизор, датум извештаја)	БДО д.о.о. Београд, 28.02.2012. (ревизија Финансијских извештаја за период 15.12.2010. – 14.12.2011.)

7.

Назив пројекта	Успостављање првог нивоа контроле и подршка за примену програма прекограничне сарадње
Број пројекта	IPA 2010/238-723
Донатор	Европска унија
Корисник	Министарство финансија Републике Србије
Период трајања пројекта	11.05.2010. – 10.10.2012.
Износ донације	EUR 1,200,000
Поднети извештаји у 2011.	<ul style="list-style-type: none"> Периодични Финансијски кумулативни преглед исплата, достављан пројектном тиму периодично, према захтеву, електронском поштом.
Укупно уплаћена средства у 2011. (трансфери од донатора)	EUR 587,373
Исплаћена средства у 2011.	EUR 495,854
Ревизија (ревизор, датум извештаја)	КПМГ д.о.о. Београд, 11.07.2011., (ревизија Финансијских извештаја за период 11.05.2010.-10.05.2011.)

Ради реализације наведених седам Пројеката, Агенција је закључила Уговоре о делу са десет физичких лица који су ангажовани као консултанти, међу којима су и запослени у Јединици за управљање пројектима (ЈУП), на основу којих су у 2011. години исплаћене накнаде из средстава донација у нето износу од 30.836 хиљада динара, односно у бруто износу од 45.860 хиљада динара, и то:

Исплаћено консултантима из средстава донација у 2011. години по Уговорима о делу

Р. б.	Консултант	Бруто ДИН	Норми рани	Опоре зиви	Порез	ПИО	у 000 динара	
							Здравс тво	Нето
1	асистент/преводац	2,701	540	2,161	432	475	266	1,527
2	стручни сарадник за набавке ЈУП	3,327	665	2,662	532	586	327	1,882
3	стручни сарадник за рачуновод. послове ЈУП	2,952	590	2,361	472	520	290	1,670
4	саветник средњег нивоа	3,988	798	3,190	638	702	392	2,256
5	асистент/преводац	2,701	540	2,161	432	475	266	1,527
6	администратор пројекта ЈУП	2,451	490	1,961	392	431	0	1,627

7	директор ЈУП	3,454	691	2,763	553	608	340	1,954
8	стручни сарадник за финансијске послове ЈУП	3,327	666	2,662	532	586	327	1,882
9	саветник средњег нивоа	3,988	798	3,190	638	702	392	2,256
10	стални приватизациони саветник	16,971	3,394	13,577	2,715	0	0	14,255
Укупно		45,860	9,172	36,688	7,338	5,085	2,601	30,836

На основу наведеног утврђено је:

1. Агенција у пословним књигама није обезбедила евиденцију о трошковима нето накнада по уговорима о делу и трошковима пореза и доприноса на накнаде по истим, у складу са Законом о рачуноводству и ревизији и Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке, тако што наведене трошкове исказује збирно на једном троцифреном рачуну уместо одвојено и то тако да се на једном троцифреном рачуну исказују трошкови накнада, на једном троцифреном рачуну трошкови пореза (осим пореза на зараде и накнаде зарада) а на једном троцифреном рачуну трошкови доприноса (осим доприноса на зараде и накнаде зарада).

2. Агенција није у складу са Закључком Владе од 26. марта 2009. године, ускладила своје расходе коришћења мобилних телефона и није нормативно уредила употребу мобилних телефона и признавање ових расхода на терет Агенције.

2.7.10. Приходи од промене вредности имовине и обавеза (група рачуна 77)

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	246.473	128.640
- Приходи од промене вредности хартија од вредности	246.473	128.640

У 000 динара

Приходи од промене вредности имовине и обавеза у потпуности се односе на приходе од промене вредности хартија од вредности који су настали као разлика између тржишне вредности хартија од вредности и њихове књиговодствене вредности.

Од укупних прихода од промене вредности хартија од вредности, део од 174.328 хиљада динара се односи на приходе од промене вредности купонских хартија од вредности Републике Немачке, а преостали износ на обвезнице старе девизне штедње Републике Србије у износу од 23.077 хиљада динара и дисконтне хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у инострану валуту у износу од 49.068 хиљада динара.

Промену вредности купонских и дисконтних иностраних хартија од вредности, обрачунава Народна банка Србије месечно и при продаји ових хартија од вредности, о чему доставља Агенцији извод са девизног рачуна, на основу којег се у пословним књигама Агенције врши евидентирање.

Обрачун промене вредности обвезница старе девизне штедње Републике Србије, Агенција је извршила на дан 31.12.2011. године као разлику између тржишне вредности ових хартија од вредности која је обрачуната по ценама којима се трговало на Београдској берзи последњег дана у години и њихове књиговодствене вредности.

2.7.11. Расходи од промене вредности имовине и обавеза (група рачуна 67)

	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2010.</u>
		У 000 динара
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	127.057	133.910
- Расходи од промене вредности хартија од вредности	127.057	133.910

Расходи од промене вредности имовине и обавеза у целости се односе на расходе од промене вредности хартија од вредности који су настали као ефекат свођења њихове књиговодствене вредности на тржишну вредност хартија од вредности (тржишна вредност мања од књиговодственог стања).

Од укупних расхода од промене вредности хартија од вредности, део од 122.413 хиљада динара се односи на расходе од промене вредности купонских хартија од вредности Републике Немачке, а преостали износ од 4.644 хиљаде динара на расходе од промене вредности дисконтних хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха у инострану валути.

Промену вредности купонских и дисконтних иностраних хартија од вредности, обрачунава Народна банка Србије која у поступку управљања девизним средствима фонда за осигурање депозита Агенције, врши улагање и трговање хартијама од вредности.

Народна банка Србије месечно и при продаји ових хартија од вредности, доставља Агенцији извод са девизног рачуна, на основу којег се у пословним књигама Агенције евидентира задужење аналитичког рачуна расхода од промене купонских хартија од вредности Републике Немачке или рачуна расхода од промене вредности дисконтних хартија од вредности, уз одобрење аналитичког рачуна одступања од номиналне вредности хартија од вредности обвезнице Републике Немачке односно рачуна одступања од вредности дисконтних хартија од вредности.

2.8. Јавне набавке

Планом набавки за 2011. годину, Агенција је предвидела спровођење 4 поступака јавних набавки добара (канцеларијског материјала, напитака за потребе кафе кухиње, средстава за хигијену и рекламног материјала) и 3 поступка јавних набавки услуга (услуга ревизије финансијских извештаја, одржавања рачунарске опреме, услуге организације годишње скупштине Европског форума осигуравача депозита – EFDI). Процењена вредност јавних набавки добара износила је 5.976 хиљада динара а јавних набавки услуга 4.526 хиљада динара, што укупно износи 10.502 хиљада динара.

Према Финансијском плану Агенције за 2011. годину, усвојеном 25. фебруара 2011. године, укупни планирани приходи за 2011. годину који се односе на приходе од камата, приходе од оперативног пословања, приходе по основу продаје хартија од вредности и остале приходе, износили су 257.175 хиљада динара, а планирани расходи који укључују расходе накнада и провизија, трошкове зарада, накнада зарада и осталих личних примања запослених и расходе оперативног пословања Агенције, предвиђени су у износу од 159.225 хиљада динара.

Од укупно планираних расхода у износу од 159.225 хиљада динара, у оквиру расхода оперативног пословања од 41.015 хиљада динара, планирана су средства за набавку добара и услуга и то:

- у оквиру трошкова материјала од 5.750 хиљада динара планирана су средства за набавку канцеларијског материјала, горива и мазива, ситног инвентара и осталог потрошног материјала, рекламног материјала и стручне литературе;
- у оквиру трошкова производних услуга од 14.550 хиљада динара планирана су средства за комуналне услуге, ПТТ услуге, закупнине и одржавања основних средстава;

- у овину трошкова непроизводних услуга од 20.715 хиљада динара планирана су средства за ревизију финансијских извештаја, репрезентацију, превођење и оглашавање, услуге организације годишње скупштине EFDI, услуге омладинске задруге и средства за накнаде по основу уговора о делу, дневнице, путне трошкове и др).

Правилником о унутрашњој организацији и систематизацији радних места Агенције, послови јавних набавки су систематизовани у оквиру Одељења правних и општих послова, при чему није предвиђено радно место службеника за јавне набавке, нити Агенција има службеника за јавне набавке, тј. лице које је стално запослено код Агенције, које је обучено за обављање послова из области јавних набавки и које је о томе стекло одговарајући сертификат, у складу са одредбама члана 97. став 2. Закона о јавним набавкама⁶¹ (у даљем тексту: Закон). На основу одредаба члана 2. Правилника о поступку издавања сертификата за службеника за јавне набавке⁶², Агенција може да одреди службеника за јавне набавке али не спада у наручиоце који су у обавези да одреде службеника за јавне набавке, с обзиром на то да укупна вредност планираних јавних набавки предвиђена у годишњем плану набавки није већа од десетоструког износа вредности одређене као горњи лимит за примену поступка јавне набавке мале вредности у закону којим се уређује годишњи буџет Републике Србије.

1. Спроведени поступци јавних набавки у 2011. години

Агенција је спровела 13 поступака јавних набавки у 2011. години, од којих 2 рестриктивна поступка јавних набавки и 11 поступака јавних набавки мале вредности.

За набавку услуге банке исплатиоца осигураних депозита, Агенција је спровела прву фазу рестриктивног поступка а за услуге ревизије финансијских извештаја Агенције за 2011. годину, спровела је рестриктивни поступак и закључила уговор са понуђачем који је поднео економски најповољнију понуду. Уговорена цена (без ПДВ-а) износила је 800 хиљада динара.

Од спроведених 11 поступака јавних набавки мале вредности, на набавку добара се односе 4 набавке и то: хардвера и софтвера за миграцију података, производа за потребе кафе кухиње, канцеларијског материјала и набавка хигијенских средстава. Осталих 7 поступака јавних набавки мале вредности односе се на набавку услуга: организације годишње скупштине Европског форума осигураваача депозита – EFDI, Консултанта за обуку радника за систем управљања документима – ДМС, Консултанта за миграцију података, Консултанта у пословима имплементације и обуке за интегрисани систем управљања, Консултанта у пословима имплементације и обуке радника за међународни стандард ISO/IEC 27001:2005 (за који је поступак обустављен), здравственог систематског прегледа запослених и ангажованих лица и услуге штампања и дистрибуције брошура у вези осигурања депозита.

Подаци о спроведеним поступцима јавних набавки у току 2011. године су дати у следећем Прегледу:

у 000 динара

Ред. бр.	Предмет јавне набавке	Врста јавне набавке по ЗЈН	Број јавне набавке	Број и датум Одлуке о покретању поступка	Најповољнија понуда	Датум закључења уговора	Уговорена вредност набавке без ПДВ	Датум плаћања	Реализација износа по Уговору у 2011. год. без ПДВ
1.	Производи за потребе кафе кухиње за 2011.	мала вредност	ЈН.МВ. 03/10	О.бр.Д-15/10 од 02.12.2010.	Идеа д.о.о. Београд, О.бр. Д-3/10 од 31.01.2011.	02.02.2011.	до 2.300	сукцесивно, по фактурама	786
2.	Канцеларијски материјал за 2011.	мала вредност	ЈН.МВ. 04/10	О.бр.Д-15/10 од	Унимонд д.о.о. Београд, О.бр.Д-2/11 од	03.02.2011.	до 2.800	сукцесивно, по фактурама	817

⁶¹ "Службени гласник РС", бр. 116/2008

⁶² „Службени гласник РС“, бр. 50/2009

Ревизија финансијских извештаја и правилности пословања Агенције за осигурање депозита за 2011. годину

3.	Средства за хигијену за 2011.	мала вредност	ЈН.МВ. 05/10	02.12.2010. О.бр.Д-15/10 од 02.12.2010.	31.01.2011. Елвеско Теам д.о.о Земун, О.бр.Д-1/11 од 31.01.2011.	01.02.2011.	до 1.400	сукцесивно, по фактурама	144
4.	Услуга организације годишње скупштине - ЕФДИ	мала вредност	ЈН.МВ. 01/11	0.бр.Д-6/11 од 15.03.2011.	Предузеће Communis од д.о.о. Београд, О.бр.Д-8/11 од 06.04.2011.	21.04.2011.	1.115	09.06.2011.	1.115
5.	Услуга банке исплатиоца осигураних депозита	прва фаза рестриктивног поступка	ЈН.ОД-01/11	О.бр.Д-9/11 од 06.07.2011.	Одлука о краткој листи банака, О.бр.ОД-127/11 од 04.10.2011.	-	-	-	0
6.	Набавка хардвера и софтвера за миграцију података	мала вредност	ЈН.МВ. 02/11	О.бр. Д-10/11 од 01.07.2011.	Serbian Business Systems, Београд, О.бр.Д-11/11 од 02.08.2011.	05.08.2011.	1.105	24.08.2011.	1.105
7.	Консултант за обуку радника за систем – ДМС	мала вредност	ЈН.МВ. 03/11	О.бр. Д-14/11 од 19.08.2011.	Алфа Дигитал, Београд О.бр.Д-18/11 од 07.09.2011.	09.09.2011.	214	21.09.2011. 26.12.2011.	214
8.	Консултант за обуку за ИСО стандард 27001:2005	мала вредност	ЈН.МВ 04/11	О.бр. Д-15/11 од 19.08.2011.	Поступак обустављен	-	-	-	0
9.	Консултант за миграцију података	мала вредност	ЈН.МВ. 05/11	О.бр. Д-16/11 од 19.08.2011.	Serbian Business Systems, Београд, О.бр.Д-20/11 од 21.09.2011.	21.09.2011.	350	сукцесивно, по фактурама	350
10.	Консултант за интегрисани систем управљања - ИМС	мала вредност	ЈН.МВ. 06/11	О.бр. Д-21/11 од 23.09.2011.	Каос д.о.о. Београд, О.бр. 23/11 од 04.10.2011.	17.10.2011.	390	24.10.2011. 19.12.2011.	390
11.	Услуга здравственог систематског прегледа запослених	мала вредност	ЈН.МВ. 07/11	О.бр. Д-24/11 од 04.10.2011	ВМА, Београд, О.бр.Д-24-1/11 од 01.11.2011.	11.11.2011.	931	11.11.2011. 20.12.2011. 28.11.2011.	931
12.	Услуга штампања и дистрибуције брошура	мала вредност	ЈН.МВ. 08/11	О.бр. Д-27/11 од 30.11.2011.	Троник дизајн, д.о.о. Београд, О.бр. Д-29/11 од 12.12.2011.	19.12.2011.	1.440	23.12.2011. 29.12.2011.	1.440
13.	Ревизија финансијских извештаја Агенције за 2011. годину	рестриктивни поступак	ЈН.рев. 02/11	О.бр. Д-13/11 од 17.08.2011.	КРМГ д.о.о. Београд, О.бр.РЧ-135/11 од 04.11.2011.	16.11.2011.	800	И део 472.000 25.11.2011. П део у 2012.	400
Укупно							12.845		7.692

Поред наведеног, Агенција је у току 2011. године донела Одлуку о покретању поступка за набавку канцеларијског материјала, хигијенских средстава и производа за потребе кафе кухиње О.бр.Д-31/101 од 14.12.2011. године, а чија се реализација очекује у 2012. години, и то:

Ред. бр.	Предмет јавне набавке	Врста јавне набавке	Број јавне набавке	Број/датум Одлуке о покретању поступка	Најповољнија понуда	Датум закључења уговора	Уговорена вредност набавке без ПДВ	Датум плаћања
1.	Производи за потребе кафе кухиње за 2012.	мала вредност	ЈН.МВ. 10-3/11	О.бр.Д-31/101 од 14.12.2011.	Идеа д.о.о. Београд, О.бр. Д-3/12 од 06.01.2012.	23.01.2012.	до 1.800.000	сукцесивно, по фактурама
2.	Канцеларијски материјал за 2012.	мала вредност	ЈН.МВ. 10-2/11	О.бр.Д-31/101 од 14.12.2011.	Унимонд д.о.о. Београд, О.бр.Д-2/12 од 06.01.2012.	30.01.2012.	до 2.800.000	сукцесивно, по фактурама
3.	Средства за хигијену за 2012.	мала вредност	ЈН.МВ. 10-1/11	О.бр.Д-31/101 од 14.12.2011.	Идеа д.о.о. Београд, О.бр. Д-1/12 од 06.01.2012.	23.01.2012.	до 1.000.000	сукцесивно, по фактурама

На основу наведеног, Агенција је започела поступке јавних набавки у седам случајева пре него што су испуњени услови предвиђени одредбама члана 27. Закона о јавним набавкама, јер је као наручилац покренула поступке јавних набавки које нису предвиђене Планом набавки за 2011. годину и Финансијским планом Агенције за 2011. годину, и то следеће јавне набавке: хардвера и софтвера за миграцију података, услуге банке исплатиоца осигураних депозита, здравственог систематског прегледа запослених и ангажованих лица, консултанта за обуку радника за систем управљања документима – ДМС, консултанта за миграцију података, консултанта у пословима имплементације и обуке за интегрисани систем управљања, консултанта у пословима имплементације и обуке радника за међународни стандард ISO/IEC 27001:2005, чија је укупна уговорена и реализована вредност јавних набавки у 2011. години, без пореза на додату вредност, износила за пет јавних набавки 2.990 хиљада динара, један поступак јавне набавке није окончан а један поступак је обустављен.

2) Спроведени поступци јавних набавки са утврђеним неправилностима:

Од укупно 13 спроведених поступака јавних набавки, неправилности су утврђене код 7 поступака, и то:

Јавне набавке мале вредности производа за кафе кухињу, јавне набавке мале вредности канцеларијског материјала и јавне набавке мале вредности средства за хигијену

Одлуком о покретању поступка О.бр.Д-15/10 од 02.12.2010. године, Агенција је покренула поступак јавне набавке мале вредности за набавку производа за 2011. годину за кафе кухињу, канцеларијског материјала и средства за хигијену а као критеријум за оцењивање понуда утврђена је економски најповољнија понуда.

На основу спроведених поступака јавне набавке мале вредности за набавку наведених добара за потребе Агенције у 2011. години, закључени су уговори о купопродаји са следећим понуђачима и то:

- за набавку производа за кафе кухињу (сокови, вода, кафа, млеко, чајеви и остали напици) са понуђачем Идеа д.о.о. Београд, дана 2. фебруара 2011. године у укупној вредности до 2.300 хиљада динара без урачунатог пореза на додату вредност;
- за набавку канцеларијског материјала (кертрици, тонери, папир за копирање, хефталнице, оловке, регистратори и остало), са понуђачем Унимонд д.о.о из Новог Београда, дана 7. фебруара 2011. године у укупној вредности до 2.300 хиљада динара без урачунатог пореза на додату вредност;

- за набавку средства за хигијену (течност за прање, средства за одржавање, тоалет папир, убриси, освеживачи просторија), са понуђачем Elvesko Team д.о.о. из Земуна, дана 7. фебруара 2011. године у укупној вредности до 1.400 хиљада динара без урачунаог пореза на додату вредност.

а) Добављач Идеа д.о.о. Београд, је сукцесивно по 17 фактура - отпремница, у 2011. години испоручио добра у укупној вредности од 786 хиљада динара без урачунаог пореза на додату вредност. Иста се односе на производе за потребе кафе кухиње у вредност од 662 хиљаде динара, која су била предмет јавне набавке у којој је понуда понуђача Идеа д.о.о. Београд, изабрана као најповољнији, али се односе и на друга добра за која су у спроведеним поступцима јавних набавки изабрани други понуђачи као најповољнији и то на средстава за хигијену у вредност од 117 хиљада динара, за која је изабран понуђач Elvesko Team д.о.о. из Земуна а остатак од 7 хиљада динара без урачунаог пореза на додату вредност, односи се на вредност осталих производа који су набављени.

Међутим, осим од изабраног понуђача Идеа д.о.о. Београд, **истоврсни производи за потребе кафе кухиње су набављени и од других добављача, али без спроведеног поступка јавних набавки, у вредности од 120 хиљада динара без пореза на додату вредност, и то од:**

Назив добављача	Број улазних фактура	Износ фактура без ПДВ-а	у 000 динара	
			ПДВ	Укупно плаћено
CAFEMATIC д.о.о.	7	72	13	85
ELVESKO TEAM д.о.о.	1	12	2	14
KOPERES д.о.о.	5	31	6	37
UNIPAK д.о.о.	2	5	1	6
Укупно кафе кухиња		120	22	142

б) Од добављача Унимонд д.о.о из Новог Београда, са којима је закључен уговор о купопродаји по спроведеном поступку јавне набавке, за набавку канцеларијског материјала, набављен је у 2011. години, по 51 фактури, канцеларијски материјал, у вредности од 817 хиљада динара без урачунаог пореза на додату вредност.

Међутим, истоврсна добра - канцеларијски материјал, су набављена у вредности од 363 хиљада динара без пореза на додату вредност и од других добављача, али без спроведеног поступка јавних набавки, и то од:

Назив добављача	Број улазних фактура	Износ фактура без ПДВ-а	у 000 динара	
			ПДВ	Укупно плаћено
ТК Савремена а.д.	фискални рачуни	266	48	314
Manufaktur Company д.о.о.	7	97	17	114
Укупно канцеларијски материјал		363	65	428

с) Од стране добављача Elvesko Team д.о.о. из Земуна, са којим је закључен уговор о купопродаји по спроведеном поступку јавне набавке, за набавку средства за хигијену, испостављена су четири рачуна - отпремнице за набавку добара у укупној вредности од 144 хиљада динара, од чега се на средства за хигијену односи 132 хиљада динара без урачунаог пореза на додату вредност а остатак од 12 хиљада динара на набавку производа за потребе кафе кухиње.

Међутим, истоврсна добра - средстава за хигијену, су набављена у вредности од 361 хиљаде динара без пореза на додату вредност и од других добављача, али без спроведеног поступка јавних набавки, и то од:

Назив добављача	Број улазних фактура	Износ фактура без ПДВ-а	у 000 динара	
			ПДВ	Укупно плаћено
LILLY Drogerie	9	88	16	104
IDEA д.о.о.	14	117	19	136
BBS трговина д.о.о.	1	13	2	15
РАКО Group д.о.о.	11	123	22	145
D&B Bestpack д.о.о.	1	5	1	6
NOVESKI д.о.о.	1	15	3	18
Укупно средства за хигијену		361	63	424

На основу наведеног, Агенција је извршила набавку истоврсних добара - производа за потребе кафе кухиње у вредности од 120 хиљада динара, канцеларијског материјала у вредности од 363 хиљаде динара и средстава за хигијену у вредности од 361 хиљаде динара, укупне вредности од 844 хиљаде динара без урачунатог пореза на додату вредност, од добављача са којима није спровела поступак јавне набавке за ове производе, односно мимо закључених уговора о јавним набавкама за наведена добра, противно одредбама члана 20. Закона.

Јавна набавка мале вредности за услуге обављања систематског прегледа запослених и ангажованих лица у Агенцији

У поступку јавне набавке мале вредности за услуге обављања систематског прегледа запослених и ангажованих лица у Агенцији, донета је Одлука о покретању поступка јавне набавке услуге, од 28.09.2011. године, којом је између осталог дефинисана процењена вредност јавне набавке до 1.000 хиљада динара као и понуђачи којима ће бити достављени позиви за подношење понуда и рокови за достављање истих.

Одредбама члана 30. став 3. Закона, одредбама члана 2. став 1. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки⁶³ и одредбама члана 6. став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности⁶⁴, прописана је садржина конкурсне документације која између осталог садржи:

- 1) образац понуде;
- 2) услове прописане законом којим се уређују јавне набавке које понуђач мора да испуни;
- 3) образац за оцену испуњености услова које понуђач мора да испуни и упутство о начину на који се доказује испуњеност тих услова.

Конкурсна документација у поступку јавне набавке мале вредности за услугу обављања систематског прегледа запослених и ангажованих лица у Агенцији, не садржи напред наведене елементе из члана 30. став 3. тачке 3. и 4. Закона, из члана 2. став 1. тачке 3. и 4. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки и члана 6. став 1. тачке 3. до 5. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

Позив за подношење понуда, упућен је на адресе четири потенцијална понуђача и то 1. КБЦ „Бежанијска коса“, 2. Дом здравља “Стари град”, 3. Заводу за здравствену заштиту радника “Железнице Србије” и 4. “Војномедицинској академији” Београд. Од три понуде које су

⁶³ "Службени гласник РС", бр. 50/2009

⁶⁴ "Службени гласник РС", бр. 50/2009

благовремено достављене, као економски најповољнија је изабрана понуда "Војномедицинске академије" Београд, са основним ценама систематског здравственог прегледа које за жене износе 36 хиљада динара а за мушкарце 27 хиљада динара.

Позив за подношење понуда не садржи обавештење о року у коме ће наручилац донети одлуку о избору најповољније понуде, супротно члану 3. тачка 1. став 7) Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки.

Одлуком о покретању поступка јавне набавке услуге, као критеријум за оцењивање понуда утврђена је економски најповољнија понуда, при чему је одређено да ће понуде бити рангиране у складу са резултатом који се добија комбиновањем оцене техничког дела понуде и оцене финансијског дела понуде у односу 70:30 у корист техничке понуде.

Међутим, у конкурсној документацији наручилац није навео, описао и вредновао критеријум и све елементе критеријума које примењује као и методологију за доделу пондера за сваки елемент критеријума која ће омогућити накнадну објективну проверу оцењивања понуда.

Увидом у документацију утврђено је да:

- сви елементи критеријума који се примењују, описани и вредносно изражени, а посебно методологија доделе пондера, нису утврђени конкурсном документацијом супротно одредбама члана 51. став 3. Закона и члана 4. став 1. тачка 19) Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки;
- је Комисија извршила оцену понуда без утврђених елемената критеријума у конкурсној документацији, супротно одредбама члана 78. став 2. Закона.

Одредбама чланова 75-77. Закона, одредбама Правилника о поступку отварања понуда и обрасцу за вођење записника о отварању понуда⁶⁵ и одредбама Правилника о поступку јавне набавке мале вредности, прописан је поступак отварања понуда у поступцима јавних набавки и обавеза наручиоца да води записник о отварању понуда на прописаном обрасцу као и рокови достављања истог понуђачима.

Увидом у документацију утврђено је да недостаје записник о отварању понуда, супротно одредбама члана 76. Закона, члана 7. Правилника о поступку отварања понуда и обрасцу за вођење записника о отварању понуда и члана 5. и 11. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

На основу Одлуке директора Агенције о избору понуде "Војномедицинска академија" Београд, као економски најповољније, са наведеним понуђачем Агенција је закључила уговор о пружању медицинских услуга број 1087 од 11.11.2011. године. Предмет уговора је пружање медицинских услуга запосленим и ангажованим лицима у Агенцији и то за 26 жена и 9 мушкараца.

За наведене услуге, Агенција је платила понуђачу укупно 931 хиљаду динара, и то дана 11.11.2011. године авансно 230 хиљада динара, дана 28.11.2011. године 330 хиљада динара и дана 20.12.2011. године остатак од 371 хиљада динара.

Одредбама члана 40. Правилника о раду Агенције од 02.09.2005. године са изменама од 04.10.2011. године, утврђено је да се запосленима може одобрити примање ради обављања годишњег систематског здравственог прегледа у овлашћеној здравственој установи, у циљу побољшања квалитета здравствене заштите запослених.

⁶⁵ "Службени гласник РС", бр. 50/2009

У поступку ревизије а на основу захтева Агенцији да достави списак лица која су обавила прегледе по датуму обављеног прегледа, имену и презимену, врстама и ценама прегледа који су обављени, утврђено је да је систематски преглед обављен за укупно 32 лица од којих су 23 лица запослена у Агенцији а осталих 9 лица су лица која су ангажована по уговорима о делу, од којих је 8 лица ангажовано од стране Агенције за послове који се финансирају средствима из донација, док је једно лице ангажовано за послове чишћења пословних просторија, који се финансирају из средстава Агенције.

Укупна вредност извршених услуга систематског прегледа наведених запослених и ангажованих лица износила је 978 хиљада динара, од чега се на 9 лица која нису запослена у Агенцији односи 263 хиљаде динара.

Агенција је за девет лица која нису запослена у Агенцији, платила обављени годишњи систематски здравствени преглед у износу од 263 хиљаде динара, што није нормативно уредила својим општим актима, чиме је непрописно управљала и располагала средствима у државној својини и неправилно пословала као правно лице које има статус јавне агенције и које обавља послове од општег интереса, а за ова примања одобрена лицима која нису запослена у Агенцији, није обрачунала и уплатила порез и доприносе на друге приходе у износу од 173 хиљада динара, од чега се односи на порез 70 хиљада динара и доприносе 103 хиљаде динара, противно одредбама члана 101. Закона о порезу на доходак грађана⁶⁶.

На примања лица која нису запослена у Агенцији, из члана 85. Закона о порезу на доходак грађана, у износу од 263 хиљада динара, Агенција је у поступку ревизије обрачунала и уплатила порез и доприносе на друге приходе у укупном износу од 173 хиљаде динара.

Чланом 14 став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности је одређено да се обавештење о закљученом уговору о јавној набавци објављује у “Службеном гласнику Републике Србије”, у роковима прописаним чланом 74. Закона, односно у року од три дана од дана закључења уговора.

Обавештење о закљученом уговору о јавној набавци за услугу систематског прегледа запослених и ангажованих лица, наручилац није доставио ради објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“ и Порталу јавних набавки, супротно одредбама члана 74. Закона и члана 14 став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

Јавне набавке мале вредности за набавку хардвера и софтвера за миграцију података

Управни одбор Агенције је Одлуком О.бр.РЧ-121/11 од 1. јула 2011. године, одобрио као инвестиционо улагање из средстава Агенције, набавку хардвера и софтвера неопходних за аутоматизовану миграцију података и ангажовање консултаната за миграцију података у укупној вредности до EUR 20.000 и то:

Предмет набавке	Количина	Цена по јединици у EUR	Укупно у EUR
Радне станице	3	1.000	3.000
Софтвер SW RBD – SW V7.5 Rational Bussiness Developer	3	4.000	12.000
Услуге консултаната за миграцију података		5.000	5.000
Укупно			20.000

⁶⁶ "Службени гласник РС", број 24/2001, 80/2002, 80/2002 – др. закон, 135/2004, 62/2006, 65/2006 - испр., 31/2009, 44/2009, 18/2010, 50/2011, 91/2011 – одлука УС и 7/2012 – усклађени дин. изн.

Одлуком о покретању поступка јавне набавке мале вредности О.бр.Д- 10/11 од 7. јула 2011. године, покренут је поступак јавне набавке хардвера и софтвера за миграцију података до износа од EUR 15.000 у динарској противвредности.

У поступку јавне набавке мале вредности извршена је набавка софтвера и хардвера за миграцију података у укупној вредности од 1.105 хиљада динара без пореза на додату вредност, од чега се односи на три лиценцирана програмска алата – софтвера у вредности од 973 хиљаде динара без пореза на додату вредност (1.147 хиљада динара са порезом на додату вредност) и три радне станице у вредности од 132 хиљаде динара без пореза на додату вредност (143 хиљаде динара са порезом на додату вредност). Уговор са изабраним понуђачем је закључен дана 05.08.2011. године а квалитативни и квантитативни пријем испоручених добара дана 12.08.2011. године.

Међутим, ова набавка није предвиђена годишњим планом набавки Агенције за 2011. годину, финансијским планом Агенције за 2011. годину и инвестиционим програмом, чиме је Агенција поступила противно одредбама члана 27. став 1. Закона, којим је прописано да наручилац може да покрене поступак јавне набавке ако је набавка предвиђена у годишњем плану набавки и ако су средства за ту набавку предвиђена у финансијском плану наручиоца, а ставом 4. истог члана прописано је да уколико се ради о набавци инвестиционог значаја, наручилац ће припремити инвестициони програм по јединственој методологији за израду програма инвестиционог значаја и у складу са планом развоја.

На основу наведеног, Агенција није испунила услове за покретање поступка јавне набавке хардвера и софтвера неопходних за аутоматизовану миграцију података, у износу од 1.105 хиљада динара, из разлога што средства нису била предвиђена годишњим планом набавки, односно финансијским планом за 2011. годину, супротно одредбама члана 27. став 1. Закона.

Агенција је извршила набавку хардвера и софтвера неопходних за аутоматизовану миграцију података као инвестиционог улагања, без припремљеног инвестиционог програма по јединственој методологији за израду програма инвестиционог значаја у складу са планом развоја, супротно одредбама члана 27. став 4. Закона.

Обавештење о закљученом уговору о јавној набавци мале вредности бр. 2/11 за набавку добара - хардвера и софтвера, наручилац није доставио ради објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“ и Порталу јавних набавки, супротно одредбама члана 74. Закона и члана 14. став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

Јавна набавка мале вредности услуге консултаната у пословима имплементације и обуке за интегрисани систем управљања

У поступку јавне набавке мале вредности за услуге консултаната у пословима имплементације и обуке за интегрисани систем управљања, Одлуком о избору најповољније понуде О.бр. 23/11 од 4. октобра 2011. године као понуђач који је дао економски најповољнију понуду изабрана је консултантска агенција “Каос” из Београда. Са наведеним понуђачем наручилац је закључио уговор о пружању услуга дана 17.10.2011. године.

Чланом 14. став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности је одређено да се обавештење о закљученом уговору о јавној набавци или обавештење о обустави поступка јавне набавке уколико је до обуставе дошло објављује у “Службеном Гласнику Републике Србије”, у роковима прописаним чланом 74. Закона, односно у року од три дана од дана закључивања уговора.

Обавештење о закљученом уговору о јавној набавци мале вредности за услугу консултаната у пословима имплементације и обуке за интегрисани систем управљања, наручилац није доставио ради објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“ и Порталу јавних

набавки, супротно одредбама члана 74. Закона и члана 14. став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

Јавна набавка мале вредности услуге консултанта у пословима имплементације и обуке радника за међународни стандард ISO/IEC 27001:2005

Поступак јавне набавке мале вредности бр. 4/11 за услуге консултанта у пословима имплементације и обуке радника за међународни стандард ISO/IEC 27001:2005, покренут на основу Одлуке о покретању поступка О.бр.Д-15/11 од 19.08.2011. године, обустављен је Одлуком директора Агенције О.бр.Д-1/11 од 27.09.2011. године, на образложени предлог Радне групе за имплементацију интегрисаног система управљања од 26.09.2011. године.

Обавештење о обустави поступка јавне набавке мале вредности бр. 4/11 за услуге консултанта у пословима имплементације и обуке радника за међународни стандард ISO/IEC 27001:2005, наручилац није доставио ради објављивања у “Службеном гласнику Републике Србије” и на Порталу јавних набавки, супротно одредбама члана 79. став 4. Закона и члана 14. став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

3. Поступци јавних набавки који нису спроведени

Одредбама члана 20. Закона је прописано да се избор најповољније понуде може вршити у једном од набројаних врста поступака, с тим што се избор по правилу врши у отвореном поступку јавне набавке, али се може вршити и у другим поступцима јавних набавки ако су за то испуњени услови прописани овим законом.

У 2011. години, Агенција није спровела три поступака јавних набавки мале вредности, прописане одредбама члана 20. став 1. тачка 6. Закона, иако су средства за набавке предвиђена у финансијском плану: једну набавку добара – горива за аутомобиле и две набавке услуга: превозилачке и авио превоза путника, и то следеће поступке јавних набавки:

1) У 2011. години на име трошкова горива исплаћено је 450 хиљада динара (382 хиљаде динара без пореза на додату вредност и 68 хиљада динара порез на додату вредност), од чега је добављачу НИС а.д. Нови Сад, плаћено 400 хиљада динара, а остатак од 50 хиљада динара добављачу ОМВ Србија д.о.о. Београд. Финансијским планом за 2011. годину, трошкови горива су планирани у износу од 700 хиљада динара. Набавка није предвиђена у годишњем плану набавки за 2011. годину.

2) У оквиру трошкова непроизводних услуга исказани су трошкови услуга превођења од 1.343 хиљаде динара, који се односе услуге превођења извршене од стране Агенције за консалтинг “Алмас 011” из Београда. У току 2011. године за наведене услуге укупно је плаћено 1.343 хиљаде динара (од чега се односи на нето износ, тј. износ без пореза на додату вредност 1.137 хиљада динара а на обрачунат порез 206 хиљада динара). За услуге оглашавања и превођења планирана су средства у укупном износу од 1.500 хиљада динара. Набавка није предвиђена у годишњем плану набавки за 2011. годину.

3) У оквиру трошкова осталих непроизводних услуга за трошкове превоза запослених, путних трошкова и трошкова дневница планиран је износ од 5.500 хиљада динара. Трошкови службеног путовања у иностранство, трошкови смештаја и други трошкови остварени су у износу од 3.491 хиљада динара, од чега су трошкови службеног путовања у иностранство запослених 1.838 хиљада динара. Исти се односе на услуге авио превоза запослених за службена путовања у иностранство на основу испостављених фактура од стране добављача Немесис д.о.о. из Београда у износу од 1.109 хиљада динара и Aequitas Pro travel д.о.о. из Београда у износу 729 хиљада динара. Набавка није предвиђена у годишњем плану набавки за 2011. годину.

У наставку се даје преглед набавке добара и услуга за које нису спроведени поступци јавних

набавки мале вредности:

у 000 динара

Опис	Добављач, Извршилац услуге	Број и датум фактуре, Уговор број	Износ фактуре без ПДВ-а/ Нето уг. вредност	ПДВ/ порез и допри носи	Износ фактуре са ПДВ-ом/ Бруто уг. вредност	Плаће но у 2011. год.	Датум плаћања
Гориво за аутомобиле		90101658 од 26.01.2011.	85	15	100	100	19.1.2011
	НИС а.д.	90103244 од 16.02.2011.	85	15	100	100	14.2.2011
	Нови Сад	90114491 од 18.07.2011.	85	15	100	100	15.7.2011
		9860018297 од 16.11.2011.	85	15	100	100	16.11.2011
	ОМВ Србија	9180103188 од 30.11.2011.	42	8	50	50	29.11.2011
		Укупно	382	68	450	450	
Преводилачке услуге		127/11 од 11.04.2011.	175	32	207	207	13.4.2011
		168/11 од 21.04.2011.	113	20	133	133	26.4.2011
		172/11 од 27.04.2011.	127	23	150	150	29.4.2011
	АЛМАС 011	204/11 од 01.06.2011.	114	21	135	135	3.6.2011
		299/11 од 13.07.2011.	337	61	398	398	14.7.2011
		337/11 од 01.08.2011.	11	2	13	13	3.8.2011
		344/11 од 09.08.2011.	260	47	307	307	10.8.2011
		Укупно	1137	206	1343	1343	
Услуге авио превоза путника		2/11 од 10.01.2011.	140	0,00	140	140	11.1.2011
	Aequitas Pro travel д.о.о	45/11 од 14.03.2011.	447	0,00	447	447	16.3.2011
		51/11 од 17.03.2011.	53	0,00	53	53	28.3.2011
		60/11 од 29.03.2011.	19	0,00	19	19	30.3.2011
		112/11 од 09.06.2011.	70	0,00	70	70	10.6.2011
		514/11 од 27.04.2011.	88	0,00	88	88	27.4.2011
		519/11 од 05.05.2011.	2	0,00	2	2	6.5.2011
		672/11 од 03.06.2011.	122	0,00	122	122	6.6.2011
	Немесис д.о.о	826/11 од 04.07.2011.	207	0,00	207	207	5.7.2011
		1075/11 од 09.08.2011.	173	0,00	173	173	9.9.2011
		1132/11 од 30.09.2011.	160	0,00	160	160	29.9.2011
		1218/11 од 11.10.2011.	332	0,00	332	332	14.10.2011
		1310/11 од 02.11.2011.	25	0,00	25	25	02.11.2011
		Укупно	1838		1838	1838	
СВЕГА			3.357	274	3.631	3.631	

Рекапитулација

у 000 динара

Опис	Износ фактуре без ПДВ-а / нето уговорен износ	ПДВ/ порез и допринос за ПНО	Износ фактуре са ПДВ-ом, Бруто наклада	Плаћено у 2011. години
Гориво за аутомобиле	382	68	450	450
Преводилачке услуге	1.137	206	1.343	1.343
Услуге авио превоза путника	1.838	0	1.838	1.838
Укупно	3.357	274	3.631	3.631

Према наведеном, Агенција није спровела три поступака јавних набавки мале вредности у укупном износу од 3.357 хиљада динара без пореза на додату вредност и то:

- набавке добара – горива за аутомобиле у износу од 382 хиљаде динара,

- услуга превођења у износу од 1.137 хиљада динара и
- услуга авио превоза путника у износу од 1.838 хиљада динара,

чиме је поступила противно одредбама члана 20. Закона о јавним набавкама.

На основу наведеног утврђено је:

1. Агенција је започела поступке јавних набавки у седам случајева пре него што су испуњени услови предвиђени одредбама члана 27. Закона о јавним набавкама, јер је као наручилац покренула поступке јавних набавки које нису предвиђене Планом набавки за 2011. годину и Финансијским планом Агенције за 2011. годину, чија је укупна уговорена и реализована вредност јавних набавки у 2011. години, без пореза на додату вредност, износила 2.990 хиљада динара.

2. Мимо закључених уговора о јавним набавкама, Агенција је извршила набавку добара од добављача са којима није спровела поступак јавне набавке за добра која је од њих набавила, и то производа за потребе кафе кухиње у вредности од 120 хиљада динара, канцеларијског материјала у вредности од 363 хиљаде динара и средстава за хигијену у вредности од 361 хиљаде динара, укупне вредности од 844 хиљада динара без урачунатог пореза на додату вредност, чиме је поступила противно одредбама члана 20. Закона.

3. У поступку јавне набавке мале вредности за услугу обављања систематског прегледа запослених и ангажованих лица у Агенцији:

- конкурсна документација не садржи елементе из члана члана 30. став 3. тачке 3. и 4. Закона, из члана 2. став 1. тачке 3. и 4. Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки и члана 6. став 1. тачке 3. до 5. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности, и то образац понуде, услове прописане законом којим се уређују јавне набавке које понуђач мора да испуни и образац за оцену испуњености услова које понуђач мора да испуни и упутство о начину на који се доказује испуњеност тих услова;

- позив за подношење понуда не садржи обавештење о року у коме ће наручилац донети одлуку о избору најповољније понуде, супротно члану 3. тачка 1. став 7) Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки;

- сви елементи критеријума који се примењују, описани и вредносно изражени, а посебно методологија доделе пондера за сваки елемент критеријума која ће омогућити накнадну објективну проверу оцењивања понуда, нису утврђени конкурсном документацијом, супротно одредбама члана 51. став 3. Закона и члана 4. став 1. тачка 19) Правилника о обавезним елементима конкурсне документације у поступцима јавних набавки, при чему је комисија извршила оцену понуда без утврђених елемената критеријума у конкурсној документацији, супротно одредбама члана 78. став 2. Закона;

- није сачињен записник о отварању понуда, супротно одредбама члана 76. Закона, члана 7. Правилника о поступку отварања понуда и обрасцу за вођење записника о отварању понуда и члана 5. и 11. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности;

- Агенција је за девет лица која нису запослена у Агенцији, платила обављени годишњи систематски здравствени преглед у износу од 263 хиљаде динара, што није предвиђено нормативним актима, чиме је неправилно управљала и располагала средствима у државној својини, а за наведену исплату није обрачунала и уплатила порез и доприносе на друге приходе у износу од 173 хиљада динара, чиме је поступила противно одредбама члана 101. Закона о порезу на доходак грађана.

4. Агенција као наручилац није доставила ради објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“ и Порталу јавних набавки, обавештења о три закључена уговора о јавној набавци и то за услугу систематског прегледа запослених и ангажованих лица, за набавку добара - хардвера и софтвера, за услугу консултаната у пословима имплементације и обуке за интегрисани систем управљања, као и обавештење о обустави поступка јавне набавке мале вредности за услугу консултаната у пословима имплементације и обуке радника за међународни стандард ISO/IEC 27001:2005, супротно одредбама члана 74. и члана 79. став 4. Закона и члана 14 став 1. Правилника о поступку јавне набавке мале вредности.

5. Агенција је извршила набавку хардвера и софтвера неопходних за аутоматизовану миграцију података као инвестиционог улагања, без припремљеног инвестиционог програма по јединственој методологији за израду програма инвестиционог значаја у складу са планом развоја, супротно одредбама члана 27. став 4. Закона о јавним набавкама.

6. Агенција није спровела три поступка јавних набавки мале вредности у укупном износу од 3.357 хиљада динара и то:

- услуга превођења у износу од 1.137 хиљада динара,
- набавке добара – горива за аутомобиле у износу од 382 хиљаде динара и
- услуга авио превоза путника у износу од 1.838 хиљада динара,

чиме је поступила противно одредбама члана 20. Закона о јавним набавкама.

2.9. Судски спорови

У Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину, Агенција није у складу са захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 1. параграф 114. и Међународног рачуноводственог стандарда 37. параграф 86. обелоданила да се на дан 31. децембра 2011. године, против Агенција воде судски спорови.

На дан 31.12.2011. године против Агенције за осигурање депозита, води се пет судских спорова, не укључујући радне спорове. Укупан износ тужбених захтева који произилазе из судских спорова износи 4.987.944 хиљаде динара. Предмет спорова су накнаде штете по разним основима, брисање хипотеке, поништај решења и др.

У оквиру ових спорова највећи износ односи се на спор са Herm Multinational Corporation, New York по тужби за накнаду штете која је поднета у новембру 2011. године. Укупан износ овог спора је 4.987.770 хиљада динара.

Агенција у име и за рачун Републике Србије води судске спорове по основу откупљених потраживања од банка које су у поступку приватизације и по основу преузетих потраживања од банка по основу обавеза према ино - повероцима (Париски и Лондонски клуб поверилаца, IBRD и остали страни повериоци).

Обзиром да се ради о потраживањима банака код којих је покренут поступак продаје акција у државном власништву, а којима управља Агенција у име и за рачун Републике Србије иста су предата на утужење Републичком јавном правобранилаштву. Од укупног износа преузетих потраживања по основу приватизације на дан 31.12.2011. године од EUR 161.815.053 или 16.932.473 хиљаде динара, утужена потраживања износе EUR 6.788.027 или 710.305 хиљада динара.

За годину која се завршава на дан 31. децембра 2011. године, Агенција за осигурање депозита није вршила резервисања за потенцијалне губитке по основу судских спорова.

Наведена неправилност је отклоњена, тако што су на интернет страници Агенције за привредне регистре, дана 09.10.2012. године, објављене Измењене Напомене уз финансијске извештаје за

2011. годину, у којима су обелодањени подаци о судским споровима, како је утврђено ревизионим налазом.

На основу наведеног утврђено је:

Агенција није у Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину, обелоданила да се на дан 31. децембра 2011. године, против Агенције води пет судских спорова, не укључујући радне спорове, са укупним износом тужбених захтева који произилазе из судских спорова од 4.987.944 хиљаде динара, супротно захтевима Међународног рачуноводственог стандарда 1. Презентација финансијских извештаја, параграф 114. и Међународног рачуноводственог стандарда 37. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална имовина, параграф 86.

ПРЕПОРУКЕ:

Државна ревизорска институција препоручује Агенцији за осигурање депозита следеће:

Препорука 1:

Препоручује се Агенцији да уреди важећи Правилник о рачуноводственом евидентирању и извештавању О.бр.-16/05 од 12. октобра 2005. године, у односу на рачуноводствене политике обелодањене у финансијским извештајима за 2011. годину, које нису садржане у овом Правилнику.

Препорука 2:

Препоручује се Агенцији да успостави систем финансијског управљања и контроле у складу са Правилником о заједничким критеријумима и стандардима за успостављање, функционисање и извештавање о систему финансијског управљања и контроле у јавном сектору, и да успостави интерну ревизију у складу са Правилником о заједничким критеријумима за организовање и стандардима и методолошким упутствима за поступање и извештавање интерне ревизије у јавном сектору.

Препорука 3:

Препоручује се Управном одбору Агенције као представнику оснивача-Републике Србије, да донесе одлуку о расподели нераспоређене добити из 2007. године у износу од 20.243 хиљада динара, у складу са одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања, који упућују на обавезу власника да одлучи о томе да ли и када ће извршити расподелу добити.

Препорука 4:

Препоручује се Агенцији за осигурање депозита, да интерним општим актом нормативно уреди распоређивање добитка и начин покрића губитка.

Препорука 5:

Препоручује се Агенцији да писаним актом уреди расподелу средстава која је донатор определио Агенцији - Јединици за управљање пројектима на име накнаде за администрирање средствима донација државних органа као и исказивање прихода и пренос средстава донација на свој пословни рачун по том основу.